

# RAPORT Z INWESTYCJI

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



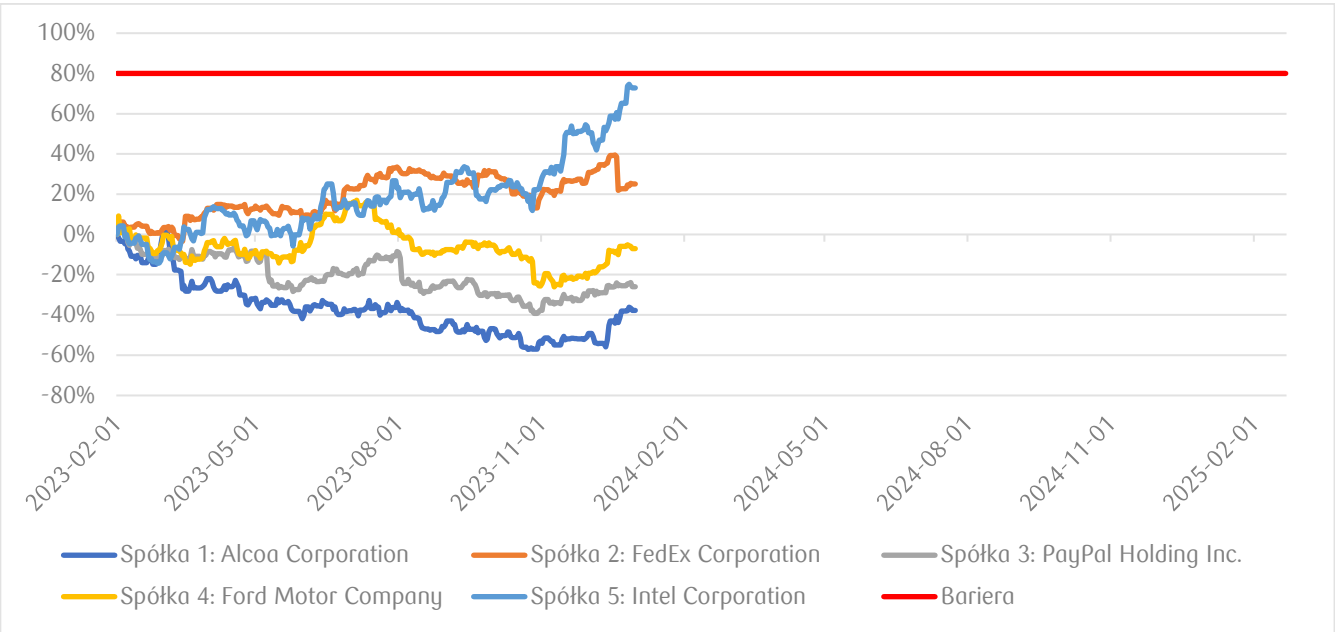
## SZCZEGÓŁY PRODUKTU

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 80% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastąpiona wartością 18%. W pozostałych przypadkach obliczana jest stopa zwrotu z koszyka w dniu końcowej obserwacji, jeżeli wyniosła ona: b) powyżej 0% ale mniej niż 80% - klient otrzyma odsetki za okres umowny w wysokości jej nominalnej wartości pomnożone przez 45% (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: Alcoa Corporation, FedEx Corporation, PayPal Holding Inc., Ford Motor Company, Intel Corporation
Maksymalne potencjalne odsetki*	35,99%* za okres 25 miesięcy, czyli 15,90% w skali roku przy kapitalizacji rocznej (poziom bariery 80%, partycypacja klienta: 45%)
Początek okresu umownego	1 lutego 2023 r.
Dzień początkowej obserwacji	1 lutego 2023 r.
Dzień końcowej obserwacji	21 lutego 2025 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	28 lutego 2025 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	1 marzec 2025 r.
Opłata likwidacyjna	1) 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 1 lutego 2023 r. do 31 stycznia 2024 r. 2) 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 1 lutego 2024 r. do 28 lutego 2025 r.
Marża Banku	7,81%
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 amerykańskich (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: Alcoa Corporation	54,58	34,00	-37,71%	Nie	-37,71%
Spółka 2: FedEx Corporation	202,11	252,97	25,16%	Nie	25,16%
Spółka 3: PayPal Holding Inc.	82,91	61,41	-25,93%	Nie	-25,93%
Spółka 4: Ford Motor Company*	13,12	12,19	-7,07%	Nie	-7,07%
Spółka 5: Intel Corporation	29,07	50,25	72,86%	Nie	72,86%
Stopa zwrotu z koszyka z uwzględnieniem bariery oraz partycypacji					2,46%

## WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2023 r. wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 80% i partycypacji 45%) wzrosła o 2,46% 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 2,46% przed opodatkowaniem, pod warunkiem dotrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na 1 marzec 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.