

RAPORT Z INWESTYCJI

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



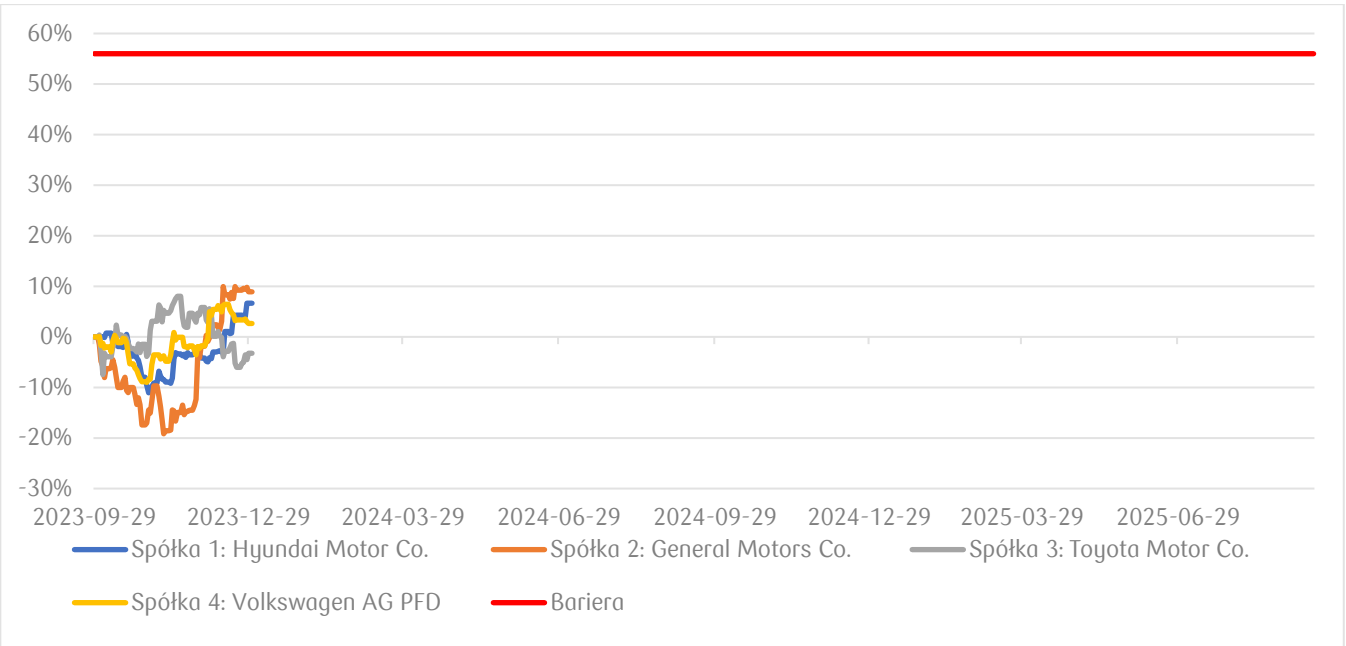
SZCZEGÓŁY PRODUKTU

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 56% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastąpiona wartością 6%. 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 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 4 spółek: Hyundai Motor Co., General Motors Co., Toyota Motor Co., Volkswagen AG PFD
Maksymalne potencjalne odsetki*	27,99%* za okres 24 miesięcy, czyli 13,13% w skali roku przy kapitalizacji rocznej (poziom bariery 56%, partycypacja klienta: 50%)
Początek okresu umownego	28 września 2023 r.
Dzień początkowej obserwacji	29 września 2023 r.
Dzień końcowej obserwacji	17 września 2025 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	27 września 2025 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	28 września 2025 r.
Opłata likwidacyjna	1) 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 28 września 2023 r. do 27 września 2024 r. 2) 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 28 września 2024 r. do 27 września 2025 r.
Marża Banku	6,14%
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 motoryzacyjnych (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: Hyundai Motor Co.	190 800,00	203 500,00	6,66%	Nie	6,66%
Spółka 2: General Motors Co.	32,97	35,92	8,95%	Nie	8,95%
Spółka 3: Toyota Motor Co.	2 677,50	2 590,50	-3,25%	Nie	-3,25%
Spółka 4: Volkswagen AG PFD	108,94	111,80	2,63%	Nie	2,63%
Stopa zwrotu z koszyka z uwzględnieniem bariery oraz partycypacji					1,87%

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2023 r. wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 56% i partycypacji 50%) wzrosła o 1,87% 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 1,87% przed opodatkowaniem, pod warunkiem dotrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na 28 września 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.