

# RAPORT Z INWESTYCJI

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



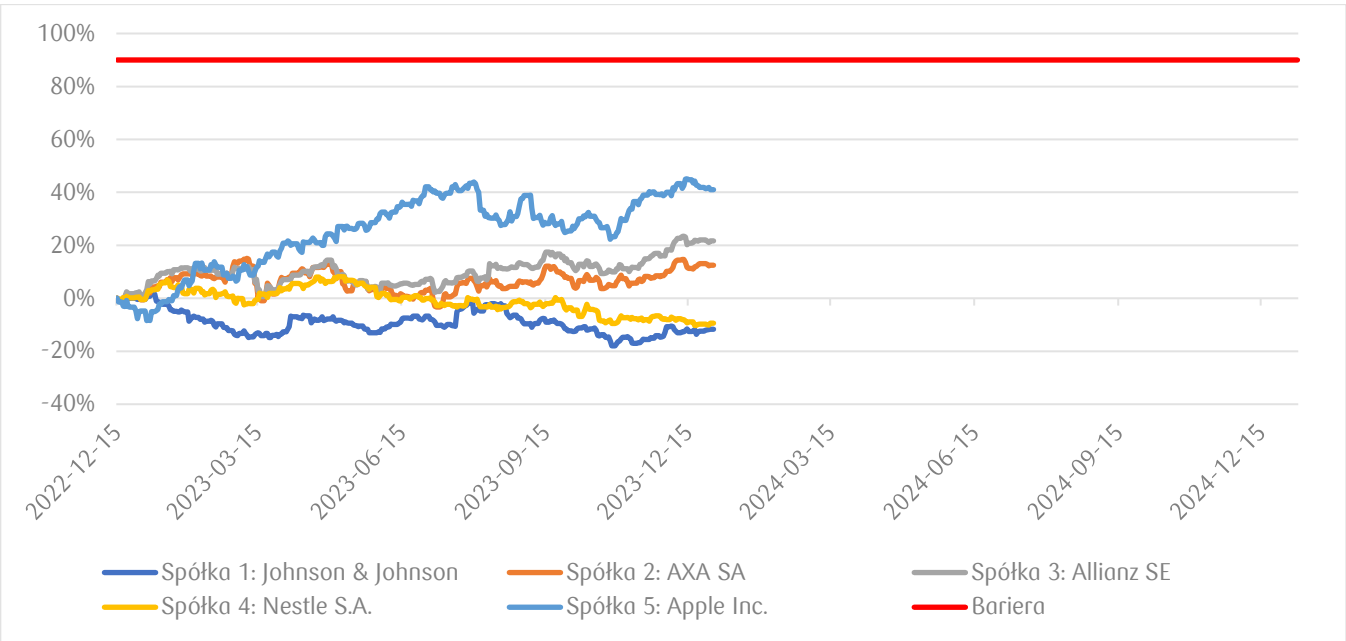
## SZCZEGÓŁY PRODUKTU

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 90% 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 90% - klient otrzyma odsetki za okres umowny w wysokości jej nominalnej wartości pomnożone przez 55% (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: Johnson&Johnson, AXA SA, Allianz SE, Nestle S.A., Apple Inc.
Maksymalne potencjalne odsetki*	49,49%* za okres 25 miesięcy, czyli 21,29% w skali roku przy kapitalizacji rocznej (poziom bariery 90%, partycypacja klienta: 55%)
Początek okresu umownego	15 grudzień 2022 r.
Dzień początkowej obserwacji	15 grudzień 2022 r.
Dzień końcowej obserwacji	7 styczeń 2025 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	14 styczeń 2025 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	15 styczeń 2025 r.
Opłata likwidacyjna	1) 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 15 grudnia 2022 r. do 14 grudnia 2023 r. 2) 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 15 grudnia 2023 r. do 14 stycznia 2025 r.
Marża Banku	6,95%
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.

Strona 1/2

# RAPORT Z INWESTYCJI

25 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek globalnych (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: Johnson & Johnson	177,49	156,74	-11,69%	Nie	-11,69%
Spółka 2: AXA SA	26,22	29,49	12,49%	Nie	12,49%
Spółka 3: Allianz SE	198,86	241,95	21,67%	Nie	21,67%
Spółka 4: Nestle S.A.	107,66	97,51	-9,43%	Nie	-9,43%
Spółka 5: Apple Inc.	136,50	192,53	41,05%	Nie	41,05%
Stopa zwrotu z koszyka z uwzględnieniem bariery oraz partycypacji					5,95%

## WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2023 r. wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 90% i partycypacji 55%) wzrosła o 5,95% 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 5,95% przed opodatkowaniem, pod warunkiem dotrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na 15 styczeń 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.