

# RAPORT Z INWESTYCJI

36 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek niemieckich II



Bank Polski

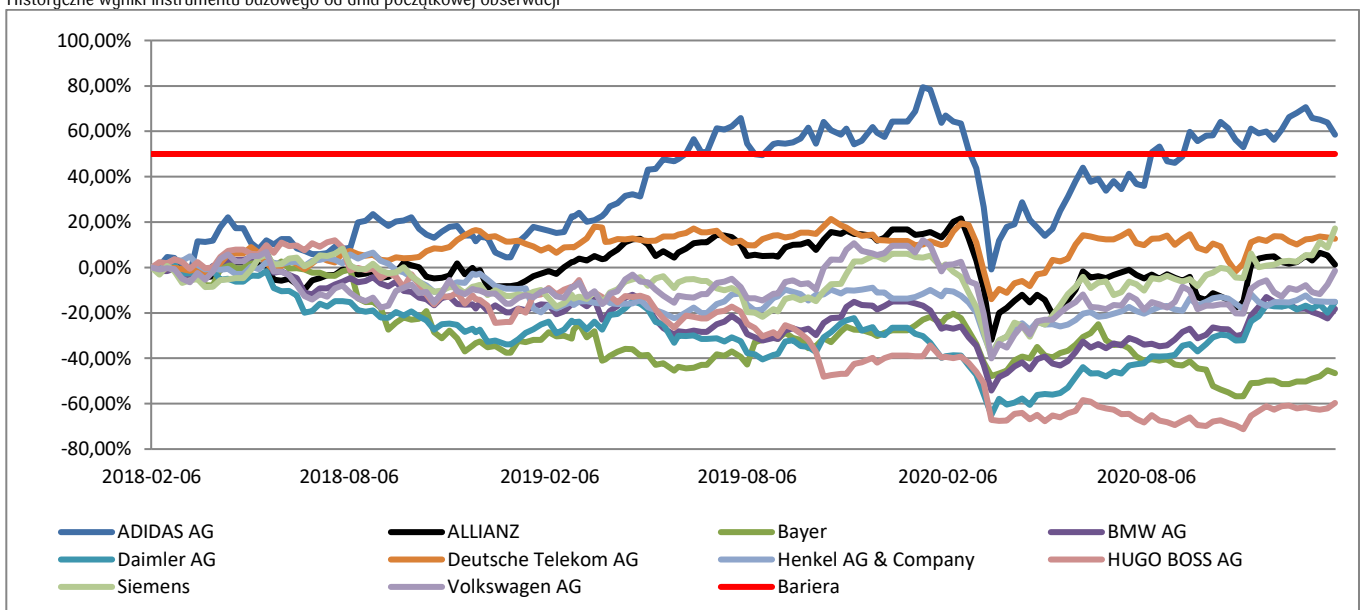
## SZCZEGÓŁY PRODUKTU

Opis	<ol style="list-style-type: none"><li>W celu wyliczenia odsetek za okres inwestycji obliczana jest stopa zwrotu każdej spółki znajdującej się w koszyku - w okresie pomiędzy dniem początkowej obserwacji, a dniem końcowej obserwacji. Jeżeli stopa zwrotu pojedynczej spółki była:<ol style="list-style-type: none"><li>wyższa lub równa wartości 50% w dniu końcowej obserwacji, wtedy zostanie zastąpiona wartością 7%,</li><li>wyższa lub równa wartości 50% w dowolnym dniu trwania inwestycji, wtedy zostanie zastąpiona wartością 7%,</li><li>niższa niż wartość 50%, wtedy zostanie uwzględniona jej nominalna wartość.</li></ol></li><li>Należna wypłata w przypadku dotrzymania środków do końca okresu umownego będzie uzależniona od wyrażonej procentowo średniej arytmetycznej wartości stóp zwrotu określonych w pkt. 1. Jeżeli średnia ta wyniosła:<ol style="list-style-type: none"><li>powyżej 0% - posiadacz lokaty otrzyma zwrot wpłaconego kapitału wraz z odsetkami za okres subskrypcji oraz odsetkami za okres inwestycji, w wysokości odpowiadającej iloczynowi ww. średniej i kwoty lokaty,</li><li>0% lub poniżej - posiadacz lokaty otrzyma zwrot wpłaconego kapitału wraz z odsetkami za okres subskrypcji (bez odsetek za okres inwestycji).</li></ol></li></ol>
Gwarantowana ochrona kapitału	100% w dniu zapadalności
Czas trwania lokaty	36 miesięcy
Instrument bazowy	Koszyk 10 spółek: Adidas AG, Allianz, Bayer, BMW AG, Daimler AG, Deutsche Telekom AG, Henkel AG & Company, Hugo Boss AG, Siemens, Volkswagen AG
Maksymalne potencjalne odsetki*	49,99%* za okres 36 miesięcy
Początek okresu umownego	3 lutego 2018 r.
Dzień początkowej obserwacji	6 lutego 2018 r.
Dzień końcowej obserwacji	26 stycznia 2021 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	2 lutego 2021 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	3 lutego 2021 r.
Opłata likwidacyjna	- 2,0 % kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 3 lutego 2018 r. do 2 lutego 2021 r.
Data wygenerowania raportu	29 stycznia 2021 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: NBP

29 stycznia 2021 r.

Strona 1/2

# RAPORT Z INWESTYCJI

## 36 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek niemieckich II



Bank Polski

### ZMIANA WARTOŚCI INSTRUMENTU BAZOWEGO

Nazwa	Cena początkowa	Cena końcowa	Zmiana	Zmiana z uwzględnieniem bariery
Adidas AG	174,600	276,700	58,48%	7,00%
Allianz	190,700	193,020	1,22%	1,22%
Bayer	96,874	51,820	-46,51%	-46,51%
BMW AG	88,130	72,080	-18,21%	-18,21%
Daimler AG	69,450	58,890	-15,21%	-15,21%
Deutsche telekom AG	13,300	14,990	12,71%	12,71%
Henkel AG & Company	105,300	89,400	-15,10%	-15,10%
Hugo Boss AG	70,940	28,640	-59,63%	-59,63%
Siemens	111,480	130,660	17,20%	17,20%
Volkswagen AG	165,260	163,000	-1,37%	-1,37%
Koszyk			-5,51%	-10,66%

### WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

W okresie pomiędzy dniem początkowej obserwacji, a dniem końcowej obserwacji spółka Adidas AG przekroczyła barierę 50%, dlatego końcowa stopa zwrotu spółki została zastąpiona wartością 7%.

Na koniec inwestycji wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 50%) spadła o 10,66% w porównaniu do wartości początkowej, w związku z tym Inwestor otrzyma 100% zwrot zainwestowanych środków bez odsetek za okres inwestycji.

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](http://www.pkobp.pl) oraz w oddziałach Banku.