

RAPORT Z INWESTYCJI

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek śródziemnomorskich



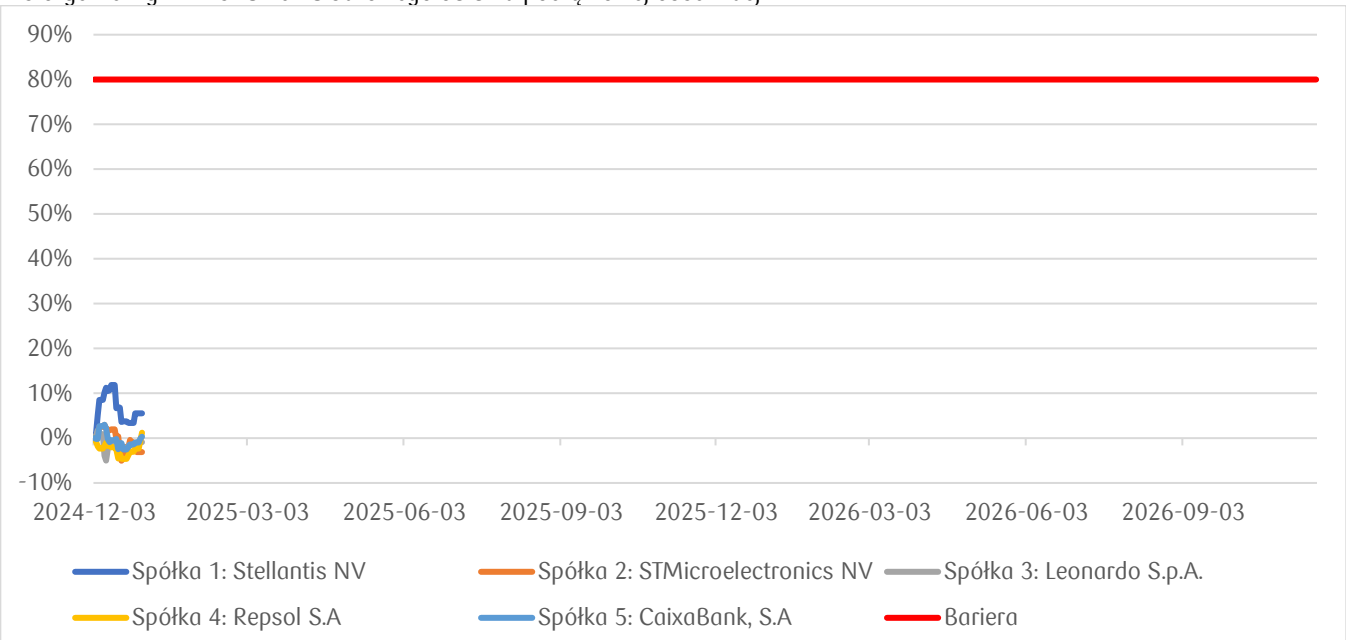
SZCZEGÓŁY PRODUKTU

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 80% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastąpiona wartością 30%. 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 71% (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 5 spółek: Stellantis NV, STMicroelectronics NV, Leonardo S.p.A., Repsol S.A., CaixaBank S.A
Maksymalne potencjalne odsetki*	56,79%* za okres 24 miesięcy, czyli 25,22% w skali roku (poziom bariery 80%, partycypacja klienta: 71%)
Początek okresu umownego	3 grudnia 2024 r.
Dzień początkowej obserwacji	3 grudnia 2024 r.
Dzień końcowej obserwacji	20 listopada 2026 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	2 grudnia 2026 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	3 grudnia 2026 r.
Opłata likwidacyjna	1) 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 3 grudnia 2024 r. do 2 grudnia 2025 r., 2) 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 3 grudnia 2025 r. do 2 grudnia 2026 r.
Marża Banku	4,34%
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 śródziemnomorskich



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: Stellantis NV	11,93	12,59	5,50%	Nie	5,50%	3,90%
Spółka 2: STMicroelectronics NV	24,41	24,01	-1,64%	Nie	-1,64%	-1,16%
Spółka 3: Leonardo S.p.A.	26,17	25,93	-0,92%	Nie	-0,92%	-0,65%
Spółka 4: Repsol S.A	11,55	11,69	1,21%	Nie	1,21%	0,86%
Spółka 5: CaixaBank, S.A	5,22	5,24	0,34%	Nie	0,34%	0,24%
Średnia stopa zwrotu z koszyka					0,90%	0,64%

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2024 r. wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 80% i partycypacji 71%) wzrosła o 0,64% 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 0,64% przed opodatkowaniem, pod warunkiem dotrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na 3 grudnia 2026 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.