

RAPORT Z INWESTYCJI

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



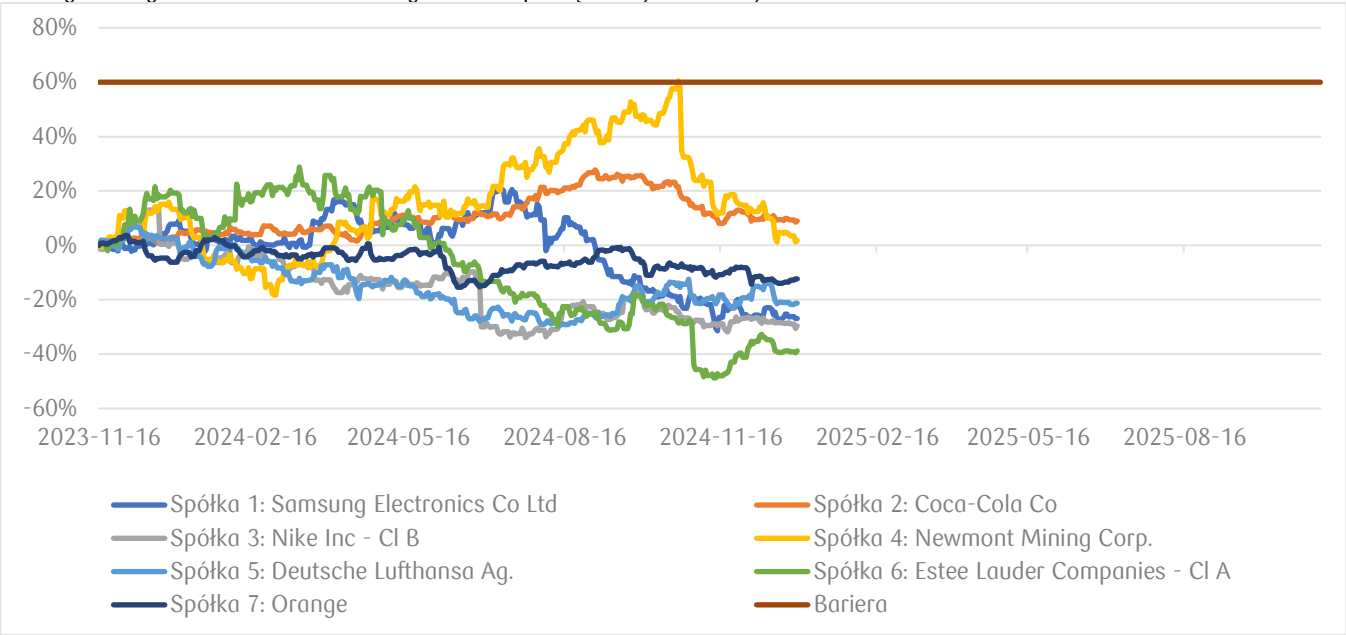
SZCZEGÓŁY PRODUKTU

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 60% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastąpiona wartością 3%. 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 7 spółek: Samsung Electronics Co Ltd, Coca-Cola Co, Nike Inc - CI B, Newmont Mining Corp., Deutsche Lufthansa Ag., Estee Lauder Companies - CI A, Orange
Maksymalne potencjalne odsetki*	29,99%* za okres 24 miesięcy, czyli 14,01% w skali roku (poziom bariery 60%, partycypacja klienta: 50%)
Początek okresu umownego	15 listopada 2023 r.
Dzień początkowej obserwacji	16 listopada 2023 r.
Dzień końcowej obserwacji	4 listopada 2025 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	14 listopada 2025 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	15 listopada 2025 r.
Opłata likwidacyjna	1) 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 15 listopada 2023 r. do 14 listopada 2024 r. 2) 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 15 listopada 2024 r. do 14 listopada 2025 r.
Marża Banku	6,94%
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 globalnych (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: Samsung Electronics Co Ltd	72 800,00	53 200,00	-26,92%	Nie	-26,92%	-13,46%
Spółka 2: Coca-Cola Co	57,15	62,26	8,94%	Nie	8,94%	4,47%
Spółka 3: Nike Inc - CI B	107,61	75,67	-29,68%	Nie	-29,68%	-14,84%
Spółka 4: Newmont Mining Corp.	36,56	37,22	1,81%	Tak	3,00%	1,50%
Spółka 5: Deutsche Lufthansa Ag.	7,85	6,18	-21,27%	Nie	-21,27%	-10,64%
Spółka 6: Estee Lauder Companies	122,62	74,98	-38,85%	Nie	-38,85%	-19,43%
Spółka 7: Orange	10,99	9,63	-12,36%	Nie	-12,36%	-6,18%
Średnia stopa zwrotu z koszyka					-16,74%	-8,37%

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2024 r. wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 60% i partycypacji 50%) spadła o 8,37% 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.