

RAPORT Z INWESTYCJI

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



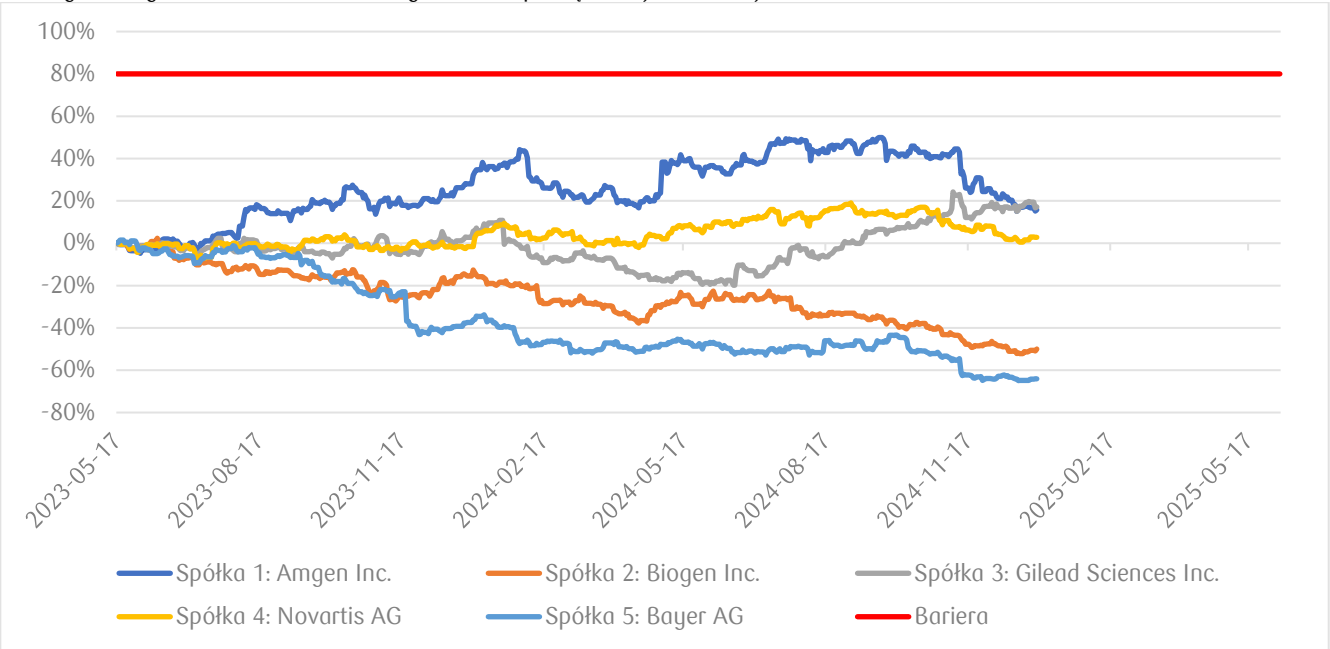
SZCZEGÓŁY PRODUKTU

Opis	Odsetki za okres umowny: 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 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 5 spółek: Amgen Inc., Biogen Inc., Gilead Sciences Inc., Novartis AG, Bayer AG
Maksymalne potencjalne odsetki*	47,99%* za okres 25 miesięcy, czyli 20,7% w skali roku (poziom bariery 80%, partycypacja klienta: 60%)
Początek okresu umownego	17 maj 2023 r.
Dzień początkowej obserwacji	17 maj 2023 r.
Dzień końcowej obserwacji	6 czerwiec 2025 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	16 czerwiec 2025 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	17 czerwiec 2025 r.
Opłata likwidacyjna	1) 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 17 maja 2023 r. do 16 maja 2024 r. 2) 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 17 maja 2024 r. do 16 czerwca 2025 r.
Marża Banku	6,73%
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 biotechnologicznych (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: Amgen Inc.	225,02	260,64	15,83%	Nie	15,83%	9,50%
Spółka 2: Biogen Inc.	306,25	152,92	-50,07%	Nie	-50,07%	-30,04%
Spółka 3: Gilead Sciences Inc.	78,81	92,37	17,21%	Nie	17,21%	10,32%
Spółka 4: Novartis AG*	86,26	88,70	2,82%	Nie	2,82%	1,69%
Spółka 5: Bayer AG	53,79	19,31	-64,09%	Nie	-64,09%	-38,46%
Średnia stopa zwrotu z koszyka					-15,66%	-9,40%

*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 60%) spadła o 9,40% 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.