

# RAPORT Z INWESTYCJI

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



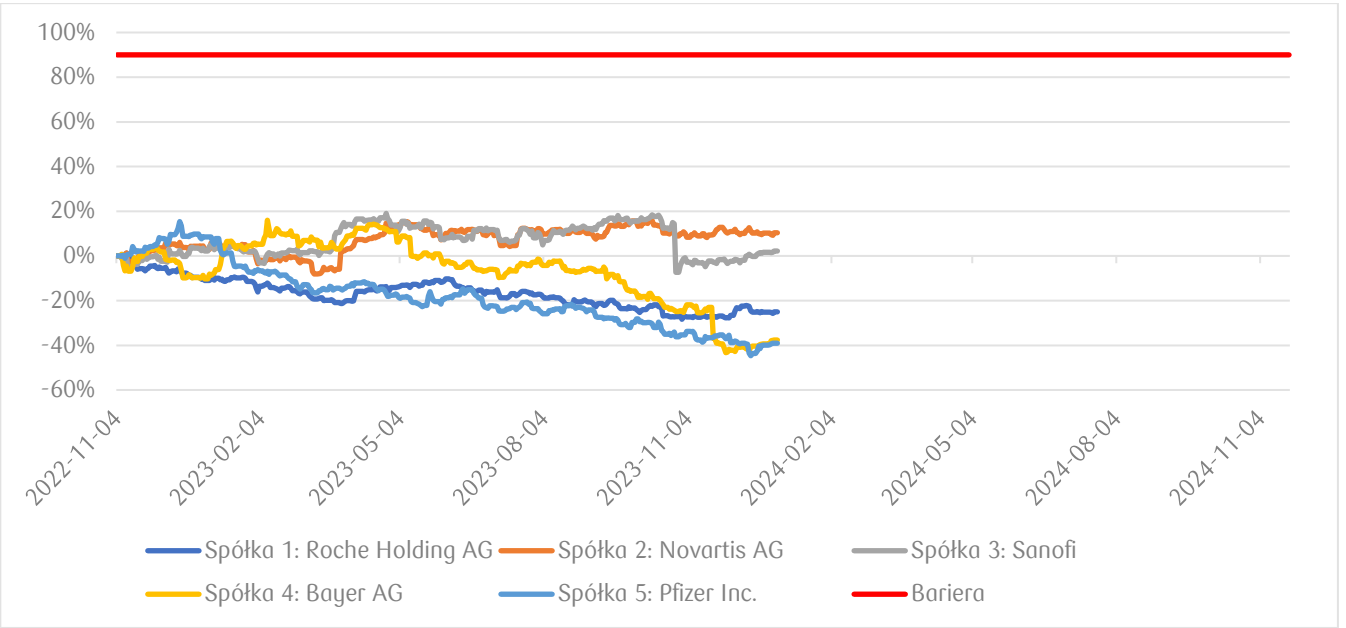
## SZCZEGÓŁY PRODUKTU

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 90% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastąpiona wartością 40%. W pozostałych przypadkach obliczana jest stopa zwrotu z koszyka w dniu końcowej obserwacji, jeżeli wyniosła ona: b) powyżej 0% ale mniej niż 90% - klient otrzyma odsetki za okres umowny w wysokości jej nominalnej wartości pomnożone przez 65% (czyli współczynnik partycypacji), c) 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)	25 miesięcy
Instrument bazowy	Koszyk 5 spółek: Roche Holding AG, Novartis AG, Sanofi, Bayer AG, Pfizer Inc.
Maksymalne potencjalne odsetki*	58,49%* za okres 25 miesięcy, czyli 24,74% w skali roku przy kapitalizacji rocznej (poziom bariery 90%, partycypacja klienta: 65%)
Początek okresu umownego	4 listopad 2022 r.
Dzień początkowej obserwacji	4 listopad 2022 r.
Dzień końcowej obserwacji	22 listopad 2024 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	3 grudzień 2024 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	4 grudzień 2024 r.
Opłata likwidacyjna	1) 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 4 listopada 2022 r. do 3 listopada 2023 r. 2) 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 4 listopada 2023 r. do 3 grudnia 2024 r.
Marża Banku	8,78%
Data wygenerowania raportu	31 grudnia 2023 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

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

## ZMIANA WARTOŚCI INSTRUMENTU BAZOWEGO

Nazwa	Cena początkowa	Cena bieżąca	Zmiana	Czy stopa zwrotu spółki przekroczyła barierę?	Stopa zwrotu z uwzględnieniem bariery oraz partycypacji
Spółka 1: Roche Holding AG	326,40	244,50	-25,09%	Nie	-25,09%
Spółka 2: Novartis AG	76,93	84,87	10,32%	Nie	10,32%
Spółka 3: Sanofi	87,88	89,76	2,14%	Nie	2,14%
Spółka 4: Bayer AG	53,88	33,63	-37,58%	Nie	-37,58%
Spółka 5: Pfizer Inc.	47,22	28,79	-39,03%	Nie	-39,03%
Stopa zwrotu z koszyka z uwzględnieniem bariery oraz partycypacji					-11,60%

## WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2023 r. wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 90% i partycypacji 65%) spadła o 11,60% 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 bez odsetek za okres inwestycji.

## 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.