

# RAPORT Z INWESTYCJI

25 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek liderów zrównoważonego rozwoju II (klient Bankowości Osobistej i Prywatnej)



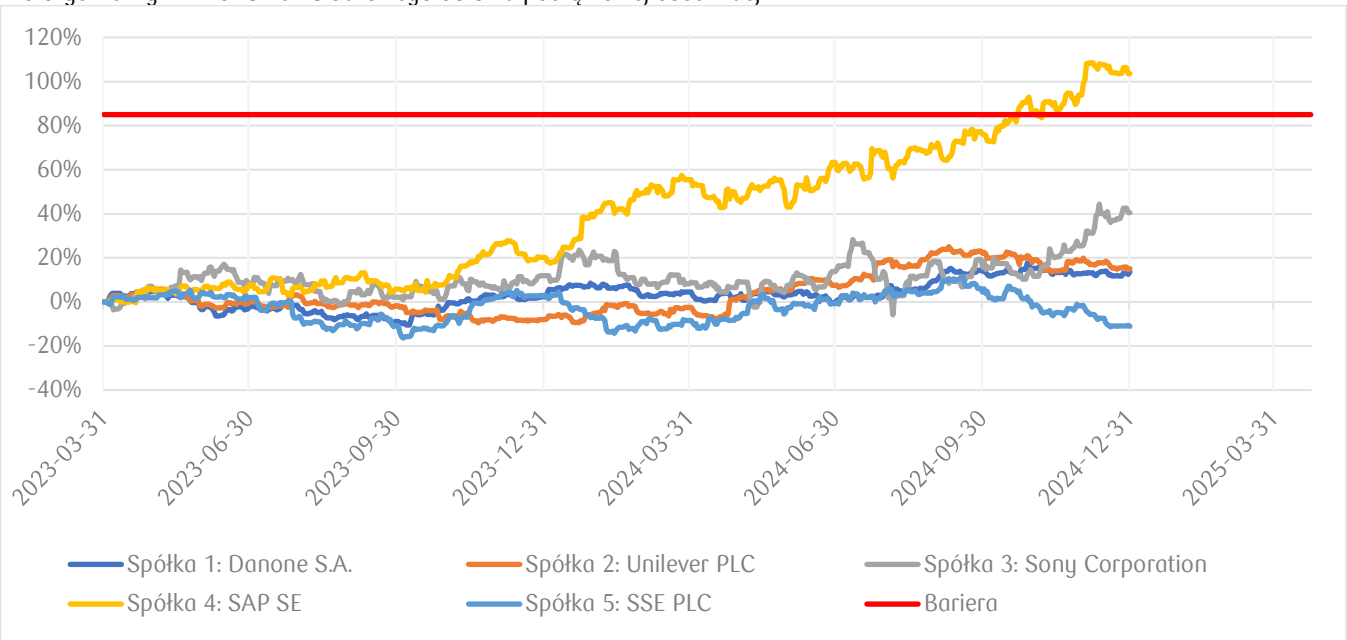
## SZCZEGÓŁY PRODUKTU

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 85% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastąpiona wartością 15%. 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 70% (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: Danone S.A., Unilever PLC, Sony Corporation, SAP SE, SSE PLC
Maksymalne potencjalne odsetki*	59,49%* za okres 25 miesięcy, czyli 25,12% w skali roku (poziom bariery 85%, partycypacja klienta: 70%)
Początek okresu umownego	30 marzec 2023 r.
Dzień początkowej obserwacji	31 marzec 2023 r.
Dzień końcowej obserwacji	23 kwiecień 2025 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	29 kwiecień 2025 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	30 kwiecień 2025 r.
Opłata likwidacyjna	1) 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 30 marca 2023 r. do 29 marca 2024 r. 2) 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 30 marca 2024 r. do 29 kwietnia 2025 r.
Marża Banku	5,84%
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 liderów zrównoważonego rozwoju II (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: Danone S.A.	57,31	65,12	13,63%	Nie	13,63%	9,54%
Spółka 2: Unilever PLC	47,69	54,88	15,08%	Nie	15,08%	10,55%
Spółka 3: Sony Corporation	2 397,00	3 369,00	40,55%	Nie	40,55%	28,39%
Spółka 4: SAP SE	116,06	236,30	103,60%	Tak	15,00%	10,50%
Spółka 5: SSE PLC	1 803,00	1 604,00	-11,04%	Nie	-11,04%	-7,73%
Średnia stopa zwrotu z koszyka					14,64%	10,25%

## WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2024 r. wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 85% i partycypacji 70%) wzrosła o 10,25% 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 10,25% przed opodatkowaniem, pod warunkiem dotrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na 30 kwiecień 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.