

RAPORT Z INWESTYCJI

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek globalnych (klient Bankowości Osobistej i Prywatnej)



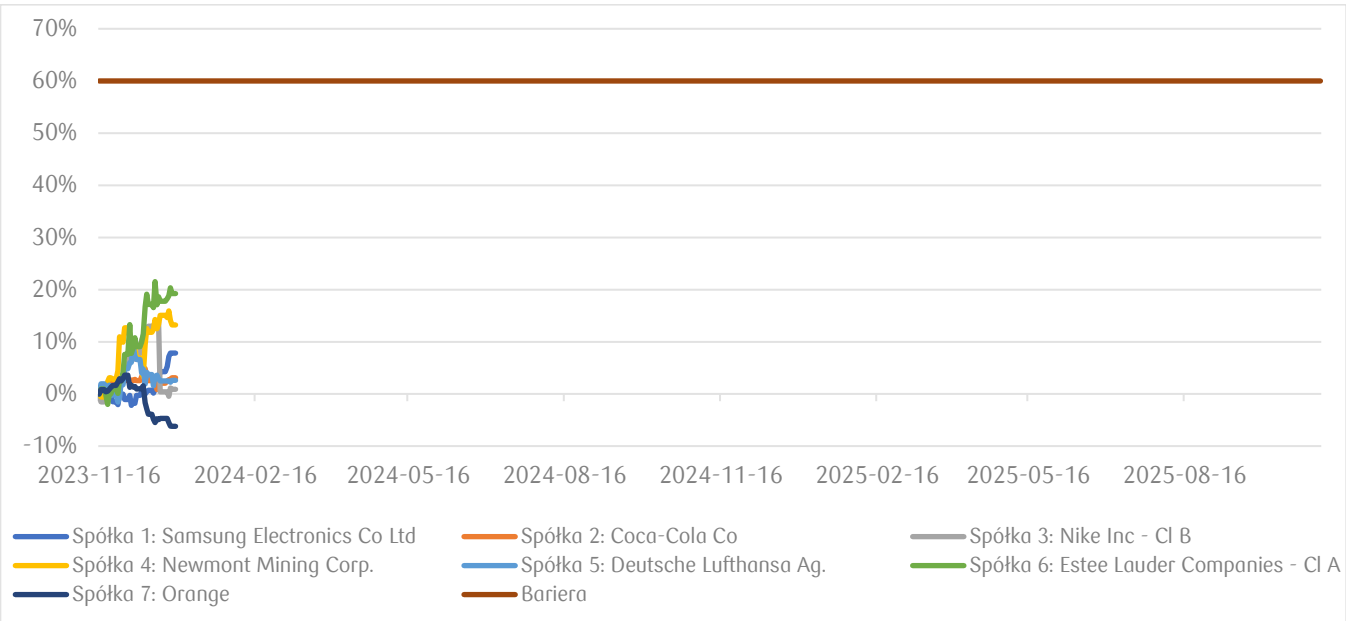
SZCZEGÓŁY PRODUKTU

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 3%. 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 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)	24 miesiące
Instrument bazowy	Koszyk 7 spółek: Samsung Electronics Co Ltd, Coca-Cola Co, Nike Inc - CI B, Newmont Mining Corp., Deutsche Lufthansa Ag., Estee Lauder Companies - CI A, Orange
Maksymalne potencjalne odsetki*	29,99%* za okres 24 miesięcy, czyli 14,01% w skali roku przy kapitalizacji rocznej (poziom bariery 60%, partycypacja klienta: 50%)
Początek okresu umownego	15 listopada 2023 r.
Dzień początkowej obserwacji	16 listopada 2023 r.
Dzień końcowej obserwacji	4 listopada 2025 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	14 listopada 2025 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	15 listopada 2025 r.
Opłata likwidacyjna	1) 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 15 listopada 2023 r. do 14 listopada 2024 r. 2) 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 15 listopada 2024 r. do 14 listopada 2025 r.
Marża Banku	6,94%
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 globalnych (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: Samsung Electronics Co Ltd	72 800,00	78 500,00	7,83%	Nie	7,83%
Spółka 2: Coca-Cola Co	57,15	58,93	3,11%	Nie	3,11%
Spółka 3: Nike Inc - CI B	107,61	108,57	0,89%	Nie	0,89%
Spółka 4: Newmont Mining Corp.	36,56	41,39	13,21%	Nie	13,21%
Spółka 5: Deutsche Lufthansa Ag.	7,85	8,05	2,59%	Nie	2,59%
Spółka 6: Estee Lauder Companies - CI A	122,62	146,25	19,27%	Nie	19,27%
Spółka 7: Orange	10,99	10,30	-6,21%	Nie	-6,21%
Stopa zwrotu z koszyka z uwzględnieniem bariery oraz partycypacji					2,91%

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2023 r. wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 60% i partycypacji 50%) wzrosła o 2,91% 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 2,91% przed opodatkowaniem, pod warunkiem dotrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na 15 listopada 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.