

# RAPORT Z INWESTYCJI

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



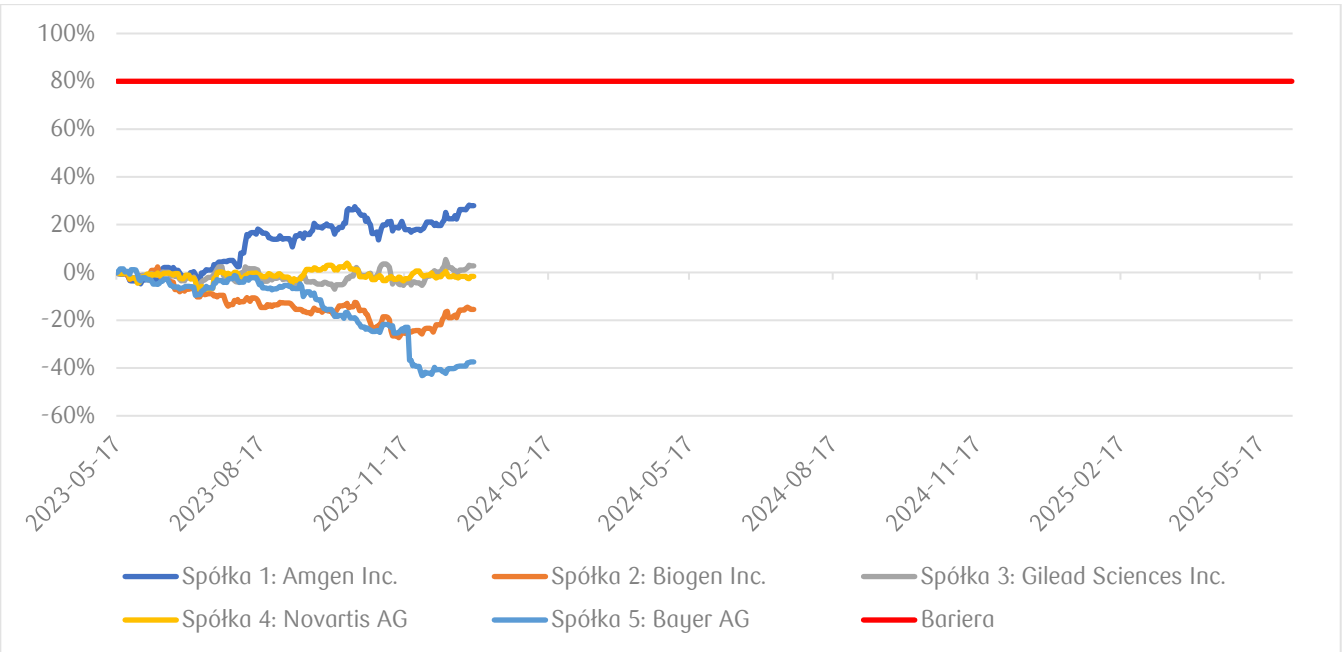
## SZCZEGÓŁY PRODUKTU

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 10%. 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 50% (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: Amgen Inc., Biogen Inc., Gilead Sciences Inc., Novartis AG, Bayer AG
Maksymalne potencjalne odsetki*	39,99%* za okres 25 miesięcy, czyli 17,52% w skali roku przy kapitalizacji rocznej (poziom bariery 80%, partycypacja klienta: 50%)
Początek okresu umownego	17 maj 2023 r.
Dzień początkowej obserwacji	17 maj 2023 r.
Dzień końcowej obserwacji	6 czerwiec 2025 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	16 czerwiec 2025 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	17 czerwiec 2025 r.
Opłata likwidacyjna	1) 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 17 maja 2023 r. do 16 maja 2024 r. 2) 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 17 maja 2024 r. do 16 czerwca 2025 r.
Marża Banku	7,52%
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 biotechnologicznych (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: Amgen Inc.	225,02	288,02	28,00%	Nie	28,00%
Spółka 2: Biogen Inc.	306,25	258,77	-15,50%	Nie	-15,50%
Spółka 3: Gilead Sciences Inc.	78,81	81,01	2,79%	Nie	2,79%
Spółka 4: Novartis AG	86,31	84,87	-1,66%	Nie	-1,66%
Spółka 5: Bayer AG	53,79	33,63	-37,48%	Nie	-37,48%
Stopa zwrotu z koszyka z uwzględnieniem bariery oraz partycypacji					-2,39%

## WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2023 r. wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 80% i partycypacji 50%) spadła o 2,39% 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.