

LOKATA DWUWALUTOWA

Zarządzanie ryzykiem – przykładowe symulacje wpływu zmian kursu EUR/PLN dla lokaty dwuwalutowej

Klient zawarł z Bankiem lokatę dwuwalutową w kwocie 1 000 000 PLN z inwestycją w opcję walutową na 14 dni z kursem realizacji EUR/PLN 4,58 oraz oprocentowaniem stałym 3%. Za ryzyko związane z przewalutowaniem Klient otrzymał premię w wysokości 20 000 PLN.

Scenariusz wystąpienia wzrostu/spadku kursu EUR/PLN w stosunku do kursu realizacji dla lokaty dwuwalutowej

SCENARIUSZ RYNKOWY	WARUNKI LOKATY DWUWALUTOWEJ							WYPŁATA Z LOKATY DWUWALUTOWEJ		
	NOMINAŁ W PLN	WALUTA ZAMIANY	OKRES W DNIACH	PREMIA W %	PREMIA W PLN	STAŁA STOPA %	ODSETKI W PLN	W WALUCIE ORYGINALNEJ (PLN)	W WALUCIE ZAMIANY (EUR)	EFEKT EKONOMICZNY – SUMA NOMINAŁU, ODSETEK ORAZ PREMII
fixing EUR/PLN ≥ 4,5800	1 000 000	EUR	14	2,00	20 000	2%	1 150,68	1 000 000	-	1 000 000 PLN + 21 150,68 PLN
fixing EUR/PLN < 4,5800	1 000 000	EUR	14	2,00	20 000	3%	1 150,68	-	218 340,61	218 340,61 EUR + 21 150,68 PLN

Prezentowane symulacje pokazują wyniki oparte na przykładowych wartościach liczbowych i nie stanowią gwarancji osiągnięcia takiego wyniku w przyszłości. Na osiągnięte wyniki istotny wpływ mają zmiany warunków rynkowych i wahania kursów walut, więcej informacji na temat ryzyka znajdziesz w Broszurze informacyjnej o wymogach MiFID dla klientów Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółka Akcyjna, dostępnej na stronie internetowej www.pkobp.pl. Symulacje nie uwzględniają ewentualnych podatków, opłat lub innych kosztów związanych z zawarciem transakcji.