

RAPORT Z INWESTYCJI

25 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek liderów zrównoważonego rozwoju (klient segmentu Podstawowego)



Bank Polski

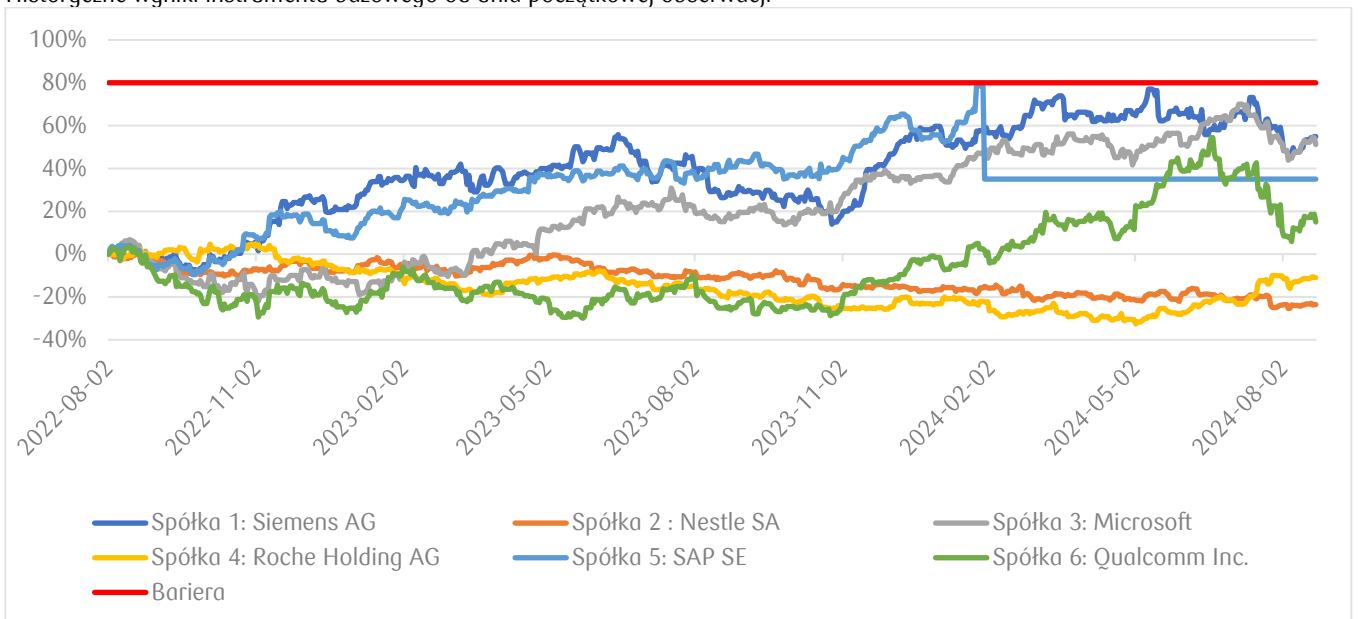
SZCZEGÓŁY PRODUKTU

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 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 65% (współczynnik partycypacji) średniej arytmetycznej stopy zwrotu z koszyka spółek, b) 0% i poniżej - klient nie otrzyma odsetek za okres umowny. Wyплата 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 6 spółek: Siemens AG, Nestle SA, Microsoft, Roche Holding AG, SAP SE, Qualcomm INC.
Maksymalne potencjalne odsetki*	51,99%* za okres 25 miesięcy, czyli 22,26% w skali roku (poziom bariery 80%, partycypacja klienta: 65%)
Początek okresu umownego	2 sierpień 2022 r.
Dzień początkowej obserwacji	2 sierpień 2022 r.
Dzień końcowej obserwacji	22 sierpień 2024 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	1 wrzesień 2024 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	2 wrzesień 2024 r.
Opłata likwidacyjna	1) 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 2 sierpnia 2022 r. do 1 sierpnia 2023 r. 2) 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 2 sierpnia 2023 r. do 1 września 2024 r.
Marża Banku	6,92%
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.

Strona 1/2

RAPORT Z INWESTYCJI

25 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek liderów zrównoważonego rozwoju (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: Siemens AG	106,40	164,88	54,96%	Nie	54,96%	35,73%
Spółka 2 : Nestle SA	117,00	89,44	-23,56%	Nie	-23,56%	-15,31%
Spółka 3: Microsoft	274,82	415,67	51,25%	Nie	51,25%	33,31%
Spółka 4: Roche Holding AG	317,70	282,90	-10,95%	Nie	-10,95%	-7,12%
Spółka 5: SAP SE	89,63	196,54	119,28%	Tak	35,00%	22,75%
Spółka 6: Qualcomm Inc.	147,03	168,99	14,94%	Nie	14,94%	9,71%
Średnia stopa zwrotu z koszyka					20,27%	13,1775%

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 22 sierpnia 2024 r. (Dzień końcowej obserwacji) wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 80% i partycypacji 65%) wzrosła o 13,1775% w porównaniu do wartości początkowej. Inwestor otrzyma 100% zwrot zainwestowanych środków oraz odsetki za okres inwestycji w wysokości 13,1775% 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.