

RAPORT Z INWESTYCJI

36 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek energetycznych



Bank Polski

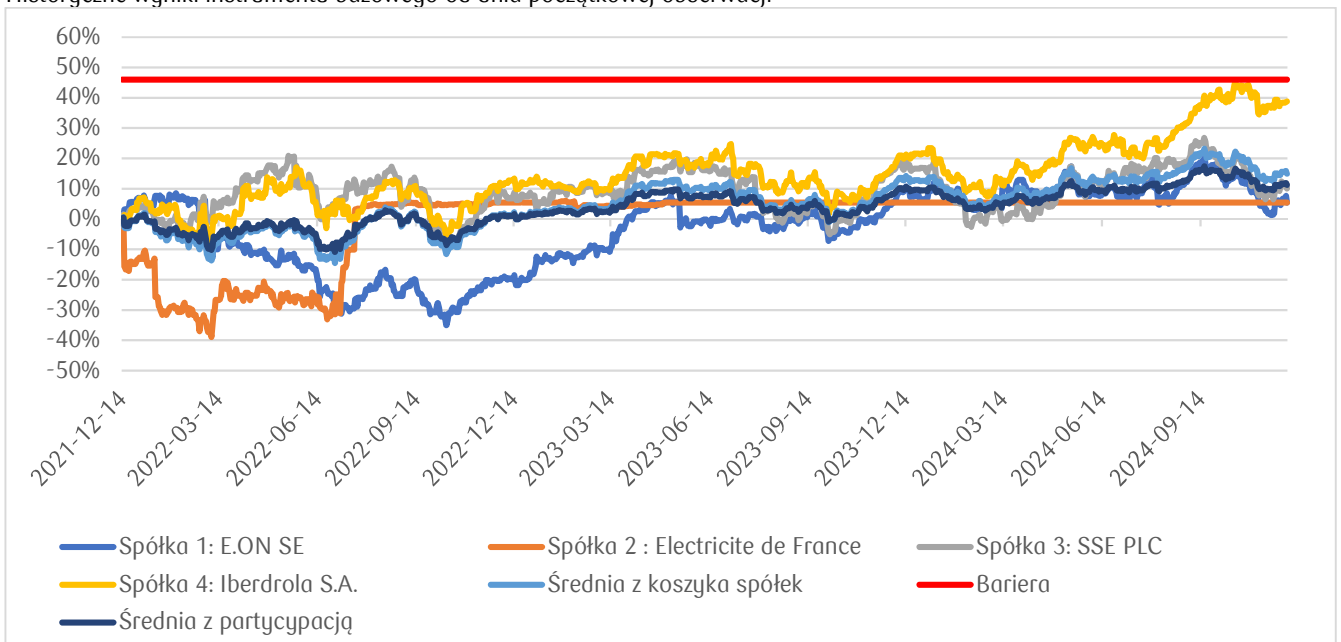
SZCZEGÓŁY PRODUKTU

Opis	Odsetki za okres umowy: 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 46% lub więcej - klient otrzyma odsetki za okres umowy w wysokości 2,25%. W pozostałych przypadkach obliczana jest stopa zwrotu z koszyka w dniu końcowej obserwacji, jeżeli wyniosła ona: b) powyżej 0% ale mniej niż 46% - klient otrzyma odsetki za okres umowy w wysokości jej nominalnej wartości pomnożone przez 75% (czyli współczynnik partycypacji), c) 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)	36 miesięcy
Instrument bazowy	Koszyk 4 spółek: E.ON SE, Electricite de France, SSE PLC, Iberdrola S.A
Maksymalne potencjalne odsetki*	34,49%* za okres 36 miesięcy, czyli 10,38% w skali roku (poziom bariery 46%, partycypacja klienta: 75%)
Początek okresu umownego	11 grudzień 2021 r.
Dzień początkowej obserwacji	14 grudzień 2021 r.
Dzień końcowej obserwacji	3 grudzień 2024 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	10 grudzień 2024 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	11 grudzień 2024 r.
Opłata likwidacyjna	1) 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 11 grudnia 2021 r. do 10 grudnia 2022 r. 2) 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 11 grudnia 2022 r. do 10 grudnia 2023 r. 3) 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 11 grudnia 2023 r. do 10 grudnia 2024 r.
Marża Banku	2,77%
Data wygenerowania raportu	5 grudzień 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

RAPORT Z INWESTYCJI

36 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek energetycznych



Bank Polski

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: E.ON SE	11,41	12,04	5,48%	Nie	11,2083%
Spółka 2 : Electricite de France*	11,38	12,00	5,44%		
Spółka 3: SSE PLC	1588,00	1748,00	10,08%		
Spółka 4: Iberdrola S.A.	9,75	13,53	38,77%		
Średnia z koszyka spółek			14,95%		

*Akcje spółki wycofane z obrotu na giełdzie we Francji. Do końcowego rozliczenia została przyjęta ostatnia dostępna cena akcji z giełdy we Francji.

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 3 grudnia 2024 r. (dzień końcowej obserwacji) wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 46% oraz partycypacji 75%) wzrosła o 11,2083% w porównaniu do wartości początkowej. W związku z tym inwestor otrzyma 100% zwrot zainwestowanych środków oraz odsetki za okres inwestycji w wysokości 11,2083% przed opodatkowaniem, pod warunkiem dotrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na 11 grudnia 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.