

# RAPORT Z INWESTYCJI

## 24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek biotechnologicznych



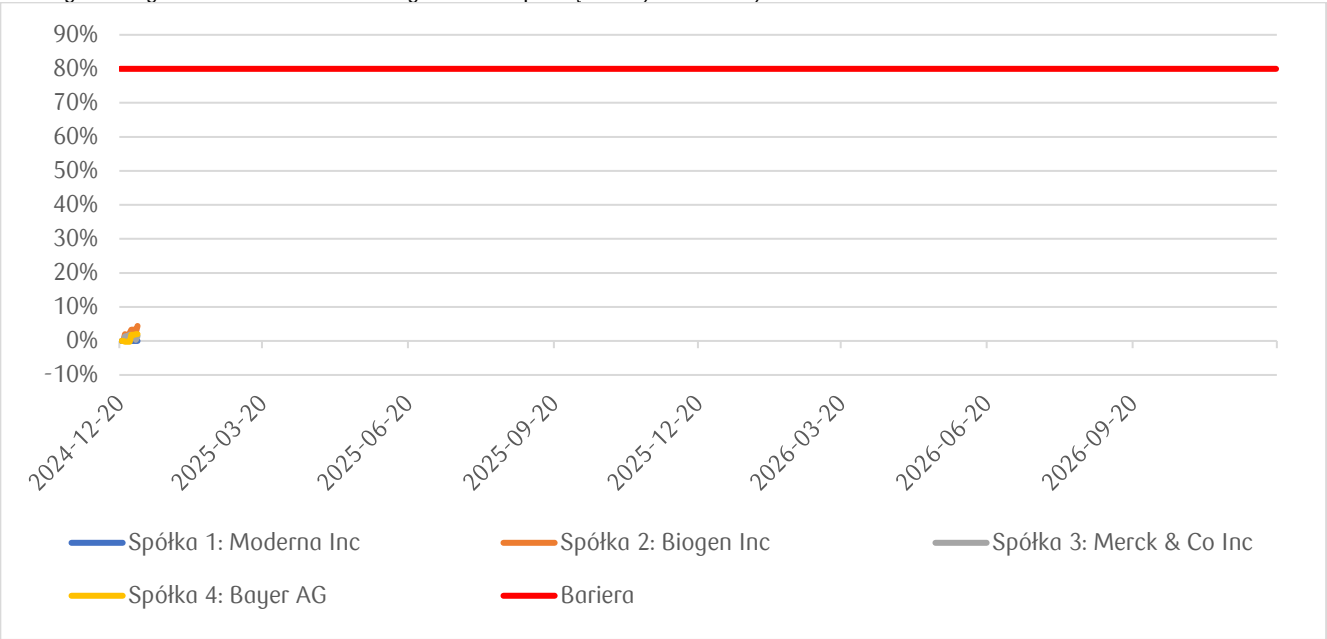
### SZCZEGÓŁY PRODUKTU

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 80% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastąpiona wartością 22%. 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 72% (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: Moderna Inc, Biogen Inc, Merck & Co Inc, Bayer AG
Maksymalne potencjalne odsetki*	57,59%* za okres 24 miesięcy, czyli 25,53% w skali roku (poziom bariery 80%, partycypacja klienta: 72%)
Początek okresu umownego	20 grudnia 2024 r.
Dzień początkowej obserwacji	20 grudnia 2024 r.
Dzień końcowej obserwacji	10 grudnia 2026 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	19 grudnia 2026 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	20 grudnia 2026 r.
Opłata likwidacyjna	1) 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 20 grudnia 2024 r. do 19 grudnia 2025 r., 2) 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 20 grudnia 2025 r. do 19 grudnia 2026 r.
Marża Banku	4,52%
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 biotechnologicznych



## 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: Moderna Inc	39,39	41,58	5,56%	Nie	5,56%	4,00%
Spółka 2: Biogen Inc	146,47	152,92	4,40%	Nie	4,40%	3,17%
Spółka 3: Merck & Co Inc	98,05	99,48	1,46%	Nie	1,46%	1,05%
Spółka 4: Bayer AG	18,94	19,31	2,00%	Nie	2,00%	1,44%
Średnia stopa zwrotu z koszyka					3,35%	2,42%

## WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2024 r. wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 80% i partycypacji 72%) wzrosła o 2,42% 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 2,42% przed opodatkowaniem, pod warunkiem dotrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na 20 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.