

RAPORT Z INWESTYCJI

48 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji banków



Bank Polski

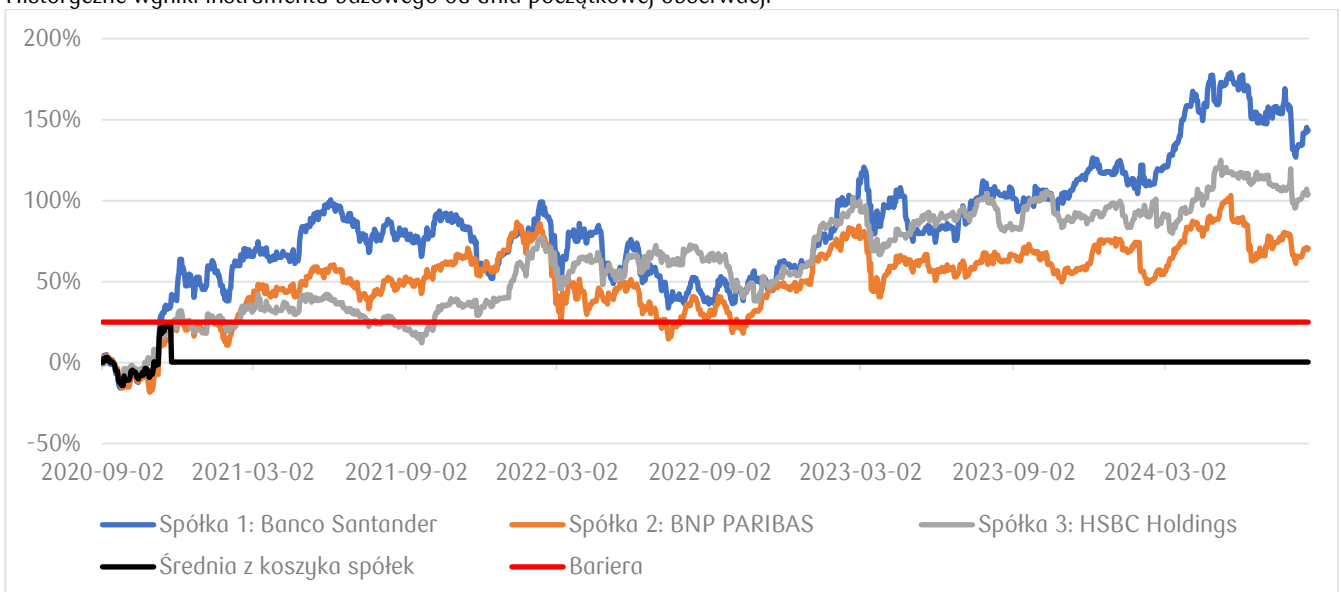
SZCZEGÓŁY PRODUKTU

Opis	Odsetki za okres umowny: W celu wyliczenia odsetek za okres inwestycji obliczana jest stopa zwrotu z koszyka spółek. Jeżeli stopa zwrotu z tego koszyka w okresie pomiędzy dniem początkowej obserwacji, a dniem końcowej obserwacji (z dniem końcowej obserwacji włącznie): a) wzrosła o 25% lub więcej - klient otrzyma odsetki za okres umowny w wysokości 0,25%. W pozostałych przypadkach obliczana jest stopa zwrotu z koszyka w dniu końcowej obserwacji, jeżeli wyniosła ona: b) powyżej 0% ale mniej niż 25% - klient otrzyma odsetki za okres umowny w wysokości jej nominalnej wartości pomnożone przez 25% (czyli współczynnik partycypacji), c) 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)	48 miesięcy
Instrument bazowy	Koszyk 3 spółek: Banco Santander, BNP PARIBAS, HSBC Holdings
Maksymalne potencjalne odsetki*	6,24%* za okres 48 miesięcy, czyli 1,52% w skali roku (poziom bariery 25%, partycypacja klienta: 25%)
Początek okresu umownego	29 sierpień 2020 r.
Dzień początkowej obserwacji	2 września 2020 r.
Dzień końcowej obserwacji	21 sierpnia 2024 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	28 sierpień 2024 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	29 sierpień 2024 r.
Opłata likwidacyjna	1) 1,00% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 29 sierpnia 2020 r. do 28 sierpnia 2021 r. 2) 0,75% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 29 sierpnia 2021 r. do 28 sierpnia 2022 r. 3) 0,50% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 29 sierpnia 2022 r. do 28 sierpnia 2023 r. 4) 0,25% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 29 sierpnia 2023 r. do 28 sierpnia 2024 r.
Marża Banku	2,58%
Data wygenerowania raportu	27 sierpnia 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

27 sierpnia 2024 r.

RAPORT Z INWESTYCJI

48 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji banków

ZMIANA WARTOŚCI INSTRUMENTU BAZOWEGO

Nazwa	Cena początkowa	Cena bieżąca	Zmiana	Czy stopa zwrotu z koszyka przekroczyła barierę?	Stopa zwrotu z uwzględnieniem bariery oraz partycypacji
Spółka 1: Banco Santander	1,75	4,26	143,42%	Tak	0,25%
Spółka 2: BNP PARIBAS	35,88	61,18	70,51%		
Spółka 3: HSBC Holdings	320,45	653,50	103,93%		
Średnia z koszyka spółek			105,96%		

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 21 sierpnia 2024 r. (dzień końcowej obserwacji) wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 25% i partycypacji 25%) wzrosła o 0,25% w porównaniu do wartości początkowej. W związku z tym Inwestor otrzyma 100% zwrot zainwestowanych środków oraz odsetki za okres inwestycji w wysokości 0,25% przed opodatkowaniem.

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.