

# RAPORT Z INWESTYCJI

36 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek wydobywczych



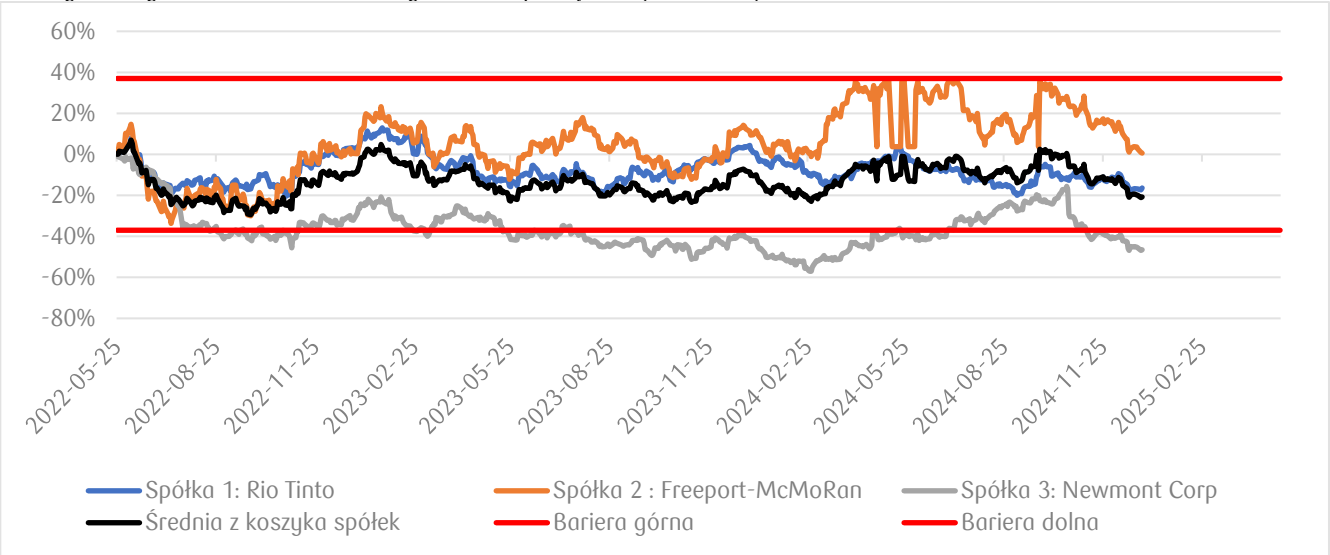
## SZCZEGÓŁY PRODUKTU

|   |  |
|---|--|
| Opis  | <b>Odsetki za okres umowny:</b><br>W celu wyliczenia odsetek za okres inwestycji obliczana jest stopa zwrotu z koszyka spółek. Jeżeli stopa zwrotu z tego koszyka w dniu końcowej obserwacji:<br>a) wzrosła o 37% lub więcej - klient otrzyma odsetki za okres umowny w wysokości 3,75%.<br>b) spadła o minus 37% lub mniej - klient otrzyma odsetki za okres umowny w wysokości 3,75%.<br>W pozostałych przypadkach obliczana jest stopa zwrotu z koszyka w dniu końcowej obserwacji, jeżeli wyniosła ona:<br>c) powyżej 0% ale mniej niż 37% - klient otrzyma odsetki za okres umowny w wysokości jej nominalnej wartości pomnożone przez 75% (czyli współczynnik partycypacji),<br>d) poniżej 0% ale więcej niż minus 37% - klient otrzyma odsetki za okres umowny w wysokości jej nominalnej wartości pomnożone przez 75% (czyli współczynnik partycypacji) i minus 1,<br>e) 0% - klient nie otrzyma odsetek za okres umowny.<br>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) | 36 miesięcy  |
| Instrument bazowy                                       | Koszyk 3 spółek: Rio Tinto, Freeport McMaRan, Newmont Corp   |
| Maksymalne potencjalne odsetki*                         | 27,74%* za okres 36 miesięcy, czyli 8,5% w skali roku (poziom bariery 37%, partycypacja klienta: 75%)  |
| Początek okresu umownego                                | 21 maj 2022 r.   |
| Dzień początkowej obserwacji                            | 25 maj 2022 r.   |
| Dzień końcowej obserwacji                               | 8 maj 2025 r.  |
| Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)             | 20 maj 2025 r.   |
| Dzień wypłaty środków na rachunek                       | 21 maj 2025 r.   |
| Opłata likwidacyjna                                     | 1) 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 21 maja 2022 r. do 20 maja 2023 r.<br>2) 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 21 maja 2023 r. do 20 maja 2024 r.<br>3) 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 21 maja 2024 r. do 20 maja 2025 r.  |
| Marża Banku   | 9,11%  |
| 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

36 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek wydobywczych



## ZMIANA WARTOŚCI INSTRUMENTU BAZOWEGO

| Nazwa                       | Cena początkowa | Cena bieżąca | Zmiana  | Czy stopa zwrotu z koszyka przekroczyła barierę? | Stopa zwrotu z uwzględnieniem bariery oraz partycypacji |
|-----------------------------|-----------------|--------------|---------|--|---|
| Spółka 1: Rio Tinto         | 5 646,00        | 4 723,00     | -16,35% | Nie  | -15,54%   |
| Spółka 2 : Freeport-McMoRan | 37,83           | 38,08        | 0,66%   |  |   |
| Spółka 3: Newmont Corp      | 69,54           | 37,22        | -46,48% |  |   |
| Średnia z koszyka spółek    |                 |              | -20,72% |  |   |

## WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2024 r. wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 37% i partycypacji 75%) spadła o 15,54% 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 15,54% przed opodatkowaniem, pod warunkiem dotrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na 21 maj 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.