

RAPORT Z INWESTYCJI

60 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek produkujących baterie do samochodów



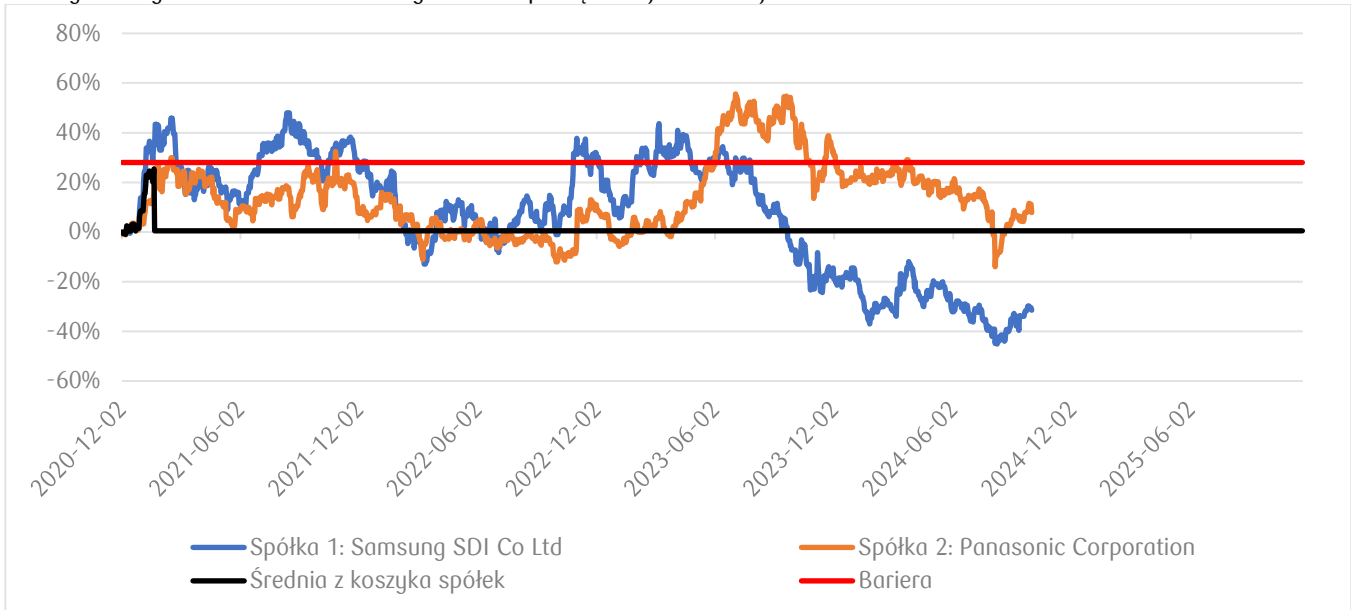
SZCZEGÓŁY PRODUKTU

Opis	Odsetki za okres umowny: W celu wyliczenia odsetek za okres inwestycji obliczana jest stopa zwrotu z koszyka spółek. Jeżeli stopa zwrotu z tego koszyka w okresie pomiędzy dniem początkowej obserwacji, a dniem końcowej obserwacji (z dniem końcowej obserwacji włącznie): a) wzrosła o 28% lub więcej - klient otrzyma odsetki za okres umowny w wysokości 0,5%. W pozostałych przypadkach obliczana jest stopa zwrotu z koszyka w dniu końcowej obserwacji, jeżeli wyniosła ona: b) powyżej 0% ale mniej niż 28% - klient otrzyma odsetki za okres umowny w wysokości jej nominalnej wartości pomnożone przez 50% (czyli współczynnik partycypacji), c) 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)	60 miesięcy
Instrument bazowy	Koszyk 2 spółek: Samsung SDI Co Ltd, Panasonic Corporation
Maksymalne potencjalne odsetki*	13,99%* za okres 60 miesięcy, czyli 2,65% w skali roku (poziom bariery 28%, partycypacja klienta: 50%)
Początek okresu umownego	28 listopad 2020 r.
Dzień początkowej obserwacji	2 grudzień 2020 r.
Dzień końcowej obserwacji	20 listopad 2025 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	27 listopad 2025 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	28 listopad 2025 r.
Opłata likwidacyjna	1) 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 28 listopada 2020 r. do 27 listopada 2021 r. 2) 1,2% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 28 listopada 2021 r. do 27 listopada 2022 r. 3) 0,9% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 28 listopada 2022 r. do 27 listopada 2023 r. 4) 0,6% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 28 listopada 2023 r. do 27 listopada 2024 r. 5) 0,3% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 28 listopada 2024 r. do 27 listopada 2025 r.
Marża Banku	3,52%
Data danych	30 września 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

60 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek produkujących baterie do samochodów



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: Samsung SDI Co Ltd	552 000,00	378 500,00	-31,43%	Tak	0,50%
Spółka 2: Panasonic Corporation	1 153,00	1 243,00	7,81%		
Średnia z koszyka spółek			-11,81%		

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 30 września 2024 r. wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 28% i partycypacji 50%) wzrosła o 0,50% w porównaniu do wartości początkowej. W związku z tym Inwestor otrzyma 100% zwrot zainwestowanych środków oraz odsetki za okres inwestycji w wysokości 0,5% przed opodatkowaniem, pod warunkiem dotrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na 28 listopad 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.