

RAPORT Z INWESTYCJI

36 miesięczna lokata strukturyzowana z gwarantowanym 0,6% odsetek w skali roku (1,8% w skali 36 miesięcy) oparta na kursie USD/PLN XXIX



Bank Polski

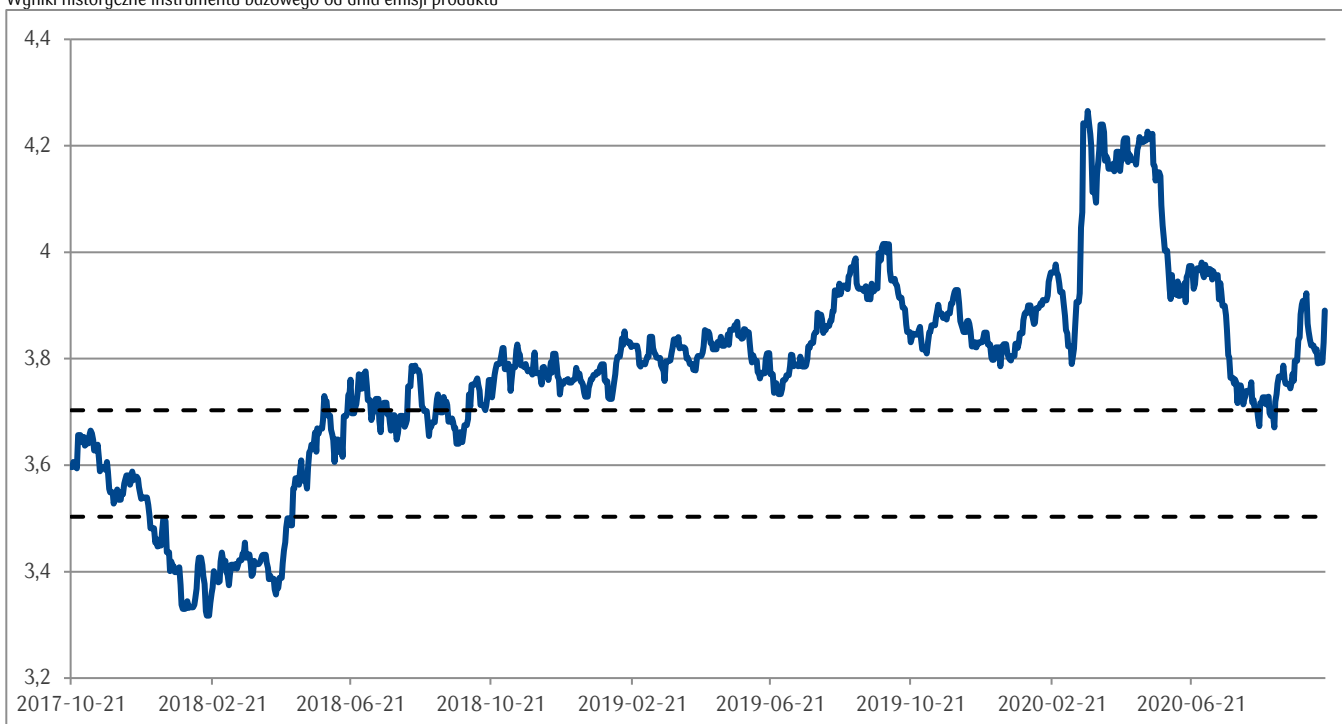
SZCZEGÓŁY PRODUKTU

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) = $N * 0,40\% + 1,80\%$</p> <p>gdzie:</p> <p>N- liczba odczytów, w których kurs obserwacji spadł o mniej niż 10,00 groszy lub wzrósł o mniej niż 10,00 groszy w stosunku do kursu referencyjnego.</p> <p>kurs obserwacji - kurs USD/PLN na <i>fixingu</i> NBP w dniu obserwacji (w 1 lub 2 lub 3 lub 4 lub 5 lub 6 lub 7 lub 8 lub 9 lub 10 lub 11 lub 12 lub 13 lub 14 lub 15 lub 16 lub 17 lub 18 dniu obserwacji),</p> <p>kurs referencyjny - kurs USD/PLN na <i>fixingu</i> NBP w dacie początkowej obserwacji</p>
Gwarantowana ochrona kapitału	100% w dniu zapadalności
Czas trwania lokaty	36 miesięcy
Instrument bazowy	Kurs USD/PLN
Maksymalne potencjalne odsetki*	9,0%* za 36 miesięcy
Dzień obserwacji początkowej	24 października 2017 r.
Początek okresu umownego	21 października 2017 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	20 października 2020 r.
Opłata likwidacyjna	- 4,0 % kwoty lokaty strukturyzowanej od 21 października 2017 r. do 20 października 2018 r., - 3,0 % kwoty lokaty strukturyzowanej od 21 października 2018 r. do 20 października 2019 r., - 2,0 % kwoty lokaty strukturyzowanej od 21 października 2019 r. do 20 października 2020 r.
Data wygenerowania raportu	15 października 2020 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

15 października 2020 r.

RAPORT Z INWESTYCJI

36 miesięczna lokata strukturyzowana z gwarantowanym 0,6% odsetek w skali roku (1,8% w skali 36 miesięcy) oparta na kursie USD/PLN XXIX



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	24.10.2017	3,6031	x	x
1 Dzień obserwacji	6.12.2017	3,5653	-3,7800	0,40%
2 Dzień obserwacji	6.02.2018	3,3498	-25,3300	0,00%
3 Dzień obserwacji	6.04.2018	3,4315	-17,1600	0,00%
4 Dzień obserwacji	6.06.2018	3,6470	4,3900	0,40%
5 Dzień obserwacji	6.08.2018	3,6920	8,8900	0,40%
6 Dzień obserwacji	5.10.2018	3,7518	14,8700	0,00%
7 Dzień obserwacji	7.12.2018	3,7694	16,6300	0,00%
8 Dzień obserwacji	6.02.2019	3,7706	16,7500	0,00%
9 Dzień obserwacji	5.04.2019	3,8215	21,8400	0,00%
10 Dzień obserwacji	6.06.2019	3,8065	20,3400	0,00%
11 Dzień obserwacji	6.08.2019	3,8482	24,5100	0,00%
12 Dzień obserwacji	7.10.2019	3,9498	34,6700	0,00%
13 Dzień obserwacji	6.12.2019	3,8500	24,6900	0,00%
14 Dzień obserwacji	6.02.2020	3,8672	26,4100	0,00%
15 Dzień obserwacji	6.04.2020	4,2257	62,2600	0,00%
16 Dzień obserwacji	5.06.2020	4,2022	59,9100	0,00%
17 Dzień obserwacji	6.08.2020	3,7240	12,0900	0,00%
18 Dzień obserwacji	15.10.2020	3,8904	28,7300	0,00%
Suma odsetek za okres inwestycji				1,20%
Gwarantowany zysk				1,80%
Suma odsetek za okres inwestycji + Gwarantowany zysk				3,00%

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na koniec inwestycji spośród 18 obserwacji – 3 obserwacje znalazły się we wskazanym przedziale (kurs obserwacji spadł o mniej niż 10,00 groszy lub wzrósł o mniej niż 10,00 groszy w stosunku do kursu referencyjnego). W związku z tym Inwestor otrzyma 100% zwrot zainwestowanych środków oraz odsetki za okres inwestycji w wysokości 3,00% 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.