

RAPORT Z INWESTYCJI

25 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek liderów zrównoważonego rozwoju (klient Bankowości Osobistej i Prywatnej)



Bank Polski

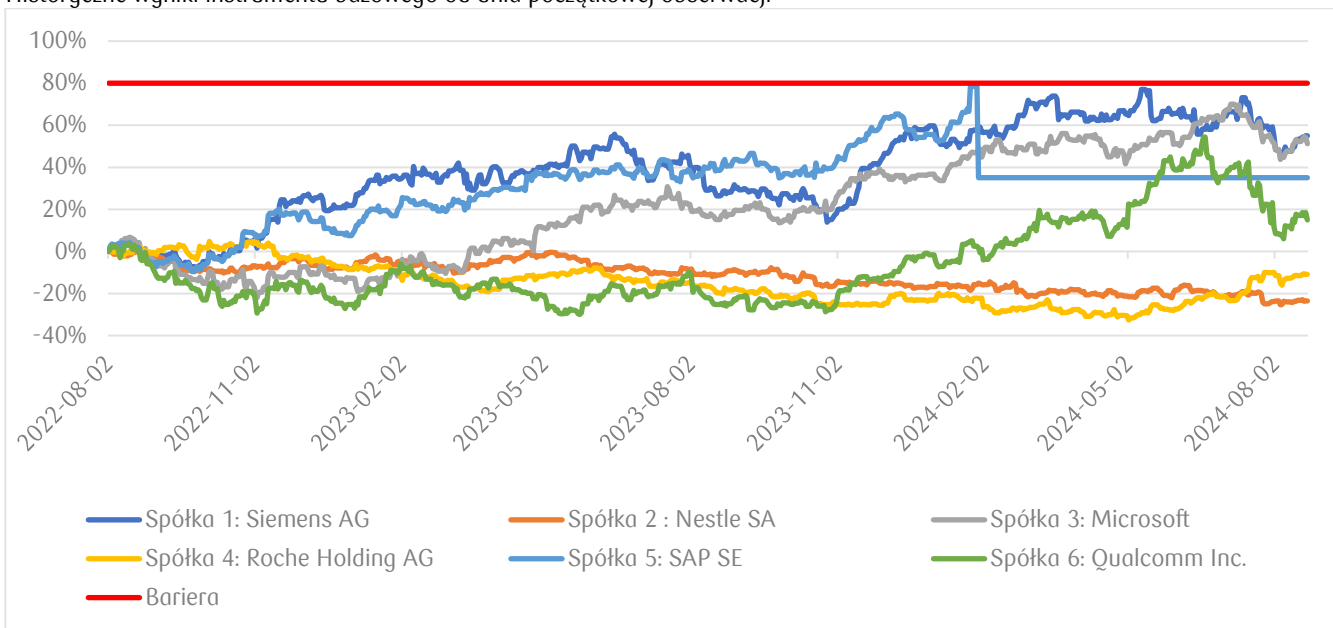
SZCZEGÓŁY PRODUKTU

Opis	Odsetki za okres umowy: W celu wyliczenia odsetek za okres inwestycji obliczana jest stopa zwrotu z każdej ze spółek. Jeżeli stopa zwrotu ze spółki w okresie pomiędzy dniem początkowej obserwacji, a dniem końcowej obserwacji (z dniem końcowej obserwacji włącznie): a) wzrosła o 80% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastąpiona wartością 35%. b) w pozostałych przypadkach - brana jest stopa zwrotu spółki z dnia końcowej obserwacji. Następnie obliczana jest średnia arytmetyczna stopa zwrotu z koszyka, w dniu końcowej obserwacji. Jeśli obliczona średnia arytmetyczna wyniesie: a) powyżej 0% - klient otrzyma odsetki za okres inwestycji w wysokości wynoszącej 75% (współczynnik partycypacji) średniej arytmetycznej stopy zwrotu z koszyka spółek, b) 0% i poniżej - klient nie otrzyma odsetek za okres umowy. Wypłata odsetek za okres umowy uzależniona jest od dotrzymania przez klienta środków do końca okresu umownego.
Gwarantowana ochrona kapitału	100% w dniu zapadalności
Czas trwania lokaty strukturyzowanej (okres inwestycji)	25 miesięcy
Instrument bazowy	Koszyk 6 spółek: Siemens AG, Nestle SA, Microsoft, Roche Holding AG, SAP SE, Qualcomm INC.
Maksymalne potencjalne odsetki*	59,99%* za okres 25 miesięcy, czyli 25,3% w skali roku (poziom bariery 80%, partycypacja klienta: 75%)
Początek okresu umownego	2 sierpień 2022 r.
Dzień początkowej obserwacji	2 sierpień 2022 r.
Dzień końcowej obserwacji	22 sierpień 2024 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	1 wrzesień 2024 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	2 wrzesień 2024 r.
Opłata likwidacyjna	1) 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 2 sierpnia 2022 r. do 1 sierpnia 2023 r. 2) 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 2 sierpnia 2023 r. do 1 września 2024 r.
Marża Banku	6,04%
Data wygenerowania raportu	27 sierpnia 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

25 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek liderów zrównoważonego rozwoju (klient Bankowości Osobistej i Prywatnej)



ZMIANA WARTOŚCI INSTRUMENTU BAZOWEGO

Nazwa	Cena początkowa	Cena bieżąca	Zmiana	Czy stopa zwrotu spółki przekroczyła barierę?	Stopa zwrotu z uwzględnieniem bariery	Stopa zwrotu z uwzględnieniem bariery i partycypacji
Spółka 1: Siemens AG	106,40	164,88	54,96%	Nie	54,96%	41,22%
Spółka 2 : Nestle SA	117,00	89,44	-23,56%	Nie	-23,56%	-17,67%
Spółka 3: Microsoft	274,82	415,67	51,25%	Nie	51,25%	38,44%
Spółka 4: Roche Holding AG	317,70	282,90	-10,95%	Nie	-10,95%	-8,22%
Spółka 5: SAP SE	89,63	196,54	119,28%	Tak	35,00%	26,25%
Spółka 6: Qualcomm Inc.	147,03	168,99	14,94%	Nie	14,94%	11,20%
Średnia stopa zwrotu z koszyka					20,27%	15,2048%

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 22 sierpnia 2024 r. (Dzień końcowej obserwacji) wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 80% i partycypacji 75%) wzrosła o 15,2048% w porównaniu do wartości początkowej. Inwestor otrzyma 100% zwrot zainwestowanych środków oraz odsetki za okres inwestycji w wysokości 15,2048% przed opodatkowaniem.

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.