

# RAPORT Z INWESTYCJI

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



## 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 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 55% (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*	49,49%* za okres 25 miesięcy, czyli 21,29% w skali roku (poziom bariery 90%, partycypacja klienta: 55%)
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	6,95%
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 segmentu Podstawowego)



## 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%	-10,19%
Spółka 2: AXA SA	26,22	34,32	30,92%	Nie	30,92%	17,00%
Spółka 3: Allianz SE	198,86	295,90	48,80%	Nie	48,80%	26,84%
Spółka 4: Nestle S.A.	107,66	74,88	-30,45%	Nie	-30,45%	-16,75%
Spółka 5: Apple Inc.	136,50	250,42	83,46%	Nie	83,46%	45,90%
Średnia stopa zwrotu z koszyka					22,84%	12,56%

## WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2024 r. wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 90% i partycypacji 55%) wzrosła o 12,56% 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 12,56% 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.