

RAPORT Z INWESTYCJI

25 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek globalnych (klient Bankowości Osobistej i Prywatnej)



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 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 65% (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: Johnson&Johnson, AXA SA, Allianz SE, Nestle S.A., Apple Inc.
Maksymalne potencjalne odsetki*	58,49%* za okres 25 miesięcy, czyli 24,74% w skali roku (poziom bariery 90%, partycypacja klienta: 65%)
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	6,04%
Data danych	31 grudnia 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

25 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek globalnych (klient Bankowości Osobistej i Prywatnej)



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: Johnson & Johnson	177,49	144,62	-18,52%	Nie	-18,52%	-12,04%
Spółka 2: AXA SA	26,22	34,32	30,92%	Nie	30,92%	20,10%
Spółka 3: Allianz SE	198,86	295,90	48,80%	Nie	48,80%	31,72%
Spółka 4: Nestle S.A.	107,66	74,88	-30,45%	Nie	-30,45%	-19,79%
Spółka 5: Apple Inc.	136,50	250,42	83,46%	Nie	83,46%	54,25%
Średnia stopa zwrotu z koszyka					22,84%	14,85%

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2024 r. wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 90% i partycypacji 65%) wzrosła o 14,85% w porównaniu do wartości początkowej. Zakładając, iż stopa zwrotu utrzyma się na bieżącym poziomie do ostatniego dnia obserwacji instrumentu bazowego, Inwestor otrzyma 100% zwrot zainwestowanych środków oraz odsetki za okres inwestycji w wysokości 14,85% przed opodatkowaniem, pod warunkiem dotrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na 15 styczeń 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.