

# RAPORT Z INWESTYCJI

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek amerykańskich (klient segmentu Podstawowego)



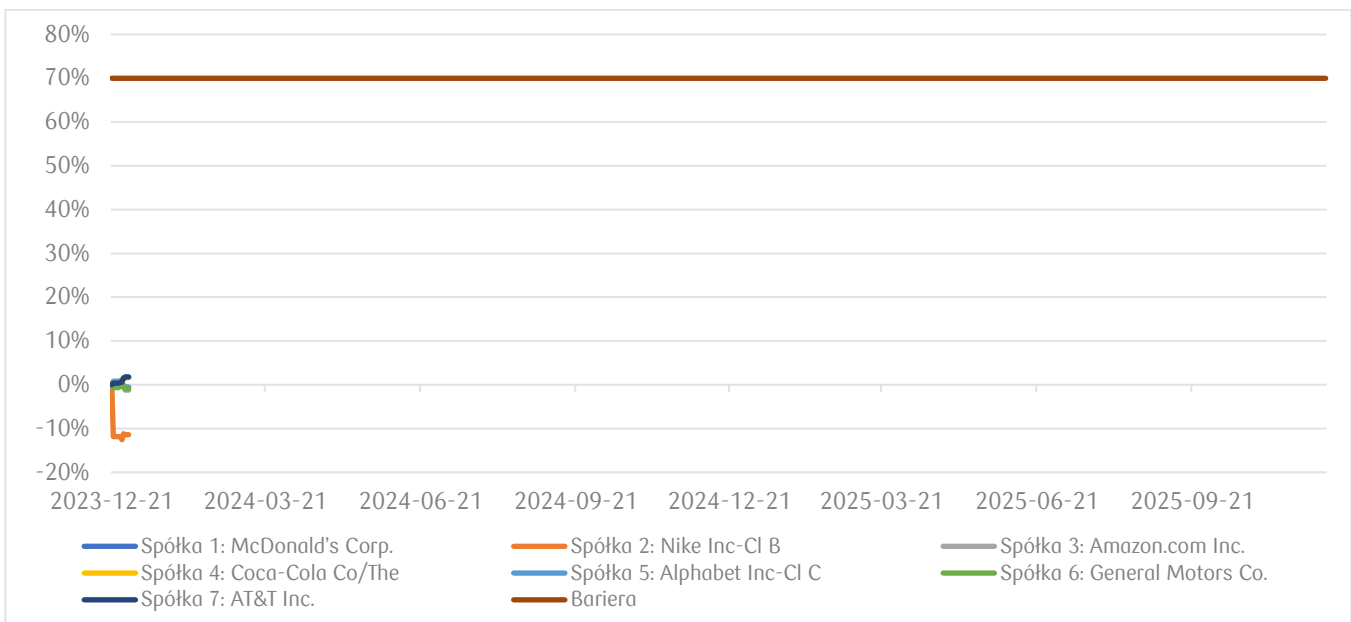
## SZCZEGÓŁY PRODUKTU

Opis	<b>Odsetki za okres umowny:</b> 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 70% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastąpiona wartością 10%. W pozostałych przypadkach obliczana jest stopa zwrotu z koszyka w dniu końcowej obserwacji, jeżeli wyniosła ona: b) powyżej 0% ale mniej niż 70% - klient otrzyma odsetki za okres umowny w wysokości jej nominalnej wartości pomnożone przez 45% (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)	24 miesiące
Instrument bazowy	Koszyk 7 spółek: McDonald's Corp., Nike Inc-CI B, Amazon.com Inc., Coca-Cola Co/The, Alphabet Inc-CI C, General Motors Co., AT&T Inc.
Maksymalne potencjalne odsetki*	31,49%* za okres 24 miesięcy, czyli 14,67% w skali roku przy kapitalizacji rocznej (poziom bariery 70%, partycypacja klienta: 45%)
Początek okresu umownego	21 grudnia 2023 r.
Dzień początkowej obserwacji	21 grudnia 2023 r.
Dzień końcowej obserwacji	12 grudnia 2025 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	20 grudnia 2025 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	21 grudnia 2025 r.
Opłata likwidacyjna	1) 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 21 grudnia 2023 r. do 20 grudnia 2024 r. 2) 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 21 grudnia 2024 r. do 20 grudnia 2025 r.
Marża Banku	5,13%
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

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek amerykańskich (klient segmentu Podstawowego)



Bank Polski

## 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: McDonald's Corp.	291,39	296,51	1,76%	Nie	1,76%
Spółka 2: Nike Inc-Cl B	122,53	108,57	-11,39%	Nie	-11,39%
Spółka 3: Amazon.com Inc.	153,84	151,94	-1,24%	Nie	-1,24%
Spółka 4: Coca-Cola Co/The	57,99	58,93	1,62%	Nie	1,62%
Spółka 5: Alphabet Inc-Cl C	140,42	139,69	-0,52%	Nie	-0,52%
Spółka 6: General Motors Co.	36,25	35,92	-0,91%	Nie	-0,91%
Spółka 7: AT&T Inc.	16,49	16,78	1,76%	Nie	1,76%
Stopa zwrotu z koszyka z uwzględnieniem bariery oraz partycypacji					-0,57%

## WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2023 r. wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 70% i partycypacji 45%) spadła o 0,57% 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 bez odsetek za okres inwestycji.

## 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.