

# RAPORT Z INWESTYCJI

48 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku indeksów WIG20, CAC40, DAX

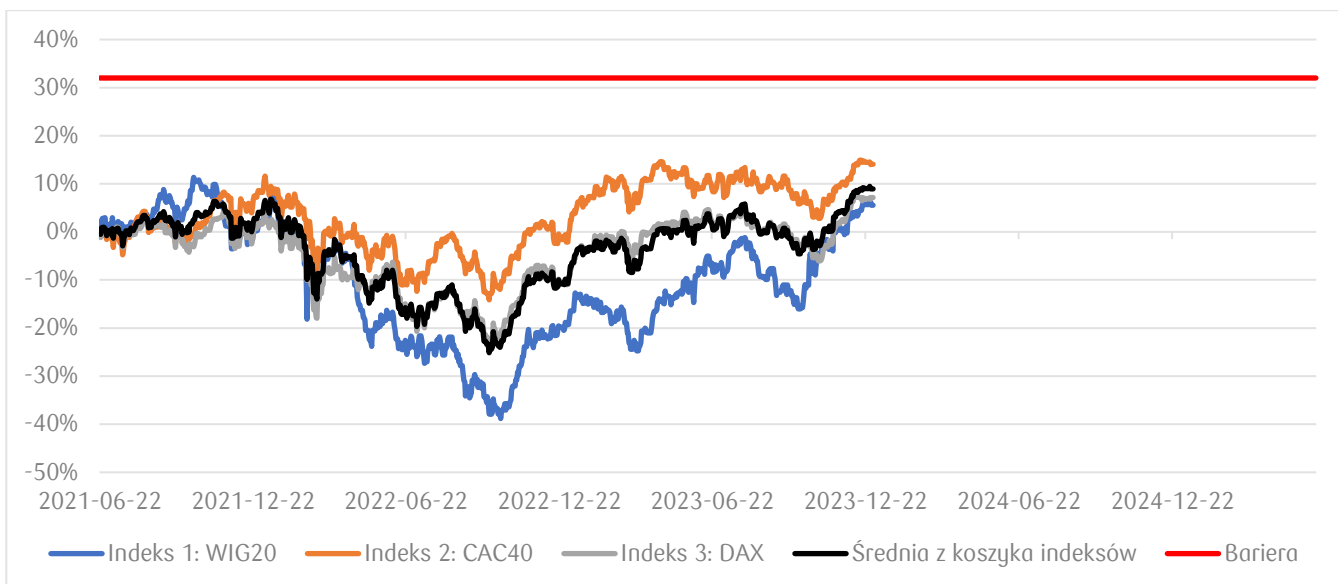
## SZCZEGÓŁY PRODUKTU

Opis	<b>Odsetki za okres umowny:</b> W celu wyliczenia odsetek za okres inwestycji obliczana jest stopa zwrotu z koszyka indeksów. Jeżeli stopa zwrotu z tego koszyka w okresie pomiędzy dniem początkowej obserwacji, a dniem końcowej obserwacji (z dniem końcowej obserwacji włącznie): a) wzrosła o 32% lub więcej - klient otrzyma odsetki za okres umowny w wysokości 0,8%. W pozostałych przypadkach obliczana jest stopa zwrotu z koszyka w dniu końcowej obserwacji, jeżeli wyniosła ona: b) powyżej 0% ale mniej niż 32% - klient otrzyma odsetki za okres umowny w wysokości jej nominalnej wartości pomnożone przez 50% (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)	48 miesięcy
Instrument bazowy	Koszyk 3 indeksów: WIG20, CAC40, DAX
Maksymalne potencjalne odsetki*	15,99%* za okres 48 miesięcy, czyli 3,78% w skali roku przy kapitalizacji rocznej (poziom bariery 32%, partycypacja klienta: 50%)
Początek okresu umownego	19 czerwiec 2021 r.
Dzień początkowej obserwacji	22 czerwiec 2021 r.
Dzień końcowej obserwacji	11 czerwiec 2025 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	18 czerwiec 2025 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	19 czerwiec 2025 r.
Opłata likwidacyjna	1) 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 19 czerwca 2021 r. do 18 czerwca 2022 r. 2) 1,2% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 19 czerwca 2022 r. do 18 czerwca 2023 r. 3) 0,9% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 19 czerwca 2023 r. do 18 czerwca 2024 r. 4) 0,6% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 19 czerwca 2024 r. do 18 czerwca 2025 r.
Marża Banku	1,8%
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

48 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku indeksów WIG20, CAC40, DAX



## ZMIANA WARTOŚCI INSTRUMENTU BAZOWEGO

Nazwa	Cena początkowa	Cena bieżąca	Zmiana	Czy stopa zwrotu z koszyka przekroczyła barierę?	Stopa zwrotu z uwzględnieniem bariery oraz partycypacji
Indeks 1: WIG20	2 220,53	2 342,99	5,51%	Nie	4,46%
Indeks 2: CAC40	6 611,50	7 543,18	14,09%		
Indeks 3: DAX	15 636,33	16 751,64	7,13%		
Średnia z koszyka indeksów			8,91%		

## WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2023 r. wartość koszyka indeksów (z uwzględnieniem bariery 32% i partycypacji 50%) wzrosła o 4,46% 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 4,46% przed opodatkowaniem, pod warunkiem dotrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na 19 czerwiec 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.