

RAPORT Z INWESTYCJI

25 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek liderów zrównoważonego rozwoju II (klient Bankowości Osobistej i Prywatnej)



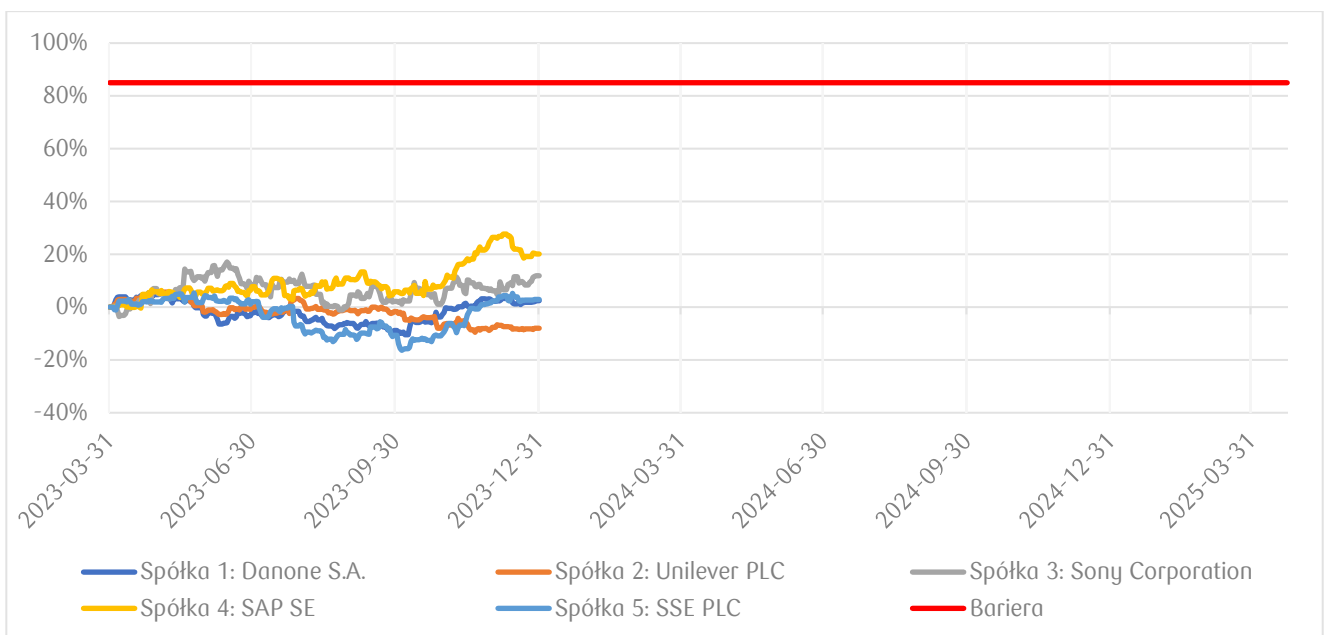
SZCZEGÓŁY PRODUKTU

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 85% 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 85% - 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: Danone S.A., Unilever PLC, Sony Corporation, SAP SE, SSE PLC
Maksymalne potencjalne odsetki*	59,49%* za okres 25 miesięcy, czyli 25,12% w skali roku przy kapitalizacji rocznej (poziom bariery 85%, partycypacja klienta: 70%)
Początek okresu umownego	30 marzec 2023 r.
Dzień początkowej obserwacji	31 marzec 2023 r.
Dzień końcowej obserwacji	23 kwiecień 2025 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	29 kwiecień 2025 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	30 kwiecień 2025 r.
Opłata likwidacyjna	1) 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 30 marca 2023 r. do 29 marca 2024 r. 2) 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 30 marca 2024 r. do 29 kwietnia 2025 r.
Marża Banku	5,84%
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.

Strona 1/2

RAPORT Z INWESTYCJI

25 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek liderów zrównoważonego rozwoju II (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: Danone S.A.	57,31	58,68	2,39%	Nie	2,39%
Spółka 2: Unilever PLC	47,69	43,86	-8,04%	Nie	-8,04%
Spółka 3: Sony Corporation	11 985,00	13 410,00	11,89%	Nie	11,89%
Spółka 4: SAP SE	116,06	139,48	20,18%	Nie	20,18%
Spółka 5: SSE PLC	1 803,00	1 856,00	2,94%	Nie	2,94%
Stopa zwrotu z koszyka z uwzględnieniem bariery oraz partycypacji					4,11%

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2023 r. wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 85% i partycypacji 70%) wzrosła o 4,11% 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 4,11% przed opodatkowaniem, pod warunkiem dotrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na 30 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.