

RAPORT Z INWESTYCJI

25 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek motoryzacyjnych (klient Bankowości Osobistej i Prywatnej)



Bank Polski

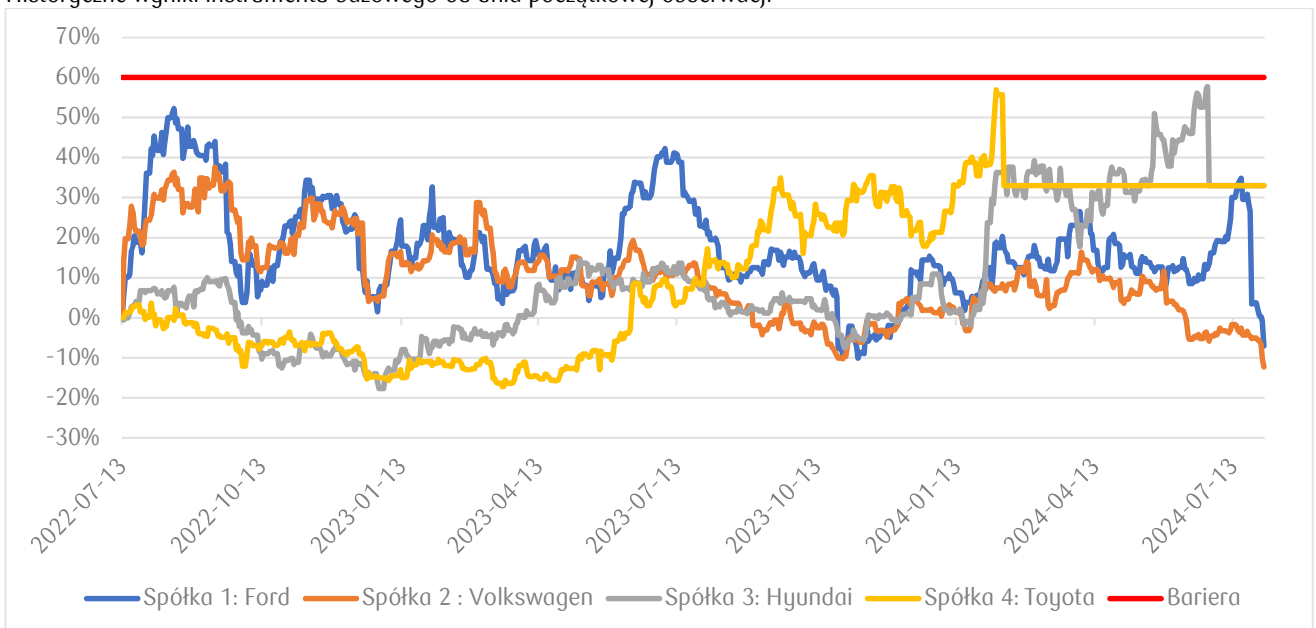
SZCZEGÓŁY PRODUKTU

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 75% (współczynnik partycypacji) średniej arytmetycznej stopy zwrotu z koszyka spółek, b) 0% lub poniżej - klient nie otrzyma odsetek za okres inwestycji. Wypłata odsetek za okres umowy 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*	44,99%* za okres 25 miesięcy, czyli 19,52% w skali roku (poziom bariery 60%, partycypacja klienta: 75%)
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	7,16%
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 Bankowości Osobistej i Prywatnej)

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%	-5,29%
Spółka 2 : Volkswagen*	110,42	96,86	-12,28%	Nie	-12,28%	-9,21%
Spółka 3: Hyundai	183 500,00	244 000,00	32,97%	Tak	33,00%	24,75%
Spółka 4: Toyota	2 134,50	2 585,00	21,11%	Tak	33,00%	24,75%
Średnia stopa zwrotu z koszyka					11,667%	8,75%

*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 75%) wzrosła o 8,75% w porównaniu do wartości początkowej. Inwestor otrzyma 100% zwrot zainwestowanych środków oraz odsetki za okres inwestycji w wysokości 8,75% 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.