

# RAPORT Z INWESTYCJI

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



Bank Polski

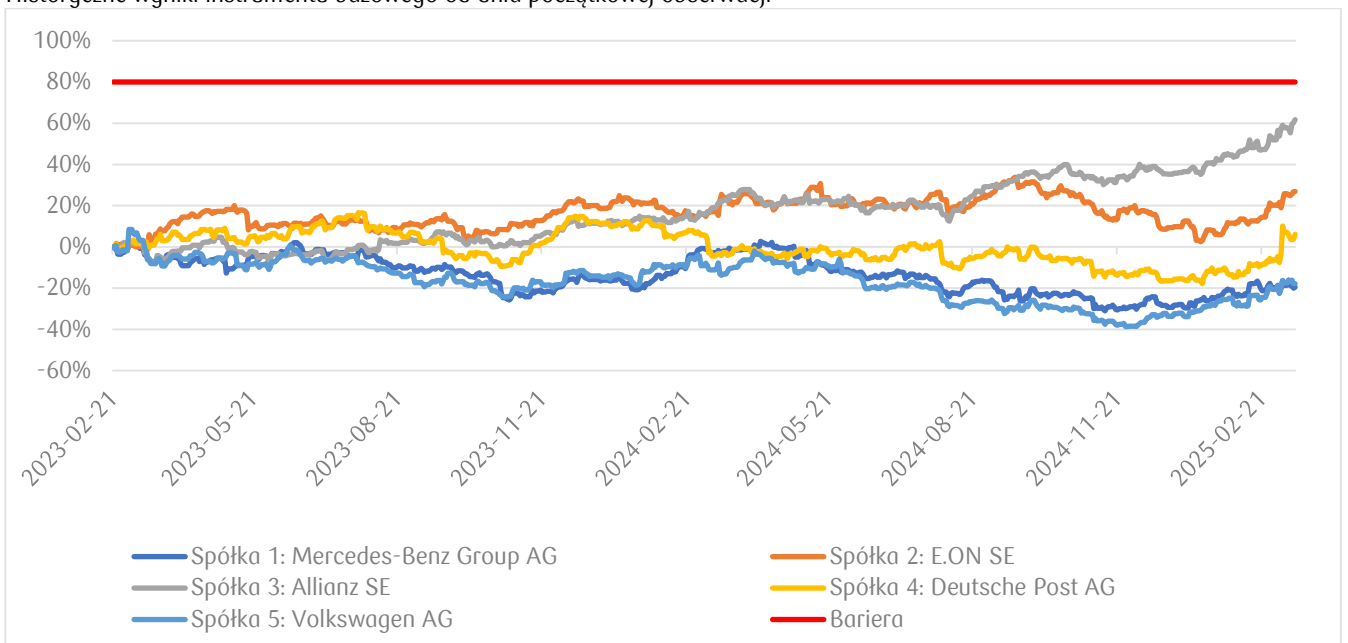
## SZCZEGÓŁY PRODUKTU

Opis	<b>Odsetki za okres umowny:</b> 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 20%. 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 45% (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: Mercedes-Benz Group AG, E.ON SE, Allianz SE, Deutsche Post AG, Volkswagen AG
Maksymalne potencjalne odsetki*	35,99%* za okres 25 miesięcy, czyli 15,9% w skali roku (poziom bariery 80%, partycypacja klienta: 45%)
Początek okresu umownego	21 lutego 2023 r.
Dzień początkowej obserwacji	21 lutego 2023 r.
Dzień końcowej obserwacji	14 marca 2025 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	20 marca 2025 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	21 marca 2025 r.
Opłata likwidacyjna	1) 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 21 lutego 2023 r. do 20 lutego 2024 r. 2) 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 21 lutego 2024 r. do 20 marca 2025 r.
Marża Banku	8,44%
Data danych	14 marca 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 niemieckich (klient segmentu Podstawowego)



Bank Polski

## 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: Mercedes-Benz Group AG	74,59	59,97	-19,60%	Nie	-19,60%	-8,82%
Spółka 2: E.ON SE	10,24	12,995	26,90%	Nie	26,90%	12,11%
Spółka 3: Allianz SE	217,40	351,6	61,73%	Nie	61,73%	27,78%
Spółka 4: Deutsche Post AG	40,23	42,69	6,13%	Nie	6,13%	2,76%
Spółka 5: Volkswagen AG	131,08	107,65	-17,87%	Nie	-17,87%	-8,04%
Średnia stopa zwrotu z koszyka					11,46%	5,1558%

## WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 14 marca 2025 r. (dzień końcowej obserwacji) wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 80% i partycypacji 45%) wzrosła o 5,1558% w porównaniu do wartości początkowej. W związku z tym inwestor otrzyma 100% zwrot zainwestowanych środków oraz odsetki za okres inwestycji w wysokości 5,1558% przed opodatkowaniem, pod warunkiem dotrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na 21 marca 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.