

RAPORT Z INWESTYCJI

25 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek związanych z handlem elektronicznym (e-commerce) (klient Bankowości Osobistej i Prywatnej)



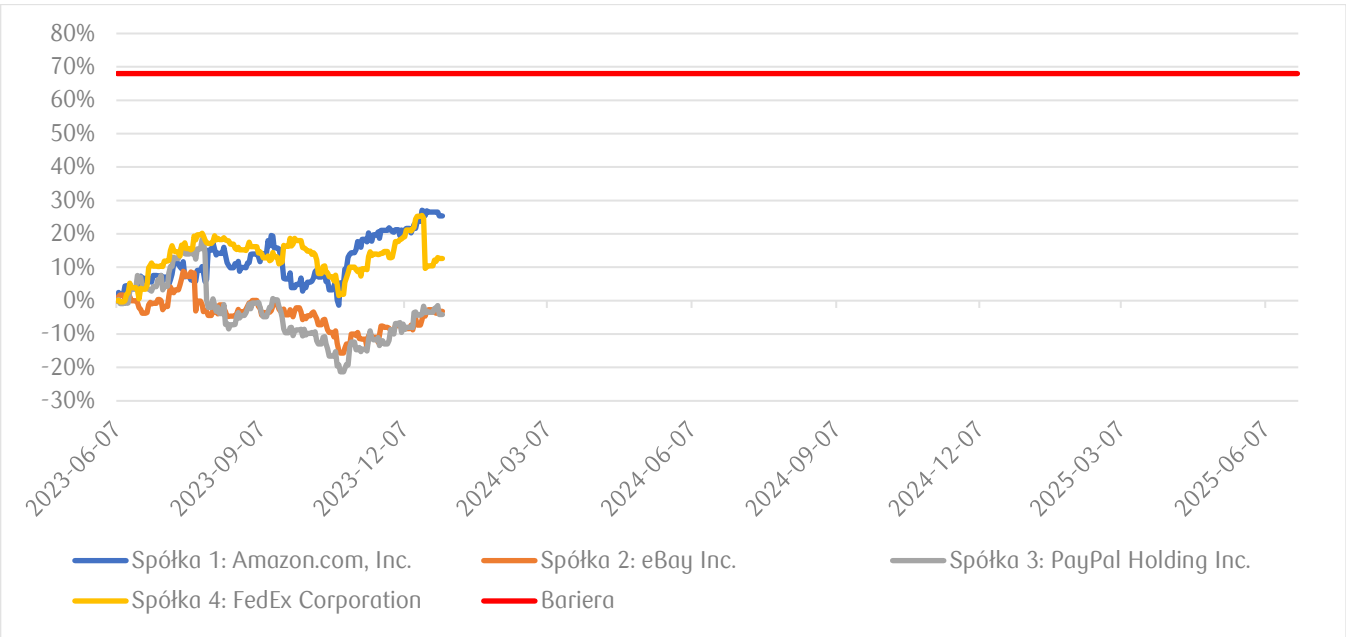
SZCZEGÓŁY PRODUKTU

| | |
|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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 68% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastąpiona wartością 10%. W pozostałych przypadkach obliczana jest stopa zwrotu z koszyka w dniu końcowej obserwacji, jeżeli wyniosła ona: b) powyżej 0% ale mniej niż 68% - klient otrzyma odsetki za okres umowny w wysokości jej nominalnej wartości pomnożone przez 60% (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: Amazon.com Inc., eBay Inc., PayPal Holding Inc., FedEx Corporation |
| Maksymalne potencjalne odsetki* | 40,79%* za okres 25 miesięcy, czyli 17,85% w skali roku przy kapitalizacji rocznej (poziom bariery 68%, partycypacja klienta: 60%) |
| Początek okresu umownego | 7 czerwiec 2023 r. |
| Dzień początkowej obserwacji | 7 czerwiec 2023 r. |
| Dzień końcowej obserwacji | 27 czerwiec 2025 r. |
| Koniec okresu umownego (dzień zapadalności) | 6 lipiec 2025 r. |
| Dzień wypłaty środków na rachunek | 7 lipiec 2025 r. |
| Opłata likwidacyjna | 1) 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 7 czerwca 2023 r. do 6 czerwca 2024 r. 2) 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 7 czerwca 2024 r. do 6 lipca 2025 r. |
| Marża Banku | 7,04% |
| 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 związanych z handlem elektronicznym (e-commerce) (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: Amazon.com, Inc. | 121,23 | 151,94 | 25,33% | Nie | 25,33% |
| Spółka 2: eBay Inc. | 45,06 | 43,62 | -3,20% | Nie | -3,20% |
| Spółka 3: PayPal Holding Inc. | 64,04 | 61,41 | -4,11% | Nie | -4,11% |
| Spółka 4: FedEx Corporation | 224,60 | 252,97 | 12,63% | Nie | 12,63% |
| Stopa zwrotu z koszyka z uwzględnieniem bariery oraz partycypacji | | | | | 4,60% |

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2023 r. wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 68% i partycypacji 60%) wzrosła o 4,60% 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 oraz odsetki za okres inwestycji w wysokości 4,60% przed opodatkowaniem, pod warunkiem dotrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na 7 lipiec 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.