

# RAPORT Z INWESTYCJI

25 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek związanych z handlem elektronicznym (e-commerce) (klient Bankowości Osobistej i Prywatnej)



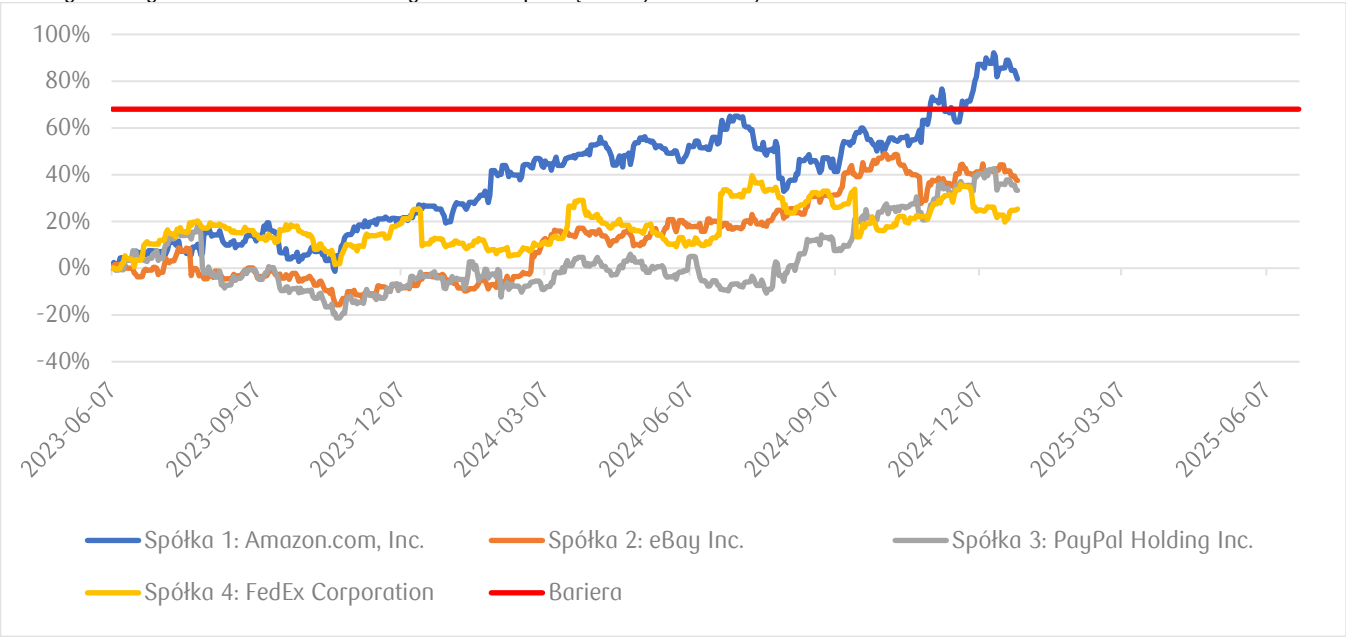
## SZCZEGÓŁY PRODUKTU

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 68% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastąpiona wartością 10%. 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 60% (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 4 spółek: Amazon.com Inc., eBay Inc., PayPal Holding Inc., FedEx Corporation
Maksymalne potencjalne odsetki*	40,79%* za okres 25 miesięcy, czyli 17,85% w skali roku (poziom bariery 68%, partycypacja klienta: 60%)
Początek okresu umownego	7 czerwiec 2023 r.
Dzień początkowej obserwacji	7 czerwiec 2023 r.
Dzień końcowej obserwacji	27 czerwiec 2025 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	6 lipiec 2025 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	7 lipiec 2025 r.
Opłata likwidacyjna	1) 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 7 czerwca 2023 r. do 6 czerwca 2024 r. 2) 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 7 czerwca 2024 r. do 6 lipca 2025 r.
Marża Banku	7,04%
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 związanych z handlem elektronicznym (e-commerce) (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: Amazon.com, Inc.	121,23	219,39	80,97%	Tak	10,00%	6,00%
Spółka 2: eBay Inc.	45,06	61,95	37,48%	Nie	37,48%	22,49%
Spółka 3: PayPal Holding Inc.	64,04	85,35	33,28%	Nie	33,28%	19,97%
Spółka 4: FedEx Corporation	224,60	281,33	25,26%	Nie	25,26%	15,15%
Średnia stopa zwrotu z koszyka					26,50%	15,90%

## WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2024 r. wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 68% i partycypacji 60%) wzrosła o 15,90% 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 15,90% przed opodatkowaniem, pod warunkiem dotrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na 7 lipiec 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.