

RAPORT Z INWESTYCJI

25 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek technologicznych (klient Bankowości Osobistej i Prywatnej)



Bank Polski

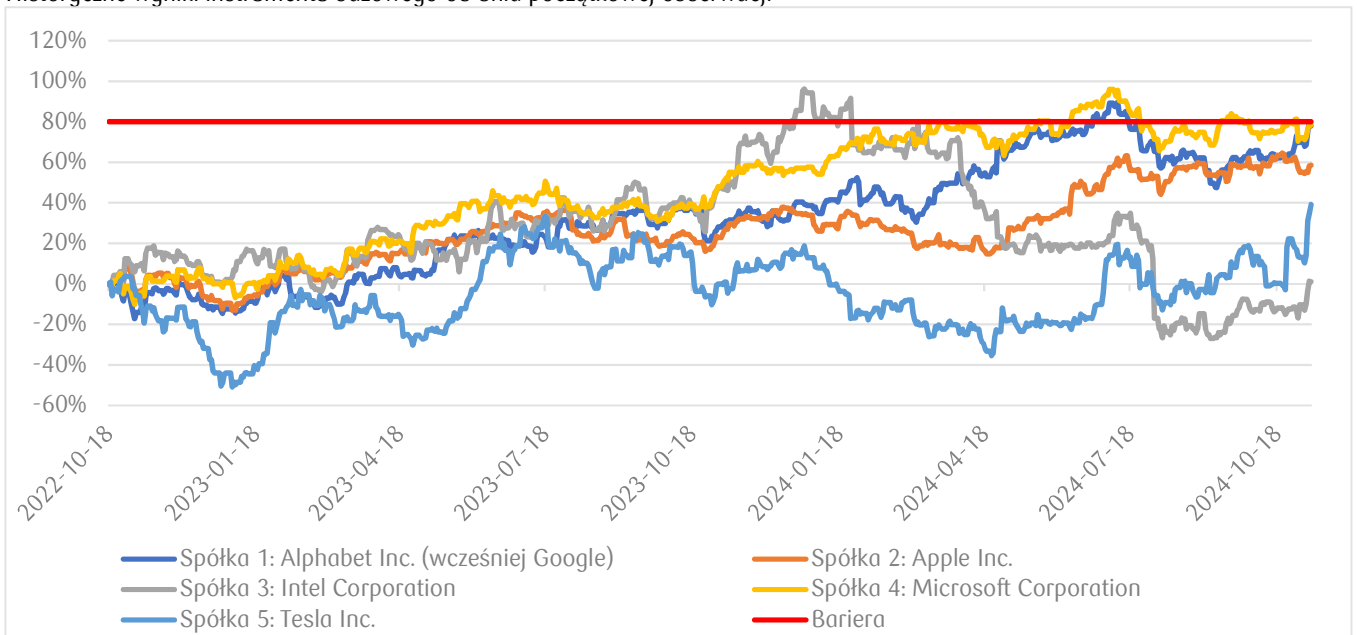
SZCZEGÓŁY PRODUKTU

Opis	Odsetki za okres umowny: W celu wyliczenia odsetek za okres inwestycji obliczana jest stopa zwrotu z każdej ze spółek. Jeżeli stopa zwrotu ze spółki w okresie pomiędzy dniem początkowej obserwacji, a dniem końcowej obserwacji (z dniem końcowej obserwacji włącznie): a) wzrosła o 80% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastąpiona wartością 30%. b) w pozostałych przypadkach - brana jest stopa zwrotu spółki z dnia końcowej obserwacji. Następnie obliczana jest średnia arytmetyczna stopa zwrotu z koszyka, w dniu końcowej obserwacji. Jeśli obliczona średnia arytmetyczna wyniesie: a) powyżej 0% - klient otrzyma odsetki za okres inwestycji w wysokości wynoszącej 55% (współczynnik partycypacji) średniej arytmetycznej stopy zwrotu z koszyka spółek, b) 0% i poniżej - klient nie otrzyma odsetek za okres umowny. Wypłata odsetek za okres umowny uzależniona jest od dotrzymania przez klienta środków do końca okresu umownego.
Gwarantowana ochrona kapitału	100% w dniu zapadalności
Czas trwania lokaty strukturyzowanej (okres inwestycji)	25 miesięcy
Instrument bazowy	Koszyk 5 spółek: Alphabet Inc. (wcześniej Google), Apple Inc., Intel Corporation, Microsoft Corporation, Tesla Inc.
Maksymalne potencjalne odsetki*	43,99%* za okres 25 miesięcy, czyli 19,12% w skali roku (poziom bariery 80%, partycypacja klienta: 55%)
Początek okresu umownego	18 października 2022 r.
Dzień początkowej obserwacji	18 października 2022 r.
Dzień końcowej obserwacji	8 listopada 2024 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	17 listopada 2024 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	18 listopada 2024 r.
Opłata likwidacyjna	1) 3,0% kwoty lokaty strukt. zlikwidowanej od 18 października 2022 r. do 17 października 2023 r. 2) 1,5% kwoty lokaty strukt. zlikwidowanej od 18 października 2023 r. do 17 listopada 2024 r.
Marża Banku	7,39%
Data wygenerowania raportu	12 listopada 2024 r.

*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych.

WARTOŚĆ INSTRUMENTU BAZOWEGO W CZASIE TRWANIA INWESTYCJI*

Historyczne wyniki instrumentu bazowego od dnia początkowej obserwacji



*Wyniki historyczne nie gwarantują osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości

Źródło: Bloomberg

12 listopada 2024 r.

Strona 1/2

RAPORT Z INWESTYCJI

25 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek technologicznych (klient Bankowości Osobistej i Prywatnej)



ZMIANA WARTOŚCI INSTRUMENTU BAZOWEGO

Nazwa	Cena początkowa	Cena końcowa	Zmiana	Czy stopa zwrotu spółki przekroczyła barierę?	Stopa zwrotu z uwzględnieniem bariery	Stopa zwrotu z uwzględnieniem bariery i partycypacji
Spółka 1: Alphabet Inc. (wcześniej Google)	100,77	178,35	76,99%	Tak	30,00%	16,50%
Spółka 2: Apple Inc.	143,75	226,96	57,89%	Nie	57,89%	31,84%
Spółka 3: Intel Corporation	25,87	26,20	1,28%	Tak	30,00%	16,50%
Spółka 4: Microsoft Corporation	238,50	422,54	77,17%	Tak	30,00%	16,50%
Spółka 5: Tesla Inc.	220,19	321,22	45,88%	Nie	45,88%	25,24%
Średnia stopa zwrotu z koszyka					38,75%	21,3145%

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 8 listopada 2024 r. (dzień końcowej obserwacji) wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 80% oraz partycypacji 55%) wzrosła o 21,3145% w porównaniu do wartości początkowej. W związku z tym inwestor otrzyma 100% zwrot zainwestowanych środków oraz odsetki za okres inwestycji w wysokości 21,3145% przed opodatkowaniem, pod warunkiem dotrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na 18 listopada 2024 r.

PODSTAWA PRAWNA PRZEKAZANIA RAPORTU

Obowiązek przekazania powyższych informacji wynika z art. 88j Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. Materiał ma charakter wyłącznie informacyjny i nie stanowi oferty w rozumieniu Kodeksu cywilnego.