

RAPORT Z INWESTYCJI

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek ubezpieczeniowych



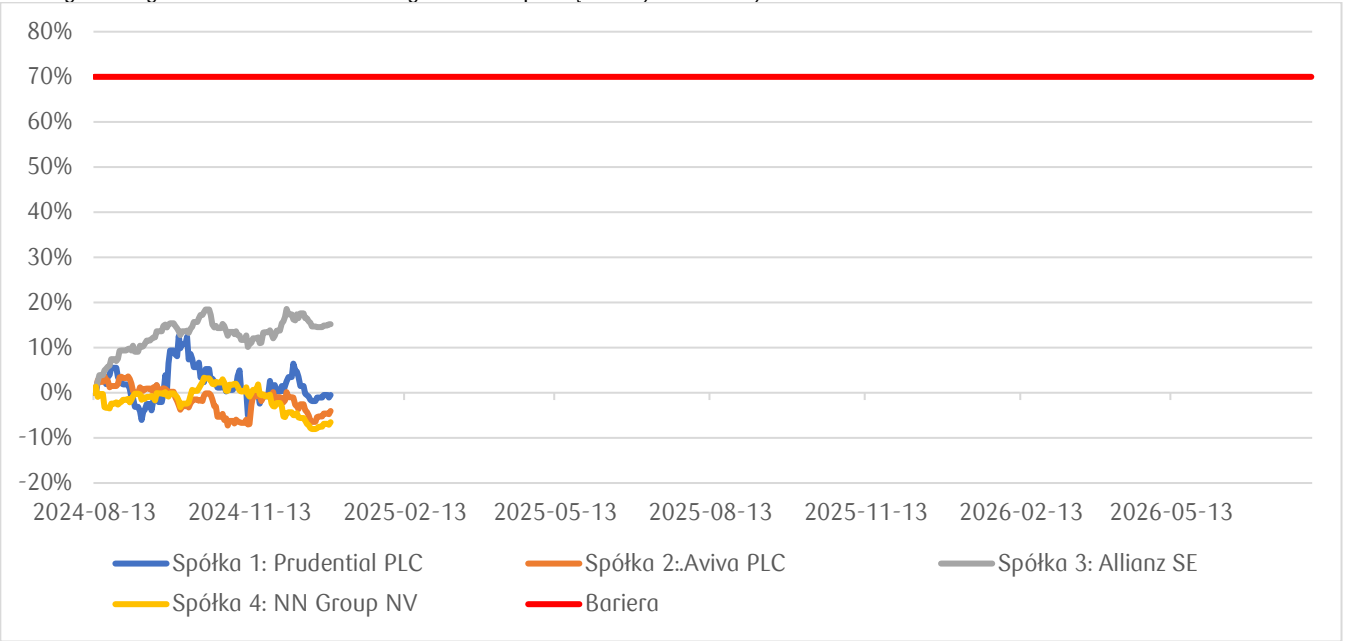
SZCZEGÓŁY PRODUKTU

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 70% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastąpiona wartością 20%. 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 70% (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: Prudential PLC, Aviva PLC, Allianz SE, NN Group NV
Maksymalne potencjalne odsetki*	48,99%* za okres 24 miesięcy, czyli 22,06% w skali roku (poziom bariery 70%, partycypacja klienta: 70%)
Początek okresu umownego	13 sierpnia 2024 r.
Dzień początkowej obserwacji	13 sierpnia 2024 r.
Dzień końcowej obserwacji	4 sierpnia 2026 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	14 sierpnia 2026 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	15 sierpnia 2026 r.
Opłata likwidacyjna	1) 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 13 sierpnia 2024 r. do 14 sierpnia 2025 r., 2) 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 15 sierpnia 2025 r. do 14 sierpnia 2026 r.
Marża Banku	4,53%
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 ubezpieczeniowych



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: Prudential PLC	640,00	637,00	-0,47%	Nie	-0,47%	-0,33%
Spółka 2: Aviva PLC	488,60	468,80	-4,05%	Nie	-4,05%	-2,84%
Spółka 3: Allianz SE	256,90	295,90	15,18%	Nie	15,18%	10,63%
Spółka 4: NN Group NV	45,00	42,07	-6,51%	Nie	-6,51%	-4,56%
Średnia stopa zwrotu z koszyka					1,04%	0,73%

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2024 r. wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 70% i partycypacji 70%) wzrosła o 0,73% 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 0,73% przed opodatkowaniem, pod warunkiem dotrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na 15 sierpnia 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.