

# RAPORT Z INWESTYCJI

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



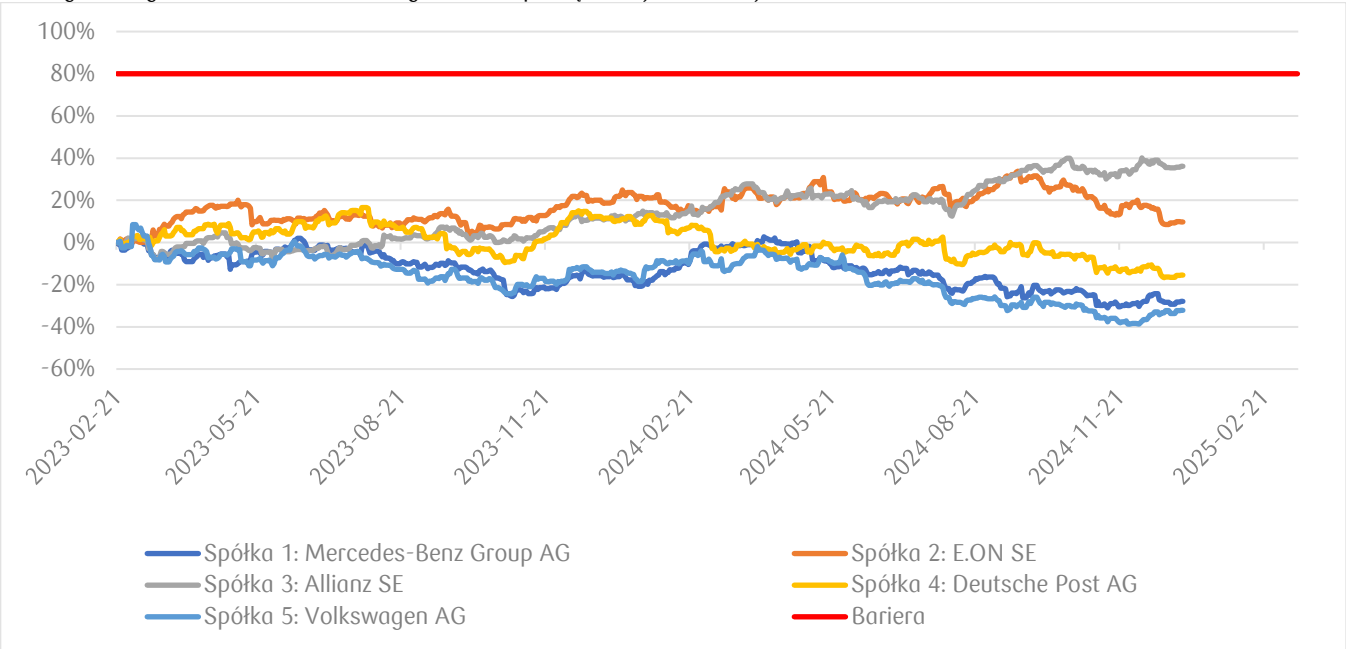
## SZCZEGÓŁY PRODUKTU

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 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 marzec 2025 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	20 marzec 2025 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	21 marzec 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	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 niemieckich (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: Mercedes-Benz Group AG	74,59	53,80	-27,87%	Nie	-27,87%	-12,54%
Spółka 2: E.ON SE	10,24	11,25	9,81%	Nie	9,81%	4,42%
Spółka 3: Allianz SE	217,40	295,90	36,11%	Nie	36,11%	16,25%
Spółka 4: Deutsche Post AG	40,23	33,98	-15,53%	Nie	-15,53%	-6,99%
Spółka 5: Volkswagen AG	131,08	89,04	-32,07%	Nie	-32,07%	-14,43%
Średnia stopa zwrotu z koszyka					-5,91%	-2,66%

## WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2024 r. wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 80% i partycypacji 45%) spadła o 2,66% 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 bez odsetek za okres inwestycji.

## 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.