

RAPORT Z INWESTYCJI

60 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek telekomunikacyjnych II



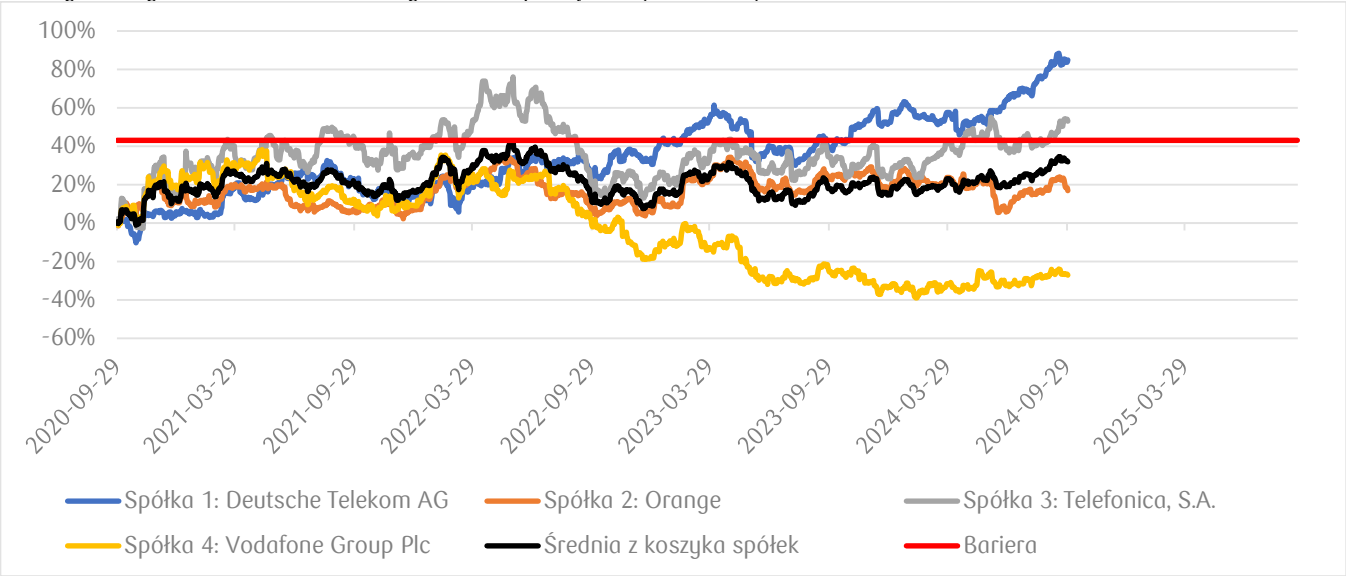
SZCZEGÓŁY PRODUKTU

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 43% 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 43% - 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: Deutsche Telekom AG, Orange, Telefonica S.A., Vodafone Group Plc
Maksymalne potencjalne odsetki*	21,49%* za okres 60 miesięcy, czyli 3,97% w skali roku (poziom bariery 43%, partycypacja klienta: 50%)
Początek okresu umownego	26 wrzesień 2020 r.
Dzień początkowej obserwacji	29 wrzesień 2020 r.
Dzień końcowej obserwacji	18 wrzesień 2025 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	25 wrzesień 2025 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	26 wrzesień 2025 r.
Opłata likwidacyjna	1) 1,50% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 26 września 2020 r. do 25 września 2021 r. 2) 1,20% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 26 września 2021 r. do 25 września 2022 r. 3) 0,90% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 26 września 2022 r. do 25 września 2023 r. 4) 0,60% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 26 września 2023 r. do 25 września 2024 r. 5) 0,30% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 26 września 2024 r. do 25 września 2025 r.
Marża Banku	2,93%
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 telekomunikacyjnych 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: Deutsche Telekom AG	14,28	26,39	84,87%	Nie	15,94%
Spółka 2: Orange	8,80	10,29	16,82%		
Spółka 3: Telefonica, S.A.	2,87	4,40	53,01%		
Spółka 4: Vodafone Group Plc	103,06	75,04	-27,19%		
Średnia z koszyka spółek			31,88%		

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 30 września 2024 r. wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 43% i partycypacji 50%) wzrosła o 15,94% 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 15,94% przed opodatkowaniem, pod warunkiem dotrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na 26 wrzesień 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.