

RAPORT Z INWESTYCJI

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



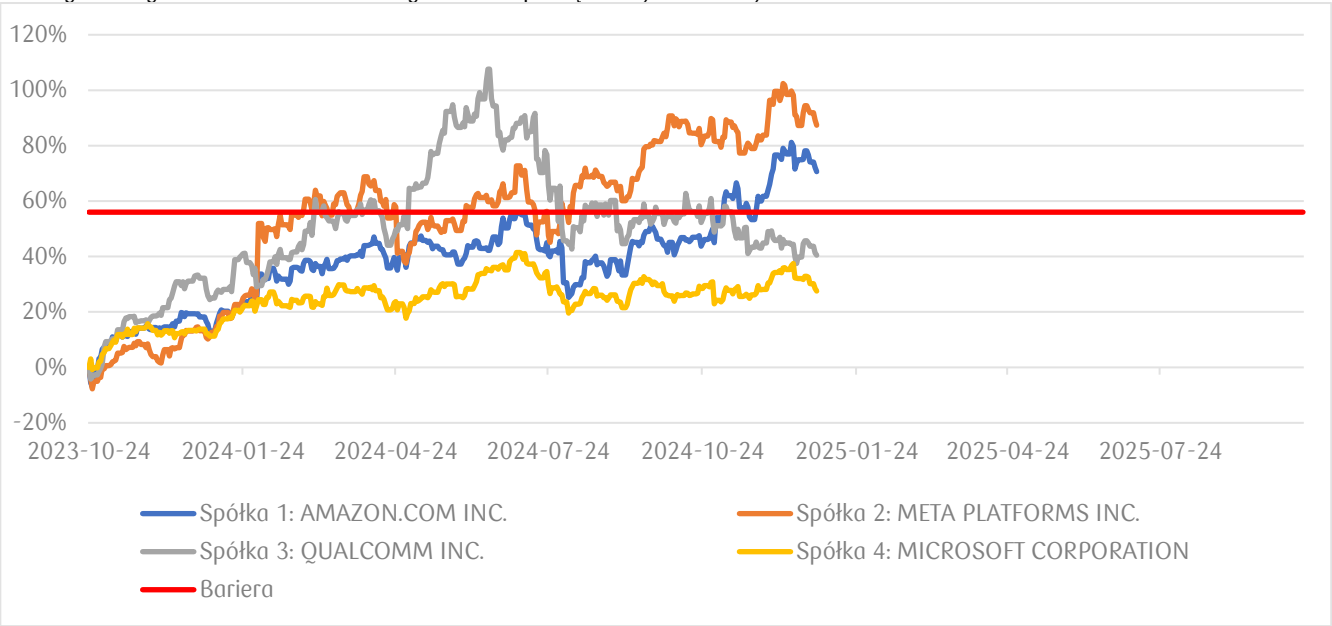
SZCZEGÓŁY PRODUKTU

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 2%. 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: AMAZON.COM INC., META PLATFORMS INC., QUALCOMM INC., MICROSOFT CORPORATION
Maksymalne potencjalne odsetki*	27,99%* za okres 24 miesięcy, czyli 13,13% w skali roku (poziom bariery 56%, partycypacja klienta: 50%)
Początek okresu umownego	24 października 2023 r.
Dzień początkowej obserwacji	24 października 2023 r.
Dzień końcowej obserwacji	17 października 2025 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	23 października 2025 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	24 października 2025 r.
Opłata likwidacyjna	1) 2,0% kwoty lokaty strukt. zlikwidowanej od 24 października 2023 r. do 23 października 2024 r. 2) 1,0% kwoty lokaty strukt. zlikwidowanej od 24 października 2024 r. do 23 października 2025 r.
Marża Banku	6,95%
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 technologicznych (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: AMAZON.COM INC.	128,56	219,39	70,65%	Tak	2,00%	1,00%
Spółka 2: META PLATFORMS INC.	312,55	585,51	87,33%	Tak	2,00%	1,00%
Spółka 3: QUALCOMM INC.	109,39	153,62	40,43%	Tak	2,00%	1,00%
Spółka 4: MICROSOFT CORPORATION	330,53	421,50	27,52%	Nie	27,52%	13,76%
Średnia stopa zwrotu z koszyka					8,38%	4,19%

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2024 r. wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 56% i partycypacji 50%) wzrosła o 4,19% 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 4,19% przed opodatkowaniem, pod warunkiem dotrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na 24 października 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.