

# RAPORT Z INWESTYCJI

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



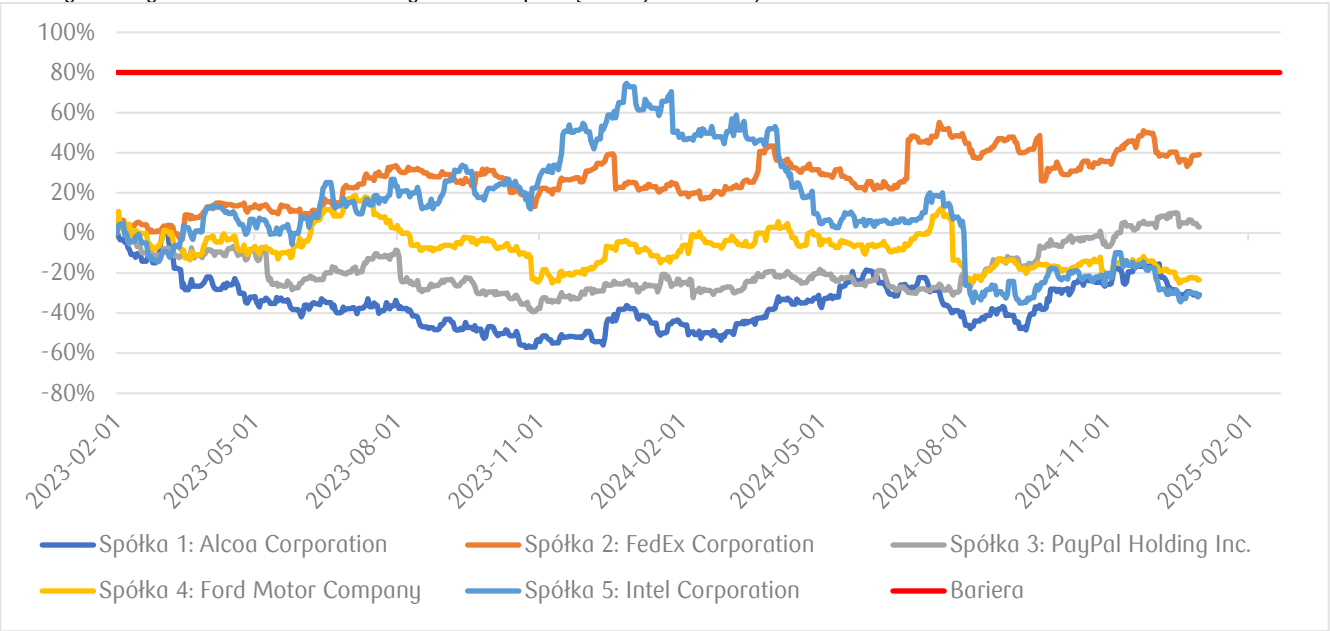
## SZCZEGÓŁY PRODUKTU

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 80% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastąpiona wartością 18%. 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: Alcoa Corporation, FedEx Corporation, PayPal Holding Inc., Ford Motor Company, Intel Corporation
Maksymalne potencjalne odsetki*	43,99%* za okres 25 miesięcy, czyli 19,12% w skali roku (poziom bariery 80%, partycypacja klienta: 55%)
Początek okresu umownego	1 luty 2023 r.
Dzień początkowej obserwacji	1 luty 2023 r.
Dzień końcowej obserwacji	21 luty 2025 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	28 luty 2025 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	1 marzec 2025 r.
Opłata likwidacyjna	1) 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 1 lutego 2023 r. do 31 stycznia 2024 r. 2) 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 1 lutego 2024 r. do 28 lutego 2025 r.
Marża Banku	6,97%
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 amerykańskich (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: Alcoa Corporation	54,58	37,78	-30,78%	Nie	-30,78%	-16,93%
Spółka 2: FedEx Corporation	202,11	281,33	39,20%	Nie	39,20%	21,56%
Spółka 3: PayPal Holding Inc.	82,91	85,35	2,94%	Nie	2,94%	1,62%
Spółka 4: Ford Motor Company*	12,93	9,90	-23,42%	Nie	-23,42%	-12,88%
Spółka 5: Intel Corporation	29,07	20,05	-31,03%	Nie	-31,03%	-17,07%
Średnia stopa zwrotu z koszyka					-8,62%	-4,74%

\*z uwagi na wypłatę dywidendy, początkowy kurs aktywa został skorygowany w dół (na korzyść klienta)

## WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2024 r. wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 80% i partycypacji 55%) spadła o 4,74% 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.