

RAPORT Z INWESTYCJI

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



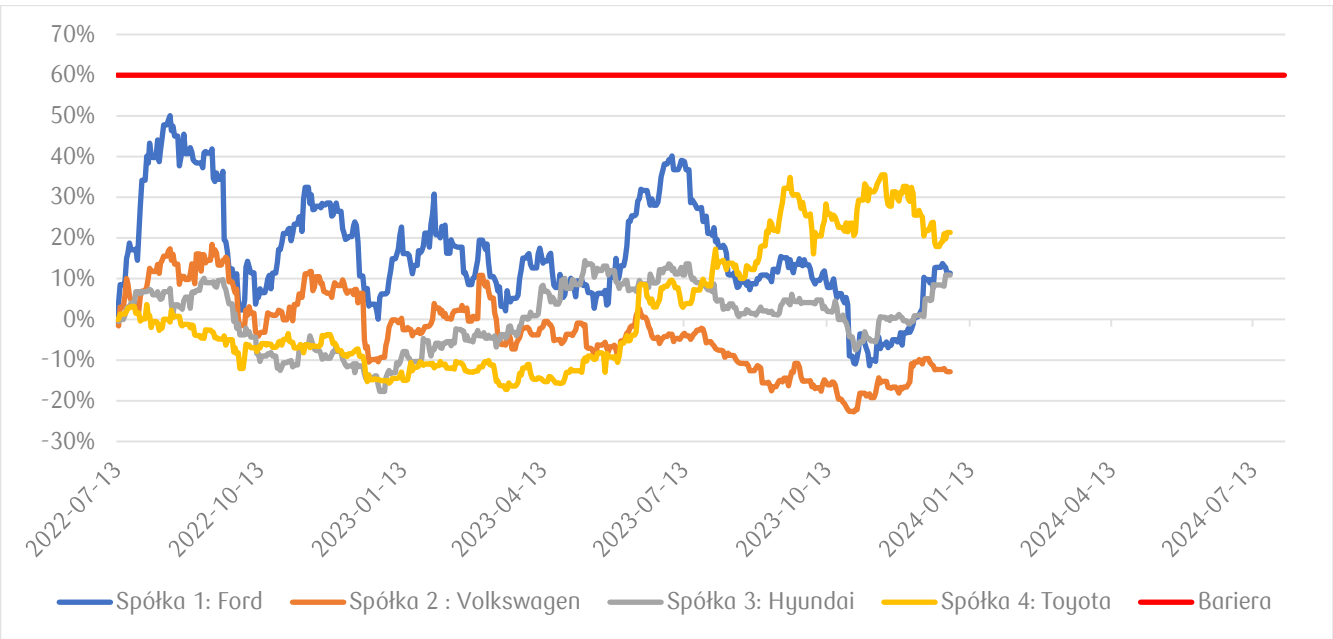
SZCZEGÓŁY PRODUKTU

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 60% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastąpiona wartością 33%. W pozostałych przypadkach obliczana jest stopa zwrotu z koszyka w dniu końcowej obserwacji, jeżeli wyniosła ona: b) powyżej 0% ale mniej niż 60% - klient otrzyma odsetki za okres umowny w wysokości jej nominalnej wartości pomnożone przez 75% (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 4 spółek: Ford, Volkswagen, Hyundai, Toyota
Maksymalne potencjalne odsetki*	44,99%* za okres 25 miesięcy, czyli 19,52% w skali roku przy kapitalizacji rocznej (poziom bariery 60%, partycypacja klienta: 75%)
Początek okresu umownego	12 lipiec 2022 r.
Dzień początkowej obserwacji	13 lipiec 2022 r.
Dzień końcowej obserwacji	2 sierpień 2024 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	11 sierpień 2024 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	12 sierpień 2024 r.
Opłata likwidacyjna	1) 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 12 lipca 2022 r. do 11 lipca 2023 r. 2) 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 12 lipca 2023 r. do 11 sierpnia 2024 r.
Marża Banku	7,16%
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 motoryzacyjnych (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: Ford*	10,95	12,19	11,33%	Nie	11,33%
Spółka 2 : Volkswagen	128,34	111,80	-12,89%	Nie	-12,89%
Spółka 3: Hyundai	183 500,00	203 500,00	10,90%	Nie	10,90%
Spółka 4: Toyota	2 134,50	2 590,50	21,36%	Nie	21,36%
Stopa zwrotu z koszyka z uwzględnieniem bariery oraz partycypacji					5,76%

*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 60% i partycypacji 75%) wzrosła o 5,76% 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 5,76% przed opodatkowaniem, pod warunkiem dotrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na 12 sierpień 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.