

RAPORT Z INWESTYCJI

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek brytyjskich (klient Bankowości Osobistej i Prywatnej)



SZCZEGÓŁY PRODUKTU

| | |
|---|--|
| Opis | Odsetki za okres umowny: 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 56% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastąpiona wartością 10%. 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 50% (współczynnik partycypacji) średniej arytmetycznej stopy zwrotu z koszyka spółek, b) 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) | 24 miesiące |
| Instrument bazowy | Koszyk 4 spółek: Astra Zeneca, Rio Tinto PLC, SSE PLC, Vodafone Group PLC |
| Maksymalne potencjalne odsetki* | 27,99%* za okres 24 miesięcy, czyli 13,13% w skali roku (poziom bariery 56%, partycypacja klienta: 50%) |
| Początek okresu umownego | 15 września 2023 r. |
| Dzień początkowej obserwacji | 15 września 2023 r. |
| Dzień końcowej obserwacji | 4 września 2025 r. |
| Koniec okresu umownego (dzień zapadalności) | 14 września 2025 r. |
| Dzień wypłaty środków na rachunek | 15 września 2025 r. |
| Opłata likwidacyjna | 1) 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 15 września 2023 r. do 14 września 2024 r. 2) 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 15 września 2024 r. do 14 września 2025 r. |
| Marża Banku | 5,74% |
| Data danych | 31 grudnia 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

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek brytyjskich (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: Astra Zeneca | 10 940,00 | 10 468,00 | -4,31% | Nie | -4,31% | -2,16% |
| Spółka 2: Rio Tinto PLC | 5 289,00 | 4 723,00 | -10,70% | Nie | -10,70% | -5,35% |
| Spółka 3: SSE PLC | 1 668,50 | 1 604,00 | -3,87% | Nie | -3,87% | -1,93% |
| Spółka 4: Vodafone Group PLC | 79,81 | 68,30 | -14,42% | Nie | -14,42% | -7,21% |
| Średnia stopa zwrotu z koszyka | | | | | -8,33% | -4,16% |

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2024 r. wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 56% i partycypacji 50%) spadła o 4,16% 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.