

RAPORT Z INWESTYCJI

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



Bank Polski

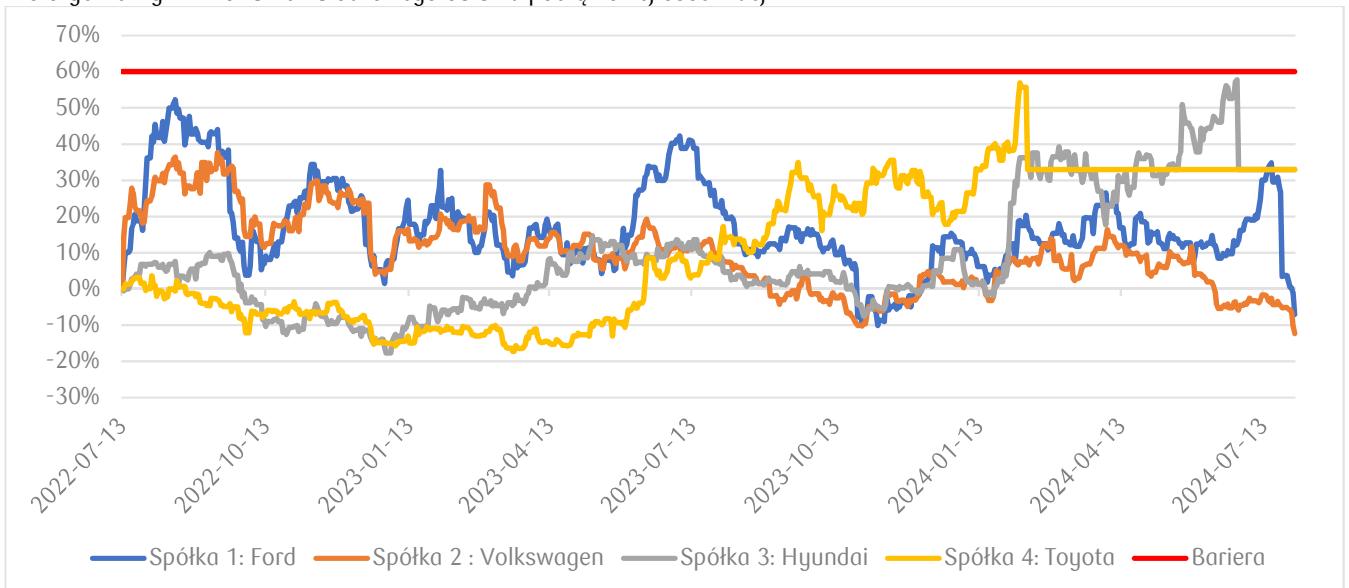
SZCZEGÓŁY PRODUKTU

| | |
|---|---|
| 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 60% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastąpiona wartością 33%, 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% lub poniżej - klient nie otrzyma odsetek za okres inwestycji. 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) | 25 miesięcy |
| Instrument bazowy | Koszyk 4 spółek: Ford, Volkswagen, Hyundai, Toyota |
| Maksymalne potencjalne odsetki* | 41,99%* za okres 25 miesięcy, czyli 18,33% w skali roku (poziom bariery 60%, partycypacja klienta: 70%) |
| Początek okresu umownego | 12 lipiec 2022 r. |
| Dzień początkowej obserwacji | 13 lipiec 2022 r. |
| Dzień końcowej obserwacji | 2 sierpień 2024 r. |
| Koniec okresu umownego (dzień zapadalności) | 11 sierpień 2024 r. |
| Dzień wypłaty środków na rachunek | 12 sierpień 2024 r. |
| Opłata likwidacyjna | 1) 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 12 lipca 2022 r. do 11 lipca 2023 r. 2) 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 12 lipca 2023 r. do 11 sierpnia 2024 r. |
| Marża Banku | 7,59% |
| Data wygenerowania raportu | 7 sierpnia 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

7 sierpnia 2024 r.

Strona 1/2

RAPORT Z INWESTYCJI

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

ZMIANA WARTOŚCI INSTRUMENTU BAZOWEGO

| Nazwa | Cena początkowa | Cena końcowa | Zmiana | Czy stopa zwrotu spółki przekroczyła barierę? | Stopa zwrotu z uwzględnieniem bariery | Stopa zwrotu z uwzględnieniem bariery i partycypacji |
|--------------------------------|-----------------|--------------|---------|---|---------------------------------------|--|
| Spółka 1: Ford* | 10,79 | 10,03 | -7,05% | Nie | -7,05% | -4,93% |
| Spółka 2 : Volkswagen* | 110,42 | 96,86 | -12,28% | Nie | -12,28% | -8,60% |
| Spółka 3: Hyundai | 183 500,00 | 244 000,00 | 32,97% | Tak | 33,00% | 23,10% |
| Spółka 4: Toyota | 2 134,50 | 2 585,00 | 21,11% | Tak | 33,00% | 23,10% |
| Średnia stopa zwrotu z koszyka | | | | | 11,667% | 8,167% |

*z uwagi na wypłatę dodatkowej dywidendy (ponad oczekiwaną) początkowy kurs aktywa został skorygowany w dół (na korzyść klienta)

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 2 sierpień 2024 r. (Dzień końcowej obserwacji) wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 60% i partycypacji 70%) wzrosła o 8,167% w porównaniu do wartości początkowej. Inwestor otrzyma 100% zwrot zainwestowanych środków oraz odsetki za okres inwestycji w wysokości 8,167% przed opodatkowaniem.

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.