

RAPORT Z INWESTYCJI

25 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek szwajcarskich



Bank Polski

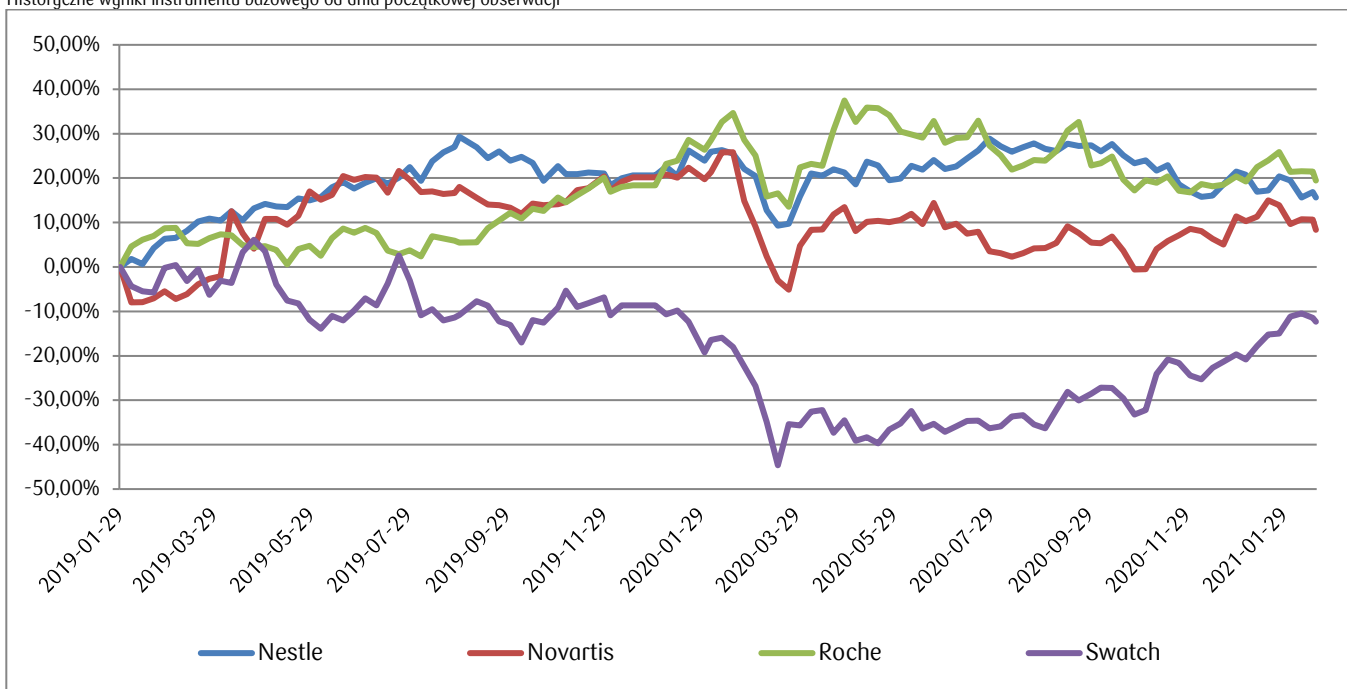
SZCZEGÓŁY PRODUKTU

Opis	<ol style="list-style-type: none">W celu wyliczenia odsetek za okres inwestycji obliczana jest stopa zwrotu całego koszyka akcji spółek szwajcarskich - w okresie pomiędzy dniem początkowej obserwacji, a dniem końcowej obserwacji. Jeżeli stopa zwrotu z koszyka była:<ol style="list-style-type: none">wyższa lub równa wartości 15% w dniu końcowej obserwacji, wtedy zostanie zastąpiona wartością 1%,niższa niż wartość 15%, wtedy zostanie uwzględniona jej nominalna wartość.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">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,0% lub poniżej - posiadacz lokaty otrzyma zwrot wpłaconego kapitału wraz z odsetkami za okres subskrypcji (bez odsetek za okres inwestycji).
Gwarantowana ochrona kapitału	100% w dniu zapadalności
Czas trwania lokaty	25 miesięcy
Instrument bazowy	Koszyk 4 spółek: Nestle, Novartis, Roche, Swatch
Maksymalne potencjalne odsetki*	14,99%* za okres 25 miesięcy
Początek okresu umownego	26 stycznia 2019 r.
Dzień początkowej obserwacji	29 stycznia 2019 r.
Dzień końcowej obserwacji	18 lutego 2021 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	25 lutego 2021 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	26 lutego 2021 r.
Opłata likwidacyjna	- 2,0 % kwoty lokaty strukt. zlikwidowanej od 26 stycznia 2019 r. do 25 lutego 2021 r.
Data wygenerowania raportu	22 lutego 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

22 lutego 2021 r.

Strona 1/2

RAPORT Z INWESTYCJI

25 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek szwajcarskich



Bank Polski

ZMIANA WARTOŚCI INSTRUMENTU BAZOWEGO

Nazwa	Cena początkowa	Cena końcowa	Zmiana	Czy stopa zwrotu z koszyka przekroczyła barierę 15%?	Stopa zwrotu z uwzględnieniem bariery na koszyku
Nestle	85,84	99,24	15,61%	Nie	7,78%
Novartis*	85,66	92,83	8,37%		
Roche	256,60	306,60	19,49%		
Swatch	300,60	263,50	-12,34%		
Koszyk			7,78%		

*19.04.2019 nastąpiło wydzielenie ze spółki Novartis, wchodzącej w skład koszyka, spółki Alcon. W wyniku tego podziału do każdej akcji spółki Novartis akcjonariuszom zostało przydzielone 0,2 akcji spółki Alcon. Poziomy początkowe oraz końcowe dla poszczególnych spółek wchodzących w skład koszyka, z uwzględnieniem podziału spółki Novartis.

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na koniec inwestycji wartość koszyka spółek wzrosła o 7,78% w porównaniu do wartości początkowej, w związku z tym Inwestor otrzyma 100% zwrot zainwestowanych środków oraz odsetki za okres inwestycji w wysokości 7,78% 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.