

# RAPORT Z INWESTYCJI

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek dywidendowych II (klient segmentu Podstawowego)



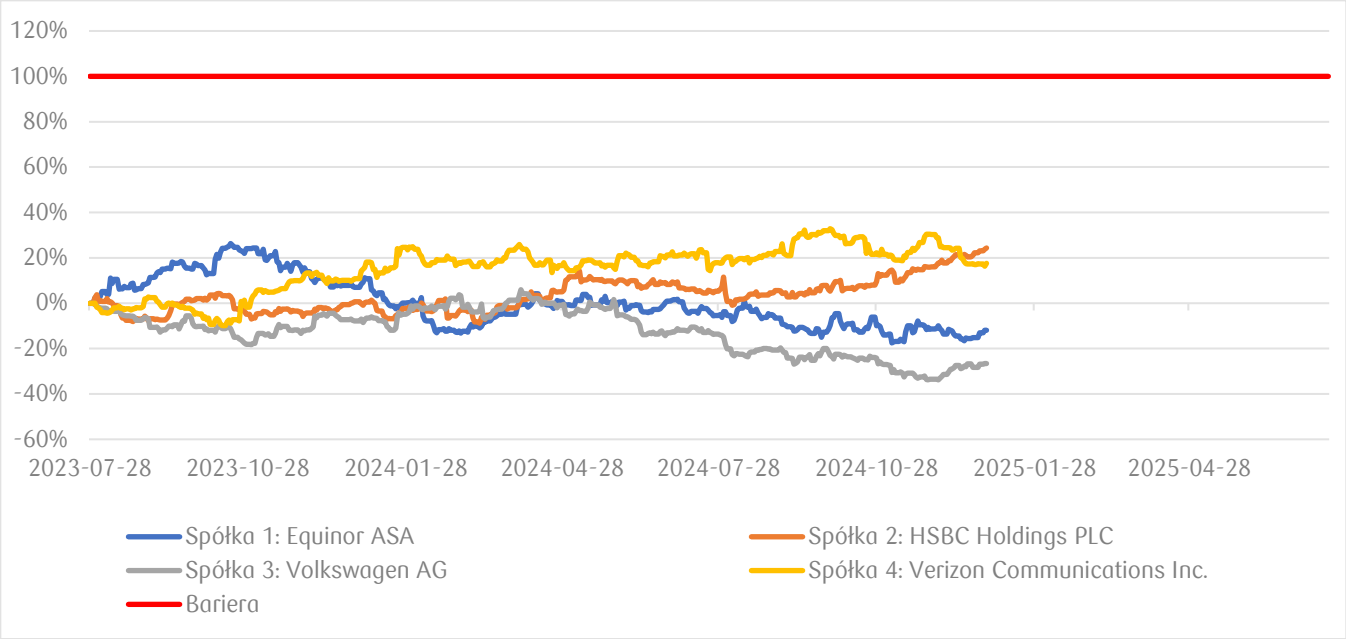
## SZCZEGÓŁY PRODUKTU

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 100% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastąpiona wartością 15%. 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 40% (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: Equinor ASA, HSBC Holdings PLC, Volkswagen AG, Verizon Communications Inc.
Maksymalne potencjalne odsetki*	39,99%* za okres 24 miesięcy, czyli 18,32% w skali roku (poziom bariery 100%, partycypacja klienta: 40%)
Początek okresu umownego	28 lipiec 2023 r.
Dzień początkowej obserwacji	28 lipiec 2023 r.
Dzień końcowej obserwacji	18 lipiec 2025 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	27 lipiec 2025 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	28 lipiec 2025 r.
Opłata likwidacyjna	1) 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 28 lipca 2023 r. do 27 lipca 2024 r. 2) 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 28 lipca 2024 r. do 27 lipca 2025 r.
Marża Banku	6,41%
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 dywidendowych II (klient segmentu Podstawowego)



## ZMIANA WARTOŚCI INSTRUMENTU BAZOWEGO

Nazwa	Cena początkowa	Cena bieżąca	Zmiana	Czy stopa zwrotu spółki przekroczyła bariery?	Stopa zwrotu z uwzględnieniem bariery	Stopa zwrotu z uwzględnieniem bariery i partycypacji
Spółka 1: Equinor ASA*	301,24	265,40	-11,90%	Nie	-11,90%	-4,76%
Spółka 2: HSBC Holdings PLC*	631,53	785,30	24,35%	Nie	24,35%	9,74%
Spółka 3: Volkswagen AG	121,28	89,04	-26,58%	Nie	-26,58%	-10,63%
Spółka 4: Verizon Communications Inc.	34,03	39,99	17,51%	Nie	17,51%	7,01%
Średnia stopa zwrotu z koszyka					0,85%	0,34%

\*z uwagi na wypłatę dywidendy, początkowy kurs aktywa został skorygowany w dół (na korzyść klienta)

## WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2024 r. wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 100% i partycypacji 40%) wzrosła o 0,34% 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 0,34% przed opodatkowaniem, pod warunkiem dotrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na 28 lipiec 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.