

# RAPORT Z INWESTYCJI

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



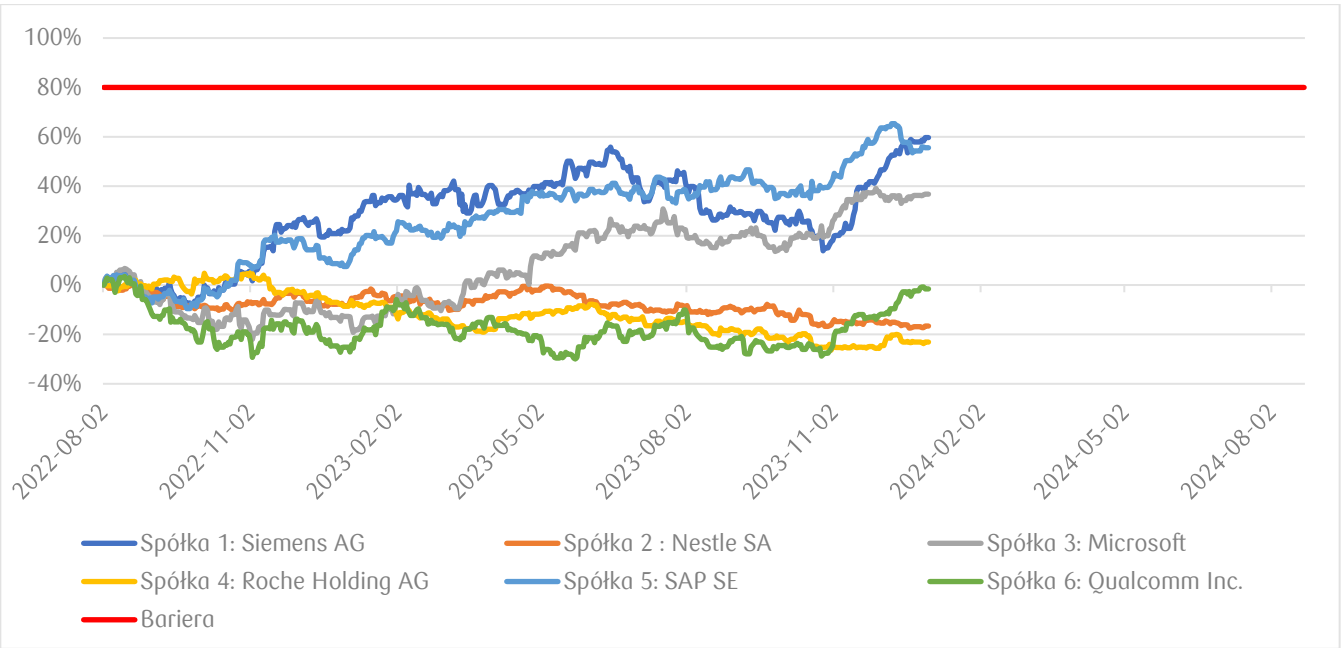
## SZCZEGÓŁY PRODUKTU

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 80% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastąpiona wartością 35%. 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 75% (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 6 spółek: Siemens AG, Nestle SA, Microsoft, Roche Holding AG, SAP SE, Qualcomm INC.
Maksymalne potencjalne odsetki*	59,99%* za okres 25 miesięcy, czyli 25,30% w skali roku przy kapitalizacji rocznej (poziom bariery 80%, partycypacja klienta: 75%)
Początek okresu umownego	2 sierpień 2022 r.
Dzień początkowej obserwacji	2 sierpień 2022 r.
Dzień końcowej obserwacji	22 sierpień 2024 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	1 wrzesień 2024 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	2 wrzesień 2024 r.
Opłata likwidacyjna	1) 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 02 sierpnia 2022 r. do 01 sierpnia 2023 r. 2) 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 02 sierpnia 2023 r. do 01 września 2024 r.
Marża Banku	6,04%
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

31 grudnia 2023 r.

# RAPORT Z INWESTYCJI

25 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek liderów zrównoważonego rozwoju (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: Siemens AG	106,40	169,92	59,70%	Nie	59,70%
Spółka 2 : Nestle SA	117,00	97,51	-16,66%	Nie	-16,66%
Spółka 3: Microsoft	274,90	376,05	36,80%	Nie	36,80%
Spółka 4: Roche Holding AG	317,70	244,50	-23,04%	Nie	-23,04%
Spółka 5: SAP SE	89,63	139,48	55,62%	Nie	55,62%
Spółka 6: Qualcomm Inc.	147,04	144,69	-1,60%	Nie	-1,60%
Stopa zwrotu z koszyka z uwzględnieniem bariery oraz partycypacji					13,85%

## WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2023 r. wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 80% i partycypacji 75%) wzrosła o 13,85% 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 13,85% przed opodatkowaniem, pod warunkiem dotrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na 2 wrzesień 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.