

# RAPORT Z INWESTYCJI

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

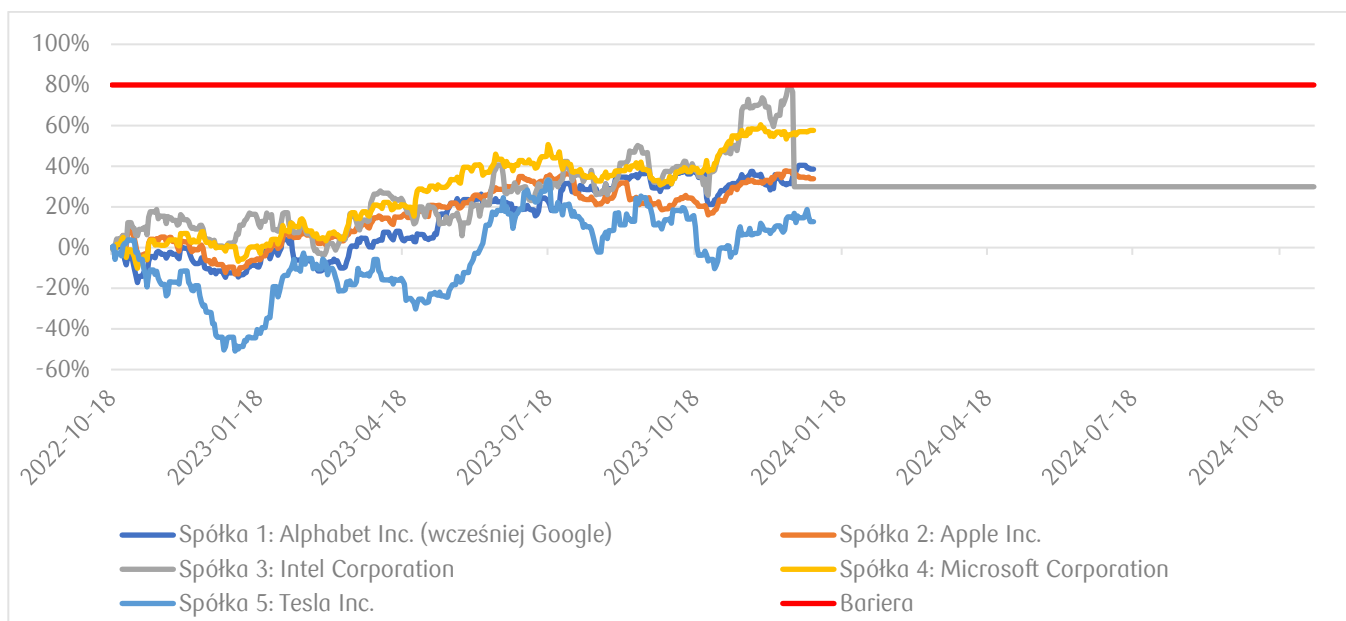
## SZCZEGÓŁY PRODUKTU

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 30%. 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 45% (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: Alphabet Inc. (wcześniej Google), Apple Inc., Intel Corporation, Microsoft Corporation, Tesla Inc.
Maksymalne potencjalne odsetki*	35,99%* za okres 25 miesięcy, czyli 15,9% w skali roku przy kapitalizacji rocznej (poziom bariery 80%, partycypacja klienta: 45%)
Początek okresu umownego	18 października 2022 r.
Dzień początkowej obserwacji	18 października 2022 r.
Dzień końcowej obserwacji	8 listopada 2024 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	17 listopada 2024 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	18 listopada 2024 r.
Opłata likwidacyjna	1) 3,0% kwoty lokaty strukt. zlikwidowanej od 18 października 2022 r. do 17 października 2023 r. 2) 1,5% kwoty lokaty strukt. zlikwidowanej od 18 października 2023 r. do 17 listopada 2024 r.
Marża Banku	8,53%
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 technologicznych (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: Alphabet Inc. (wcześniej Google)	100,77	139,69	38,62%	Nie	38,62%
Spółka 2: Apple Inc.	143,75	192,53	33,93%	Nie	33,93%
Spółka 3: Intel Corporation	25,87	50,25	94,24%	Tak	30,00%
Spółka 4: Microsoft Corporation	238,50	376,04	57,67%	Nie	57,67%
Spółka 5: Tesla Inc.	220,19	248,48	12,85%	Nie	12,85%
Stopa zwrotu z koszyka z uwzględnieniem bariery oraz partycypacji					15,58%

## WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2023 r. wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 80% i partycypacji 45%) wzrosła o 15,58% 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 15,58% przed opodatkowaniem, pod warunkiem dotrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na 18 listopad 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.