

# RAPORT Z INWESTYCJI

25 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek dywidendowych (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 120% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastąpiona wartością 50%. W pozostałych przypadkach obliczana jest stopa zwrotu z koszyka w dniu końcowej obserwacji, jeżeli wyniosła ona: b) powyżej 0% ale mniej niż 120% - klient otrzyma odsetki za okres umowny w wysokości jej nominalnej wartości pomnożone przez 70% (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: Rio Tinto PLC, AT&T Inc., ING Groep NV, Telefonica SA, BMW AG
Maksymalne potencjalne odsetki*	83,99%* za okres 25 miesięcy, czyli 34,00% w skali roku przy kapitalizacji rocznej (poziom bariery 120%, partycypacja klienta: 70%)
Początek okresu umownego	22 listopad 2022 r.
Dzień początkowej obserwacji	22 listopad 2022 r.
Dzień końcowej obserwacji	13 grudzień 2024 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	21 grudzień 2024 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	22 grudzień 2024 r.
Opłata likwidacyjna	1) 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 22 listopada 2022 r. do 21 listopada 2023 r. 2) 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 22 listopada 2023 r. do 21 grudnia 2024 r.
Marża Banku	6,86%
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 dywidendowych (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: Rio Tinto PLC	5 387,00	5 842,00	8,45%	Nie	8,45%
Spółka 2: AT&T Inc.	19,00	16,78	-11,68%	Nie	-11,68%
Spółka 3: ING Groep NV*	11,46	13,53	18,06%	Nie	18,06%
Spółka 4: Telefonica SA	3,61	3,53	-1,97%	Nie	-1,97%
Spółka 5: BMW AG	84,10	100,78	19,83%	Nie	19,83%
Stopa zwrotu z koszyka z uwzględnieniem bariery oraz partycypacji					4,58%

\*z uwagi na wypłatę dodatkowej dywidendy (ponad oczekiwaną) początkowy kurs aktywa został skorygowany w dół (na korzyść klienta)

## WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2023 r. wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 120% i partycypacji 70%) wzrosła o 4,58% 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 4,58% przed opodatkowaniem, pod warunkiem dotrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na 22 grudzień 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.