

RAPORT Z INWESTYCJI

60 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek farmaceutycznych II



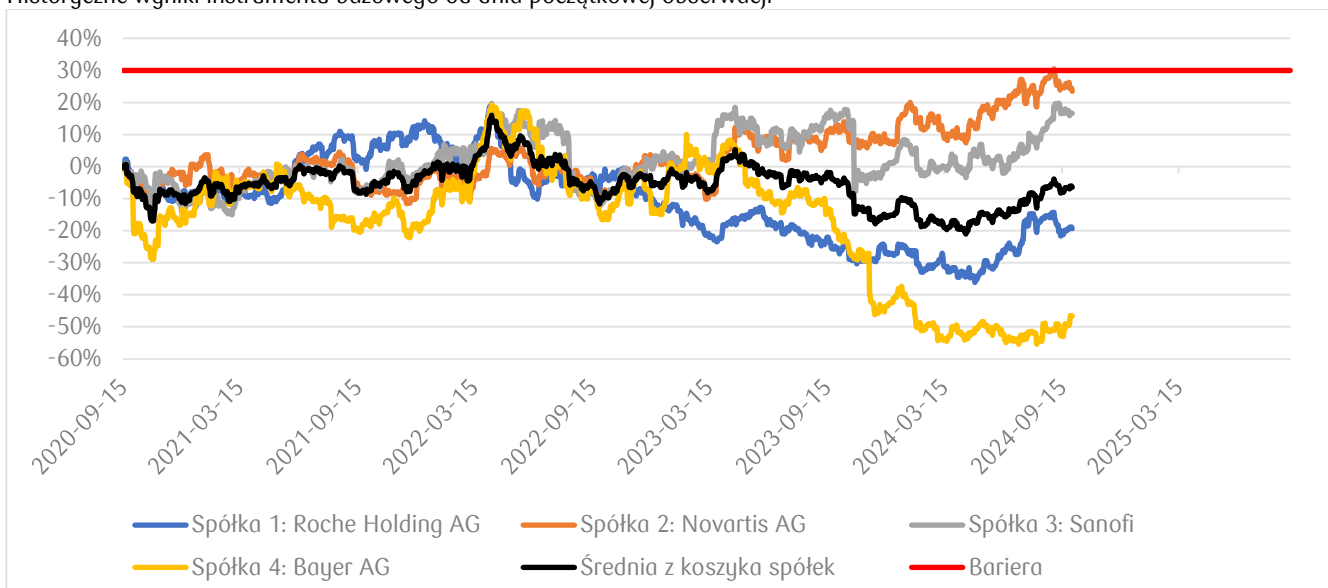
SZCZEGÓŁY PRODUKTU

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 30% 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 30% - 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 4 spółek: Roche Holding, Novartis AG, Sanofi, Bayer AG
Maksymalne potencjalne odsetki*	14,99%* za okres 60 miesięcy, czyli 2,83% w skali roku (poziom bariery 30%, partycypacja klienta: 50%)
Początek okresu umownego	12 wrzesień 2020 r.
Dzień początkowej obserwacji	15 wrzesień 2020 r.
Dzień końcowej obserwacji	4 wrzesień 2025 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	11 wrzesień 2025 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	12 wrzesień 2025 r.
Opłata likwidacyjna	1) 1,50% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 12 września 2020 r. do 11 września 2021 r. 2) 1,20% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 12 września 2021 r. do 11 września 2022 r. 3) 0,90% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 12 września 2022 r. do 11 września 2023 r. 4) 0,60% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 12 września 2023 r. do 11 września 2024 r. 5) 0,30% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 12 września 2024 r. do 11 września 2025 r.
Marża Banku	3,24%
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 farmaceutycznych II



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: Roche Holding AG	335,45	270,60	-19,33%	Nie	-3,24%
Spółka 2: Novartis AG*	78,69	97,15	23,47%		
Spółka 3: Sanofi	88,26	102,90	16,59%		
Spółka 4: Bayer AG	56,82	30,33	-46,63%		
Średnia z koszyka spółek			-6,48%		

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 30 września 2024 r. wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 30% i partycypacji 50%) spadła o 3,24% 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.