

# RAPORT Z INWESTYCJI

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



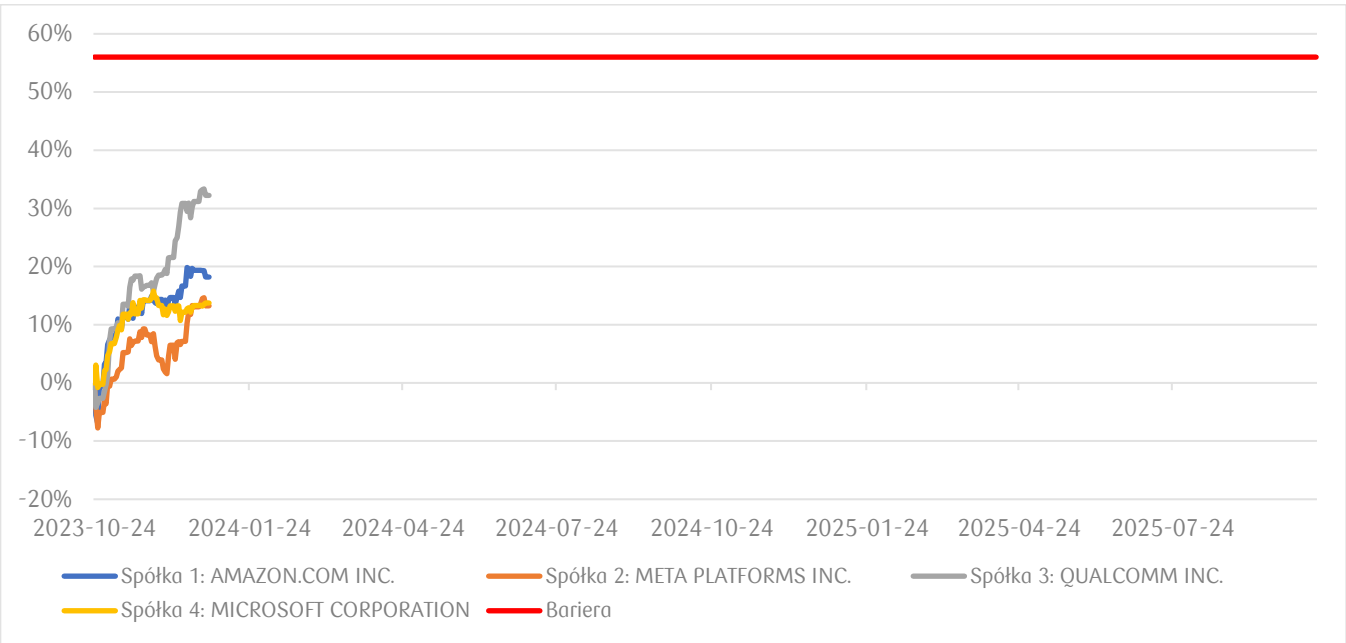
## SZCZEGÓŁY PRODUKTU

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 56% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastąpiona wartością 2%. W pozostałych przypadkach obliczana jest stopa zwrotu z koszyka w dniu końcowej obserwacji, jeżeli wyniosła ona: b) powyżej 0% ale mniej niż 56% - klient otrzyma odsetki za okres umowny w wysokości jej nominalnej wartości pomnożone przez 40% (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 miesięcy
Instrument bazowy	Koszyk 4 spółek: AMAZON.COM INC., META PLATFORMS INC., QUALCOMM INC., MICROSOFT CORPORATION
Maksymalne potencjalne odsetki*	22,39%* za okres 24 miesięcy, czyli 10,63% w skali roku przy kapitalizacji rocznej (poziom bariery 56%, partycypacja klienta: 40%)
Początek okresu umownego	24 października 2023 r.
Dzień początkowej obserwacji	24 października 2023 r.
Dzień końcowej obserwacji	17 października 2025 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	23 października 2025 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	24 października 2025 r.
Opłata likwidacyjna	1) 2,0% kwoty lokaty strukt. zlikwidowanej od 24 października 2023 r. do 23 października 2024 r. 2) 1,0% kwoty lokaty strukt. zlikwidowanej od 24 października 2024 r. do 23 października 2025 r.
Marża Banku	7,34%
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

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

## 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: AMAZON.COM INC.	128,56	151,94	18,19%	Nie	18,19%
Spółka 2: META PLATFORMS INC.	312,55	353,96	13,25%	Nie	13,25%
Spółka 3: QUALCOMM INC.	109,39	144,63	32,22%	Nie	32,22%
Spółka 4: MICROSOFT CORPORATION	330,53	376,04	13,77%	Nie	13,77%
Stopa zwrotu z koszyka z uwzględnieniem bariery oraz partycypacji					7,74%

## WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2023 r. wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 56% i partycypacji 40%) wzrosła o 7,74% 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 7,74% przed opodatkowaniem, pod warunkiem dotrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na 24 października 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.