

RAPORT Z INWESTYCJI

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



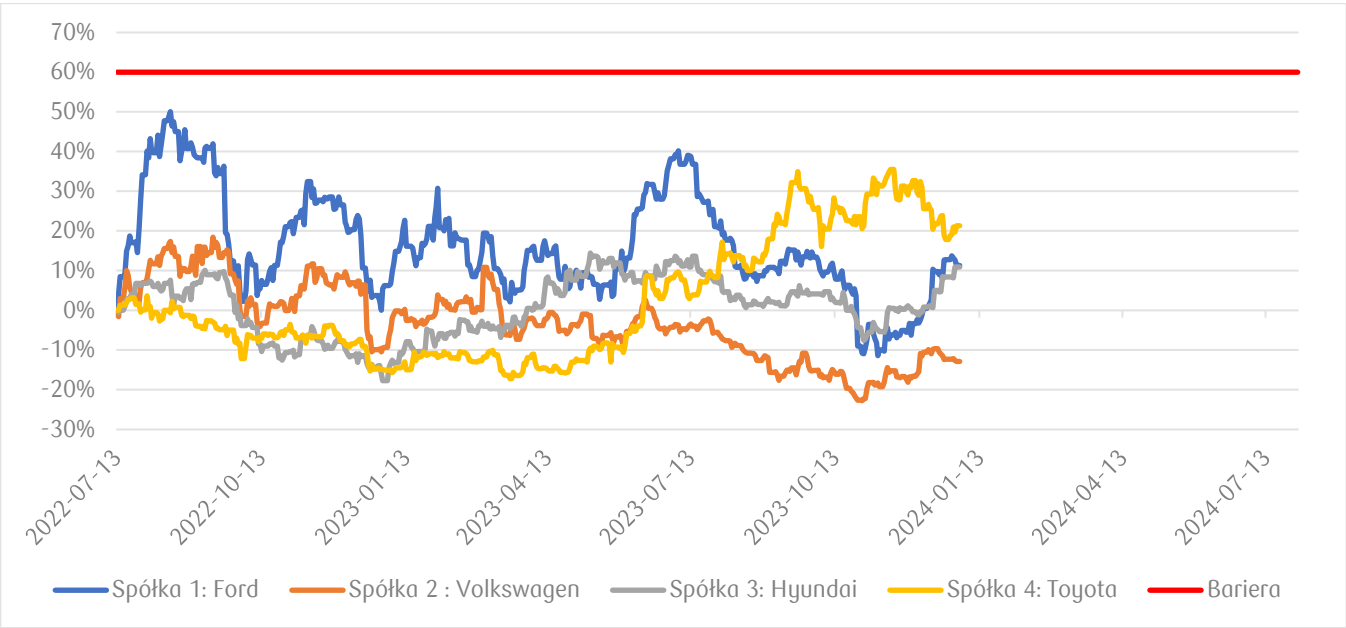
SZCZEGÓŁY PRODUKTU

| | |
|---|--|
| 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 60% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastąpiona wartością 33%. W pozostałych przypadkach obliczana jest stopa zwrotu z koszyka w dniu końcowej obserwacji, jeżeli wyniosła ona: b) powyżej 0% ale mniej niż 60% - klient otrzyma odsetki za okres umowny w wysokości jej nominalnej wartości pomnożone przez 70% (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 4 spółek: Ford, Volkswagen, Hyundai, Toyota |
| Maksymalne potencjalne odsetki* | 41,99%* za okres 25 miesięcy, czyli 18,33% w skali roku przy kapitalizacji rocznej (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 | 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 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 oraz partycypacji |
|---|-----------------|--------------|---------|---|---|
| Spółka 1: Ford* | 10,95 | 12,19 | 11,33% | Nie | 11,33% |
| Spółka 2 : Volkswagen | 128,34 | 111,80 | -12,89% | Nie | -12,89% |
| Spółka 3: Hyundai | 183 500,00 | 203 500,00 | 10,90% | Nie | 10,90% |
| Spółka 4: Toyota | 2 134,50 | 2 590,50 | 21,36% | Nie | 21,36% |
| Stopa zwrotu z koszyka z uwzględnieniem bariery oraz partycypacji | | | | | 5,37% |

*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 31 grudnia 2023 r. wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 60% i partycypacji 70%) wzrosła o 5,37% 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 5,37% przed opodatkowaniem, pod warunkiem dotrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na 12 sierpień 2024 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.