

RAPORT Z INWESTYCJI

25 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek globalnych (klient segmentu Podstawowego)



Bank Polski

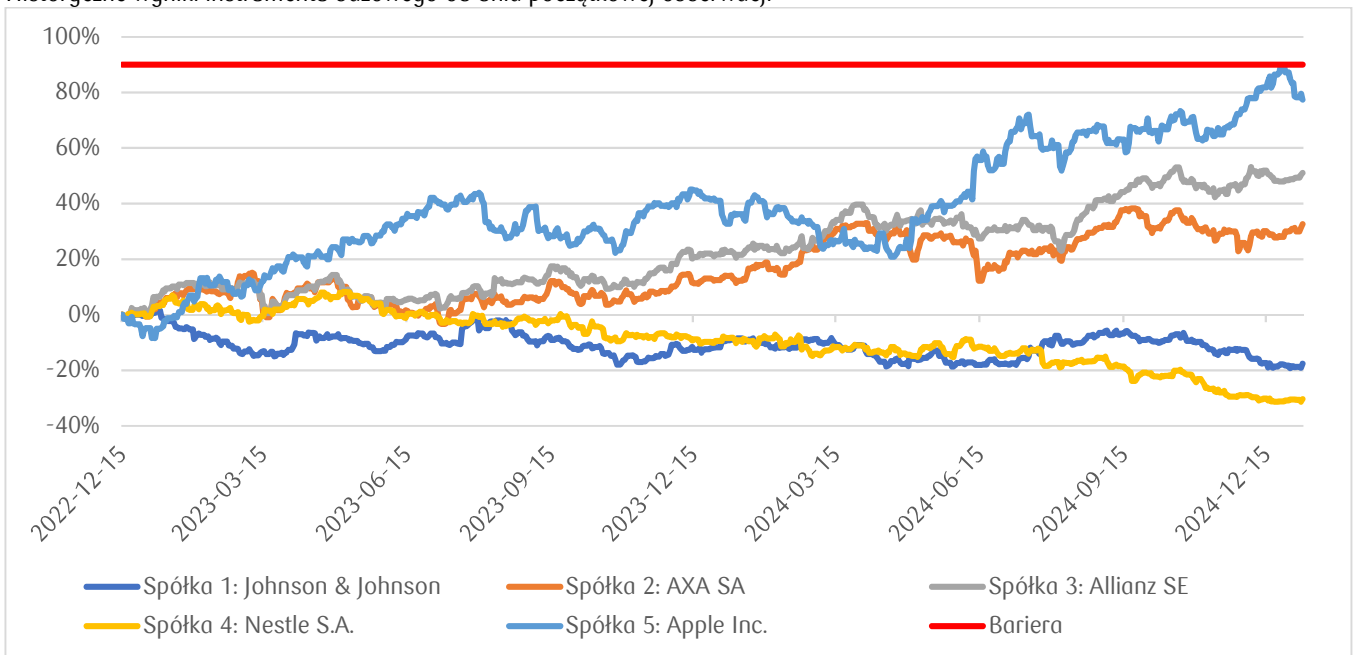
SZCZEGÓŁY PRODUKTU

Opis	Odsetki za okres umowy: 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 90% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastąpiona wartością 35%. 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 umowy. Wypłata odsetek za okres umowy 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: Johnson&Johnson, AXA SA, Allianz SE, Nestle S.A., Apple Inc.
Maksymalne potencjalne odsetki*	49,49%* za okres 25 miesięcy, czyli 21,29% w skali roku (poziom bariery 90%, partycypacja klienta: 55%)
Początek okresu umownego	15 grudzień 2022 r.
Dzień początkowej obserwacji	15 grudzień 2022 r.
Dzień końcowej obserwacji	7 styczeń 2025 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	14 styczeń 2025 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	15 styczeń 2025 r.
Opłata likwidacyjna	1) 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 15 grudnia 2022 r. do 14 grudnia 2023 r. 2) 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 15 grudnia 2023 r. do 14 stycznia 2025 r.
Marża Banku	6,95%
Data danych	7 stycznia 2025 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

RAPORT Z INWESTYCJI

25 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek globalnych (klient segmentu Podstawowego)



Bank Polski

ZMIANA WARTOŚCI INSTRUMENTU BAZOWEGO

Nazwa	Cena początkowa	Cena bieżąca	Zmiana	Czy stopa zwrotu spółki przekroczyła barierę?	Stopa zwrotu z uwzględnieniem bariery	Stopa zwrotu z uwzględnieniem bariery i partycypacji
Spółka 1: <i>Johnson & Johnson</i>	177,49	146,23	-17,61%	Nie	-17,61%	-9,69%
Spółka 2: AXA SA	26,22	34,76	32,60%	Nie	32,60%	17,93%
Spółka 3: Allianz SE	198,86	300,30	51,01%	Nie	51,01%	28,06%
Spółka 4: Nestle S.A.	107,66	74,94	-30,39%	Nie	-30,39%	-16,72%
Spółka 5: Apple Inc.	136,50	242,21	77,44%	Nie	77,44%	42,59%
Średnia stopa zwrotu z koszyka					22,61%	12,4350%

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 7 stycznia 2025 r. (dzień końcowej obserwacji) wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 90% i partycypacji 55%) wzrosła o 12,435% w porównaniu do wartości początkowej. W związku z tym inwestor otrzyma 100% zwrot zainwestowanych środków oraz odsetki za okres inwestycji w wysokości 12,435% przed opodatkowaniem, pod warunkiem dotrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na 15 stycznia 2025 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.