

RAPORT Z INWESTYCJI

Lokata strukturyzowana z gwarantowanym 2,25% odsetek w skali 36 miesięcy oparta na kursie USD/PLN XV



Bank Polski

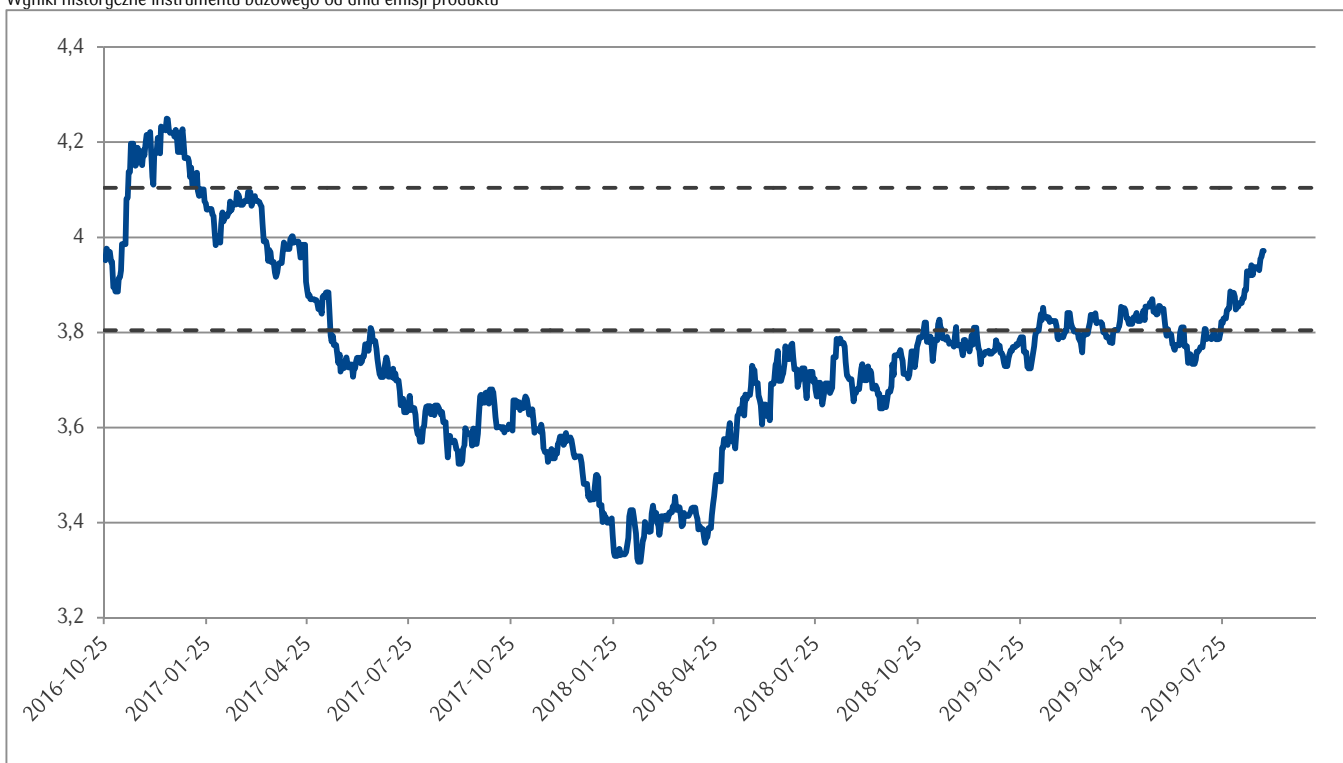
SZCZEGÓŁY PRODUKTU

Opis	<p>Za dotrzymanie okresu umownego lokaty strukturyzowanej Klient otrzyma odsetki w zależności od kształtowania się kursu walutowego USD/PLN (fixing NBP) wg zasady:</p> <p style="text-align: center;">Odsetki za okres inwestycji (w skali 36 miesięcy) = N*Kupon +2,25%</p> <p>gdzie:</p> <p>N- liczba odczytów, w których kurs obserwacji spadł o mniej niż 15,00 groszy lub wzrósł o mniej niż 15,00 groszy w stosunku do kursu referencyjnego</p> <p>kurs obserwacji - kurs USD/PLN na fixingu NBP w dacie obserwacji (od dzień obserwacji 1 do dzień obserwacji 27)</p> <p>kurs referencyjny - kurs USD/PLN na fixingu NBP w dacie początkowej obserwacji</p> <p>Kupon= 0,29%</p>
Gwarantowana ochrona kapitału	100% w dniu zapadalności
Czas trwania lokaty	36 miesięcy
Instrument bazowy	Kurs USD/PLN
Maksymalne potencjalne odsetki*	10,08%* za 36 miesięcy
Dzień obserwacji początkowej	25 października 2016 r.
Początek okresu umownego	22 października 2016 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	21 października 2019 r.
Opłata likwidacyjna	6% kwoty lokaty strukturyzowanej w okresie (22.10.2016 r. – 21.10.2017 r.) 4% kwoty lokaty strukturyzowanej w okresie (22.10.2017 r. – 21.10.2018 r.) 2% kwoty lokaty strukturyzowanej w okresie (22.10.2018 r. – 21.10.2019 r.)
Data wygenerowania raportu	31 sierpnia 2019 r.

* Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych.

WARTOŚĆ INSTRUMENTU BAZOWEGO W CZASIE TRWANIA INWESTYCJI*

Wyniki historyczne instrumentu bazowego od dnia emisji produktu



*Wyniki historyczne nie gwarantują osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości

Źródło: NBP

RAPORT Z INWESTYCJI

Lokata strukturyzowana z gwarantowanym 2,25% odsetek
w skali 36 miesięcy oparta na kursie USD/PLN XV



Bank Polski

ZMIANA WARTOŚCI INSTRUMENTU BAZOWEGO

Wyszczególnienie	Data	Kurs USD/PLN	Zmiana w groszach	Odsetki (zysk) dla Klienta za okres inwestycji wynikające ze zmiany kursu USD/PLN
Dzień początkowej obserwacji kursu USD/PLN	25.10.2016	3,9543	x	x
Dzień obserwacji 1	17.10.2018	3,7123	-24,2000	0,00%
Dzień obserwacji 2	31.10.2018	3,8203	-13,4000	0,29%
Dzień obserwacji 3	14.11.2018	3,8114	-14,2900	0,29%
Dzień obserwacji 4	28.11.2018	3,8114	-14,2900	0,29%
Dzień obserwacji 5	12.12.2018	3,7934	-16,0900	0,00%
Dzień obserwacji 6	28.12.2018	3,7550	-19,9300	0,00%
Dzień obserwacji 7	9.01.2019	3,7509	-20,3400	0,00%
Dzień obserwacji 8	23.01.2019	3,7747	-17,9600	0,00%
Dzień obserwacji 9	6.02.2019	3,7706	-18,3700	0,00%
Dzień obserwacji 10	20.02.2019	3,8221	-13,2200	0,29%
Dzień obserwacji 11	6.03.2019	3,8038	-15,0500	0,00%
Dzień obserwacji 12	20.03.2019	3,7767	-17,7600	0,00%
Dzień obserwacji 13	3.04.2019	3,8192	-13,5100	0,29%
Dzień obserwacji 14	17.04.2019	3,7778	-17,6500	0,00%
Dzień obserwacji 15	30.04.2019	3,8291	-12,5200	0,29%
Dzień obserwacji 16	15.05.2019	3,8457	-10,8600	0,29%
Dzień obserwacji 17	29.05.2019	3,8554	-9,8900	0,29%
Dzień obserwacji 18	12.06.2019	3,7630	-19,1300	0,00%
Dzień obserwacji 19	26.06.2019	3,7540	-20,0300	0,00%
Dzień obserwacji 20	10.07.2019	3,8066	-14,7700	0,29%
Dzień obserwacji 21	24.07.2019	3,8229	-13,1400	0,29%
Dzień obserwacji 22	7.08.2019	3,8597	-9,4600	0,29%
Dzień obserwacji 23	21.08.2019	3,9210	-3,3300	0,29%
Dzień obserwacji 24	4.09.2019			
Dzień obserwacji 25	18.09.2019			
Dzień obserwacji 26	2.10.2019			
Dzień obserwacji 27	16.10.2019			

WARTOŚĆ TEORETYCZNA NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 sierpnia 2019 r. kurs USD/PLN wzrósł o 1,7400 grosza w porównaniu do wartości początkowej. Zakładając, iż kurs USD/PLN utrzyma się na bieżącym poziomie we wszystkich dniach obserwacji, Inwestor otrzyma 100% zwrot zainwestowanych środków i odsetki za okres inwestycji w wysokości 6,89% przed opodatkowaniem.

Niniejszy materiał ma charakter wyłącznie informacyjny oraz nie stanowi oferty w rozumieniu Kodeksu cywilnego. Informacje zawarte w tym materiale nie mogą być traktowane jako propozycja nabycia jakichkolwiek instrumentów finansowych, usługa doradztwa inwestycyjnego, podatkowego lub jako forma świadczenia pomocy prawnej. PKO Bank Polski dołożył starań, aby zamieszczone w niniejszym materiale informacje były rzetelne oraz oparte na wiarygodnych źródłach.

Materiał zawiera hipotetyczne wartości przyszłych wyników, które nie stanowią gwarancji osiągnięcia w przyszłości podobnych wyników z inwestycji. Scenariusze przebiegu inwestycji mają charakter wyłącznie przykładowy i nie odnoszą się do indywidualnej sytuacji Klienta. Niezależnie od informacji przekazanych przez PKO Bank Polski, przed zawarciem każdej transakcji Klient jest zobowiązany do oceny jej ryzyka, potencjalnych korzyści oraz ewentualnych strat, jak również w szczególności charakterystyki, konsekwencji prawnych i księgowych transakcji oraz konsekwencji zmieniających się czynników rynkowych. Klient powinien również w sposób niezależny ocenić, czy jest w stanie sam lub po konsultacjach ze swoimi doradcami podjąć takie ryzyko. PKO Bank Polski, mimo że oferuje produkty inwestycyjne, nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego ani nie udziela porad inwestycyjnych lub rekomendacji zawarcia transakcji.

Ostateczna decyzja co do zawarcia transakcji, horyzontu inwestycyjnego oraz wielkości zaangażowanych środków należy wyłącznie do Klienta. Inwestycja w produkty strukturyzowane wiąże się z ryzykiem utraty zysków. Główne ryzyko związane z inwestowaniem to ryzyko rynkowe wynikające z faktu, że ceny instrumentów wbudowanych w produkty strukturyzowane podlegają wahaniom pod wpływem ogólnych tendencji rynkowych.

Szczegółowe informacje o ryzyku związanym z inwestowaniem znajdują się w Katalogu instrumentów finansowych dostępnym na stronie www.pkobp.pl oraz w oddziałach Banku.