

# RAPORT Z INWESTYCJI

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



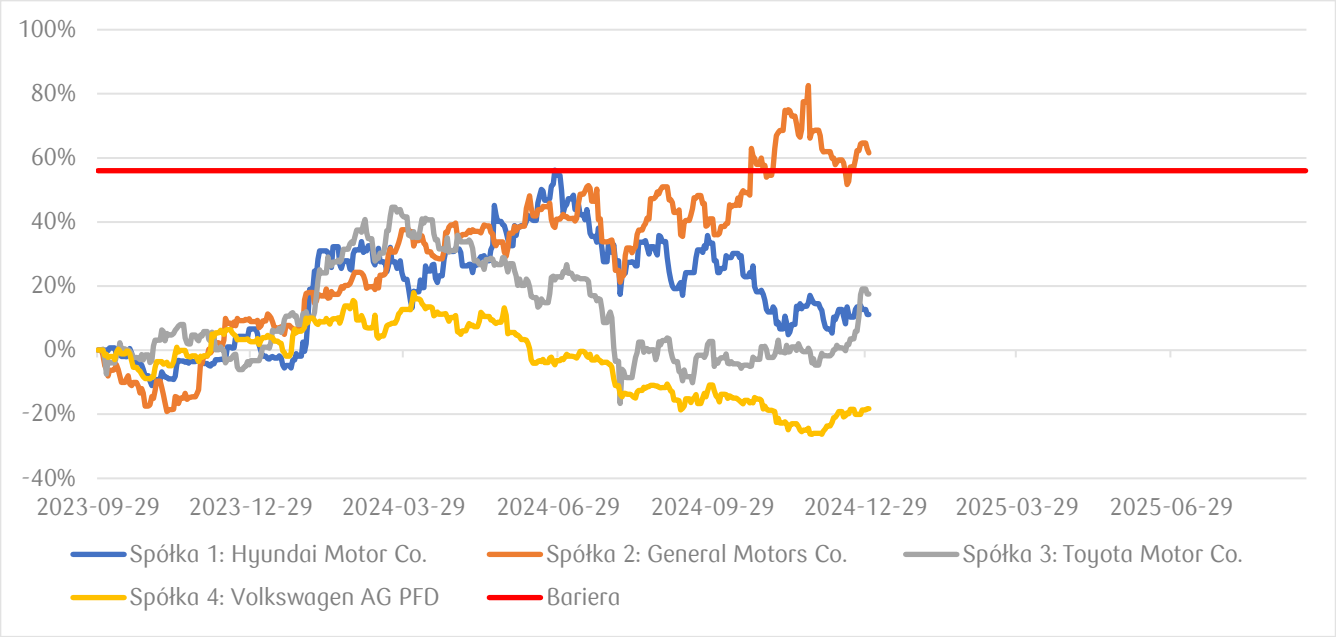
## SZCZEGÓŁY PRODUKTU

Opis	<b>Odsetki za okres umowny:</b> 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 6%. 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: Hyundai Motor Co., General Motors Co., Toyota Motor Co., Volkswagen AG PFD
Maksymalne potencjalne odsetki*	27,99%* za okres 24 miesięcy, czyli 13,13% w skali roku (poziom bariery 56%, partycypacja klienta: 50%)
Początek okresu umownego	28 września 2023 r.
Dzień początkowej obserwacji	29 września 2023 r.
Dzień końcowej obserwacji	17 września 2025 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	27 września 2025 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	28 września 2025 r.
Opłata likwidacyjna	1) 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 28 września 2023 r. do 27 września 2024 r. 2) 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 28 września 2024 r. do 27 września 2025 r.
Marża Banku	6,14%
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 motoryzacyjnych (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: Hyundai Motor Co.	190 800,00	212 000,00	11,11%	Tak	6,00%	3,00%
Spółka 2: General Motors Co.	32,97	53,27	61,57%	Tak	6,00%	3,00%
Spółka 3: Toyota Motor Co.	2 677,50	3 146,00	17,50%	Nie	17,50%	8,75%
Spółka 4: Volkswagen AG PFD	108,94	89,04	-18,27%	Nie	-18,27%	-9,13%
Średnia stopa zwrotu z koszyka					2,81%	1,40%

## WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2024 r. wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 56% i partycypacji 50%) wzrosła o 1,40% 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 1,40% przed opodatkowaniem, pod warunkiem dotrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na 28 września 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.