

# RAPORT Z INWESTYCJI

60 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku indeksów WIG20, CAC40, DAX



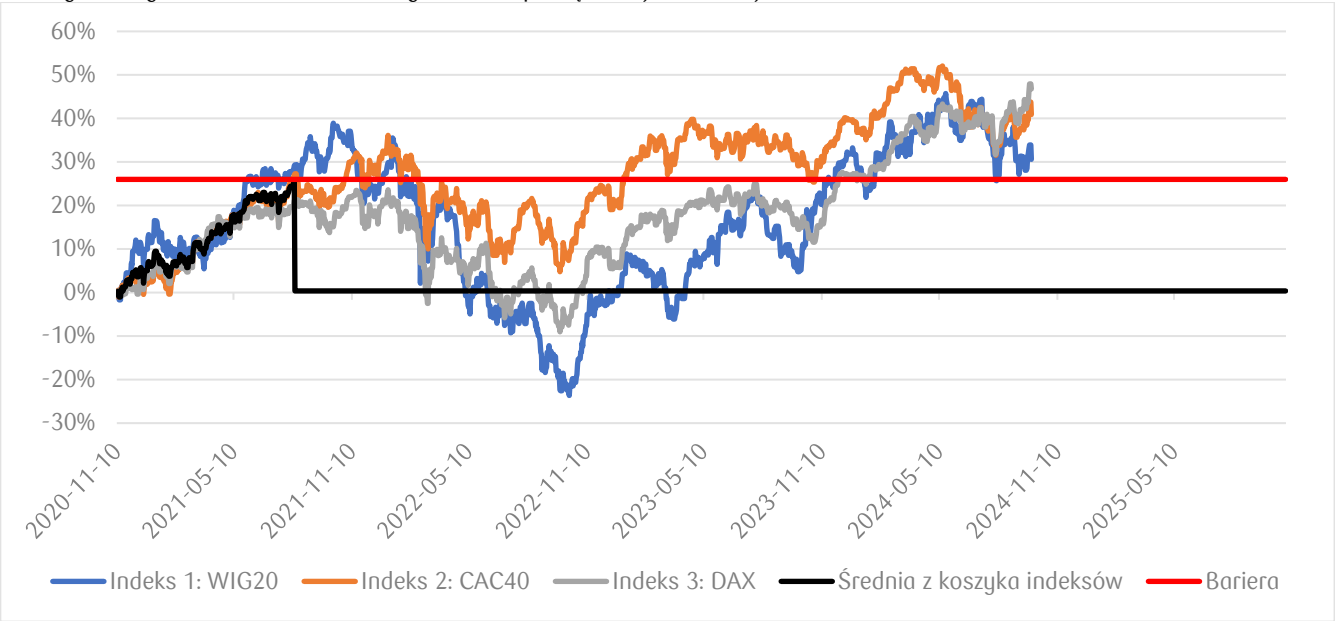
## SZCZEGÓŁY PRODUKTU

Opis	<b>Odsetki za okres umowny:</b> W celu wyliczenia odsetek za okres inwestycji obliczana jest stopa zwrotu z koszyka indeksów. Jeżeli stopa zwrotu z tego koszyka w okresie pomiędzy dniem początkowej obserwacji, a dniem końcowej obserwacji (z dniem końcowej obserwacji włącznie): a) wzrosła o 26% lub więcej - klient otrzyma odsetki za okres umowny w wysokości 0,4%. W pozostałych przypadkach obliczana jest stopa zwrotu z koszyka w dniu końcowej obserwacji, jeżeli wyniosła ona: b) powyżej 0% ale mniej niż 26% - klient otrzyma odsetki za okres umowny w wysokości jej nominalnej wartości pomnożone przez 40% (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 3 indeksów: WIG20, CAC40, DAX
Maksymalne potencjalne odsetki*	10,39%* za okres 60 miesięcy, czyli 2% w skali roku (poziom bariery 26%, partycypacja klienta: 40%)
Początek okresu umownego	7 listopad 2020 r.
Dzień początkowej obserwacji	10 listopad 2020 r.
Dzień końcowej obserwacji	30 październik 2025 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	6 listopad 2025 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	7 listopad 2025 r.
Opłata likwidacyjna	1) 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 07 listopada 2020 r. do 06 listopada 2021 r. 2) 1,2% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 07 listopada 2021 r. do 06 listopada 2022 r. 3) 0,9% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 07 listopada 2022 r. do 06 listopada 2023 r. 4) 0,6% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 07 listopada 2023 r. do 06 listopada 2024 r. 5) 0,3% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 07 listopada 2024 r. do 06 listopada 2025 r.
Marża Banku	2,76%
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 indeksów WIG20, CAC40, DAX



## ZMIANA WARTOŚCI INSTRUMENTU BAZOWEGO

Nazwa	Cena początkowa	Cena bieżąca	Zmiana	Czy stopa zwrotu z koszyka przekroczyła barierę?	Stopa zwrotu z uwzględnieniem bariery oraz partycypacji
Indeks 1: WIG20	1 779,34	2 324,13	30,62%	Tak	0,40%
Indeks 2: CAC40	5 418,97	7 635,75	40,91%		
Indeks 3: DAX	13 163,11	19 324,93	46,81%		
Średnia z koszyka indeksów			39,45%		

## WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 30 września 2024 r. wartość koszyka indeksów (z uwzględnieniem bariery 26% i partycypacji 40%) wzrosła o 0,40% w porównaniu do wartości początkowej. W związku z tym Inwestor otrzyma 100% zwrot zainwestowanych środków oraz odsetki za okres inwestycji w wysokości 0,40% przed opodatkowaniem, pod warunkiem dotrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na 7 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.