

RAPORT Z INWESTYCJI

25 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek liderów zrównoważonego rozwoju (klient segmentu Podstawowego)



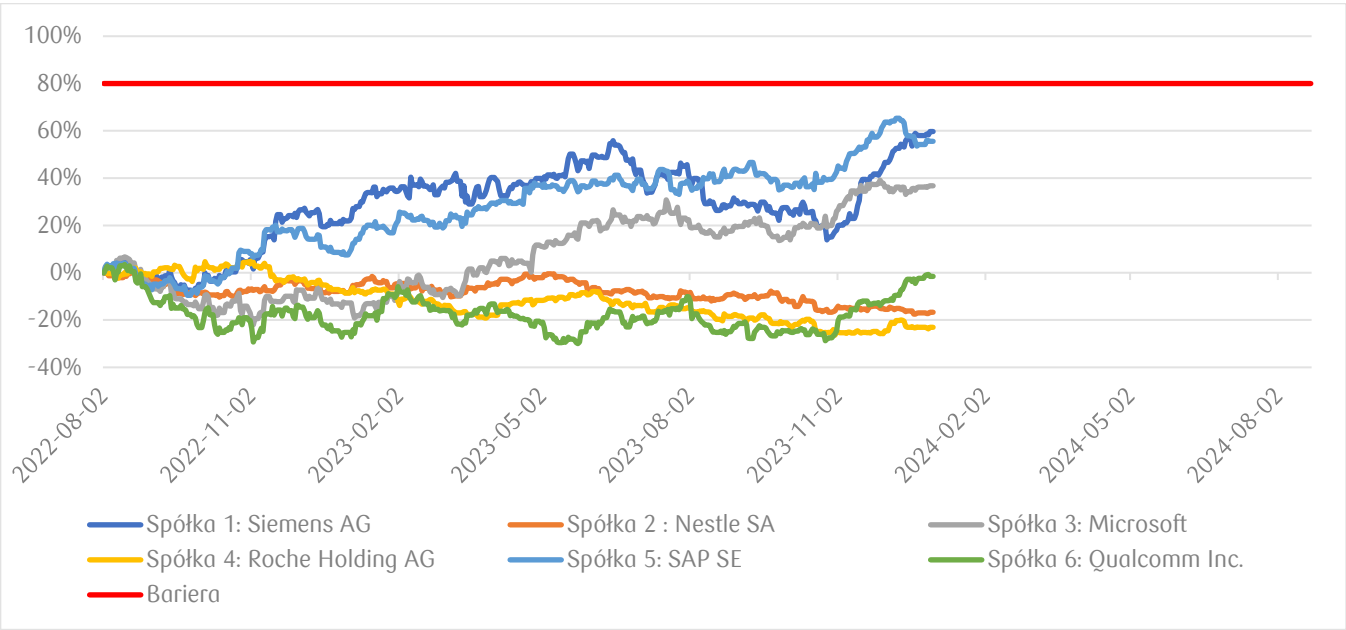
SZCZEGÓŁY PRODUKTU

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 35%. 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 65% (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 6 spółek: Siemens AG, Nestle SA, Microsoft, Roche Holding AG, SAP SE, Qualcomm INC.
Maksymalne potencjalne odsetki*	51,99%* za okres 25 miesięcy, czyli 22,26% w skali roku przy kapitalizacji rocznej (poziom bariery 80%, partycypacja klienta: 65%)
Początek okresu umownego	2 sierpień 2022 r.
Dzień początkowej obserwacji	2 sierpień 2022 r.
Dzień końcowej obserwacji	22 sierpień 2024 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	1 wrzesień 2024 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	2 wrzesień 2024 r.
Opłata likwidacyjna	1) 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 2 sierpnia 2022 r. do 1 sierpnia 2023 r. 2) 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 2 sierpnia 2023 r. do 1 września 2024 r.
Marża Banku	6,92%
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 liderów zrównoważonego rozwoju (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: Siemens AG	106,40	169,92	59,70%	Nie	59,70%
Spółka 2 : Nestle SA	117,00	97,51	-16,66%	Nie	-16,66%
Spółka 3: Microsoft	274,90	376,05	36,80%	Nie	36,80%
Spółka 4: Roche Holding AG	317,70	244,50	-23,04%	Nie	-23,04%
Spółka 5: SAP SE	89,63	139,48	55,62%	Nie	55,62%
Spółka 6: Qualcomm Inc.	147,04	144,69	-1,60%	Nie	-1,60%
Stopa zwrotu z koszyka z uwzględnieniem bariery oraz partycypacji					12,00%

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2023 r. wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 80% i partycypacji 65%) wzrosła o 12,00% 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 12,00% przed opodatkowaniem, pod warunkiem dotrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na 2 wrzesień 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.