

# RAPORT Z INWESTYCJI

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek farmaceutycznych



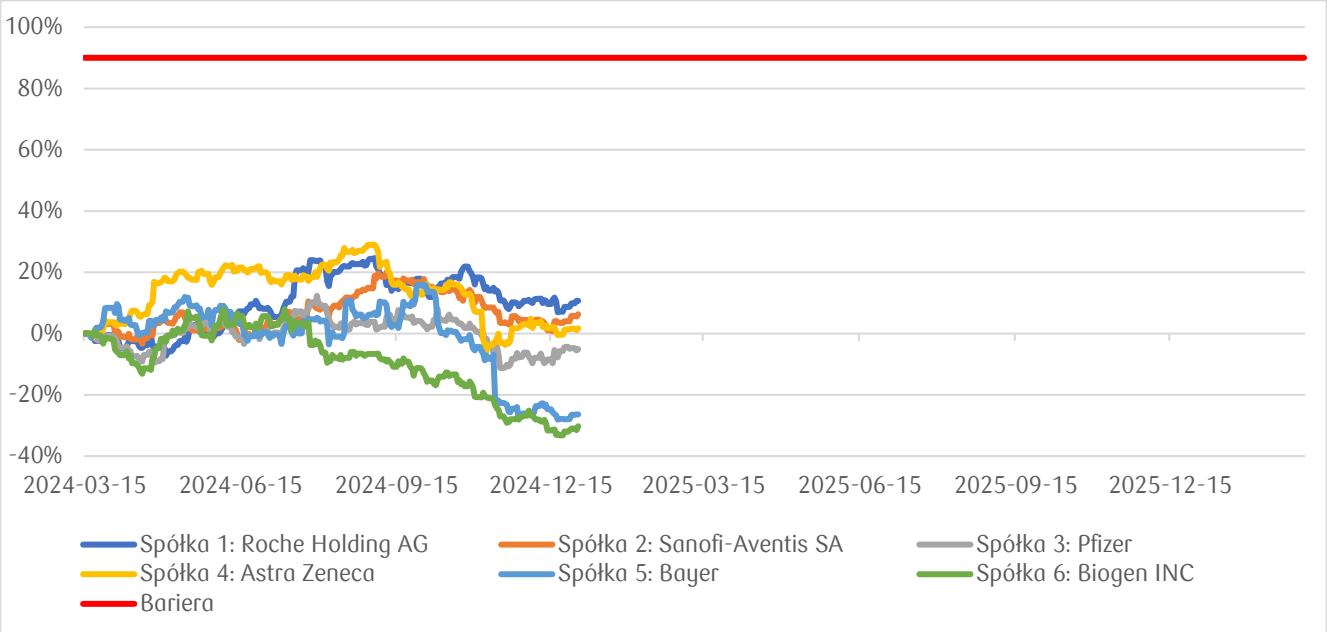
## SZCZEGÓŁY PRODUKTU

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 90% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastąpiona wartością 12%. 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 67% (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 6 spółek: Roche Holding AG, Sanofi-Aventis SA, Pfizer, Astra Zeneca, Bayer, Biogen INC
Maksymalne potencjalne odsetki*	60,29%* za okres 24 miesięcy, czyli 26,61% w skali roku (poziom bariery 90%, partycypacja klienta: 67%)
Początek okresu umownego	15 marca 2024 r.
Dzień początkowej obserwacji	15 marca 2024 r.
Dzień końcowej obserwacji	4 marca 2026 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	14 marca 2026 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	15 marca 2026 r.
Opłata likwidacyjna	1) 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 15 marca 2024 r. do 14 marca 2025 r. 2) 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 15 marca 2025 r. do 14 marca 2026 r.
Marża Banku	4,78%
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 farmaceutycznych



## 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: Roche Holding AG	230,80	255,50	10,70%	Nie	10,70%	7,17%
Spółka 2: Sanofi-Aventis SA	88,20	93,74	6,28%	Nie	6,28%	4,21%
Spółka 3: Pfizer	27,94	26,53	-5,05%	Nie	-5,05%	-3,38%
Spółka 4: Astra Zeneca	10 294,00	10 468,00	1,69%	Nie	1,69%	1,13%
Spółka 5: Bayer	26,24	19,31	-26,38%	Nie	-26,38%	-17,68%
Spółka 6: Biogen INC	219,31	152,92	-30,27%	Nie	-30,27%	-20,28%
Średnia stopa zwrotu z koszyka					-7,17%	-4,80%

## WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2024 r. wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 90% i partycypacji 67%) spadła o 4,80% 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.