

RAPORT Z INWESTYCJI

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



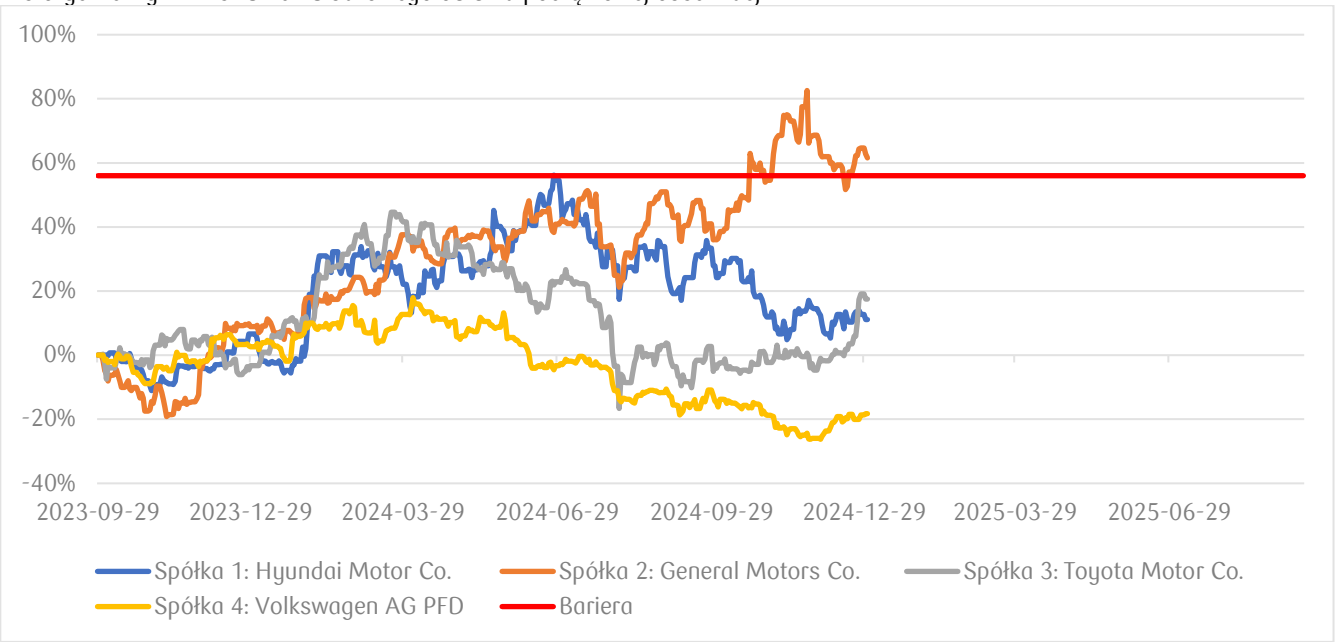
SZCZEGÓŁY PRODUKTU

| | |
|---|---|
| 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 56% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastąpiona wartością 6%. 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: Hyundai Motor Co., General Motors Co., Toyota Motor Co., Volkswagen AG PFD |
| Maksymalne potencjalne odsetki* | 22,39%* za okres 24 miesięcy, czyli 10,63% w skali roku (poziom bariery 56%, partycypacja klienta: 40%) |
| Początek okresu umownego | 28 września 2023 r. |
| Dzień początkowej obserwacji | 29 września 2023 r. |
| Dzień końcowej obserwacji | 17 września 2025 r. |
| Koniec okresu umownego (dzień zapadalności) | 27 września 2025 r. |
| Dzień wypłaty środków na rachunek | 28 września 2025 r. |
| Opłata likwidacyjna | 1) 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 28 września 2023 r. do 27 września 2024 r. 2) 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 28 września 2024 r. do 27 września 2025 r. |
| Marża Banku | 6,6% |
| 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 motoryzacyjnych (klient segmentu Podstawowego)



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: Hyundai Motor Co. | 190 800,00 | 212 000,00 | 11,11% | Tak | 6,00% | 2,40% |
| Spółka 2: General Motors Co. | 32,97 | 53,27 | 61,57% | Tak | 6,00% | 2,40% |
| Spółka 3: Toyota Motor Co. | 2 677,50 | 3 146,00 | 17,50% | Nie | 17,50% | 7,00% |
| Spółka 4: Volkswagen AG PFD | 108,94 | 89,04 | -18,27% | Nie | -18,27% | -7,31% |
| Średnia stopa zwrotu z koszyka | | | | | 2,81% | 1,12% |

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2024 r. wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 56% i partycypacji 40%) wzrosła o 1,12% 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 1,12% przed opodatkowaniem, pod warunkiem dotrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na 28 września 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.