

RAPORT Z INWESTYCJI

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



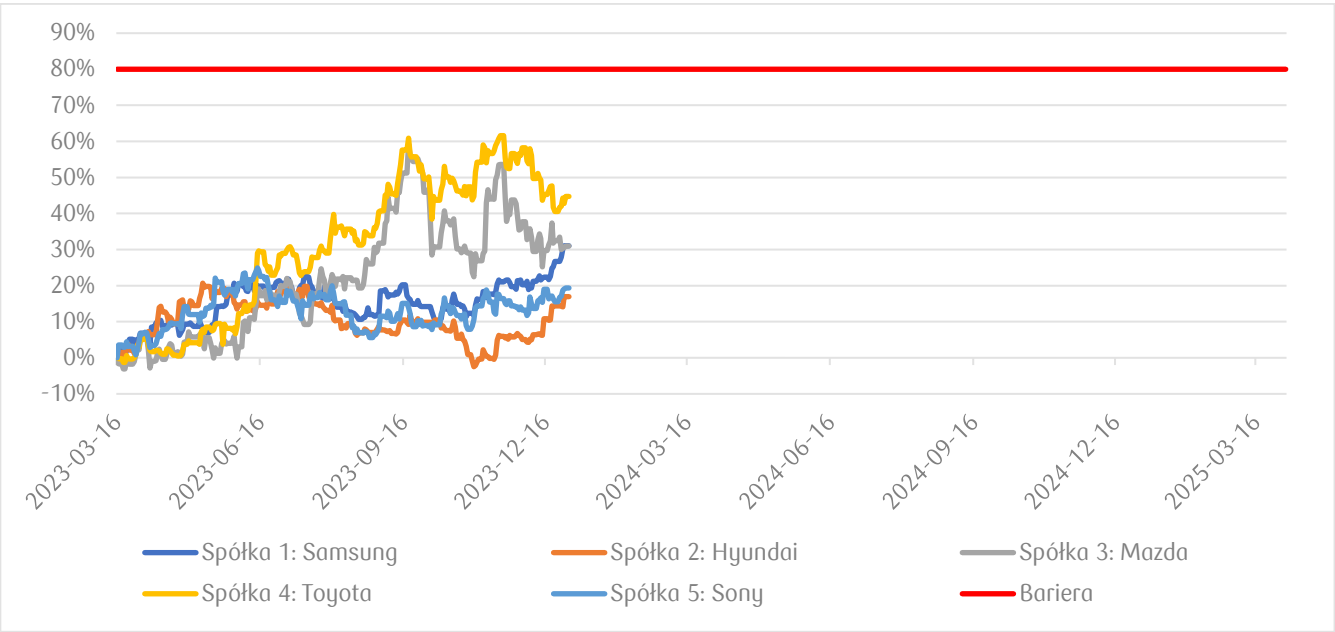
SZCZEGÓŁY PRODUKTU

Opis	Odsetki za okres umowny: 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 15%. 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 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: Samsung Electronics, Hyundai Motor Company, Mazda Motor Corporation, Toyota Motor Corporation, Sony Corporation
Maksymalne potencjalne odsetki*	43,99%* za okres 25 miesięcy, czyli 19,12% w skali roku przy kapitalizacji rocznej (poziom bariery 80%, partycypacja klienta: 55%)
Początek okresu umownego	15 marzec 2023 r.
Dzień początkowej obserwacji	16 marzec 2023 r.
Dzień końcowej obserwacji	4 kwiecień 2025 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	14 kwiecień 2025 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	15 kwiecień 2025 r.
Opłata likwidacyjna	1) 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 15 marca 2023 r. do 14 marca 2024 r. 2) 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 15 marca 2024 r. do 14 kwietnia 2025 r.
Marża Banku	8,09%
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 azjatyckich (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: Samsung	59 900,00	78 500,00	31,05%	Nie	31,05%
Spółka 2: Hyundai	174 000,00	203 500,00	16,95%	Nie	16,95%
Spółka 3: Mazda	1 163,00	1 523,50	31,00%	Nie	31,00%
Spółka 4: Toyota	1 790,00	2 590,50	44,72%	Nie	44,72%
Spółka 5: Sony	11 235,00	13 410,00	19,36%	Nie	19,36%
Stopa zwrotu z koszyka z uwzględnieniem bariery oraz partycypacji					15,74%

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2023 r. wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 80% i partycypacji 55%) wzrosła o 15,74% 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 15,74% przed opodatkowaniem, pod warunkiem dotrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na 15 kwiecień 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.