

# RAPORT Z INWESTYCJI

## 48 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji banków



Bank Polski

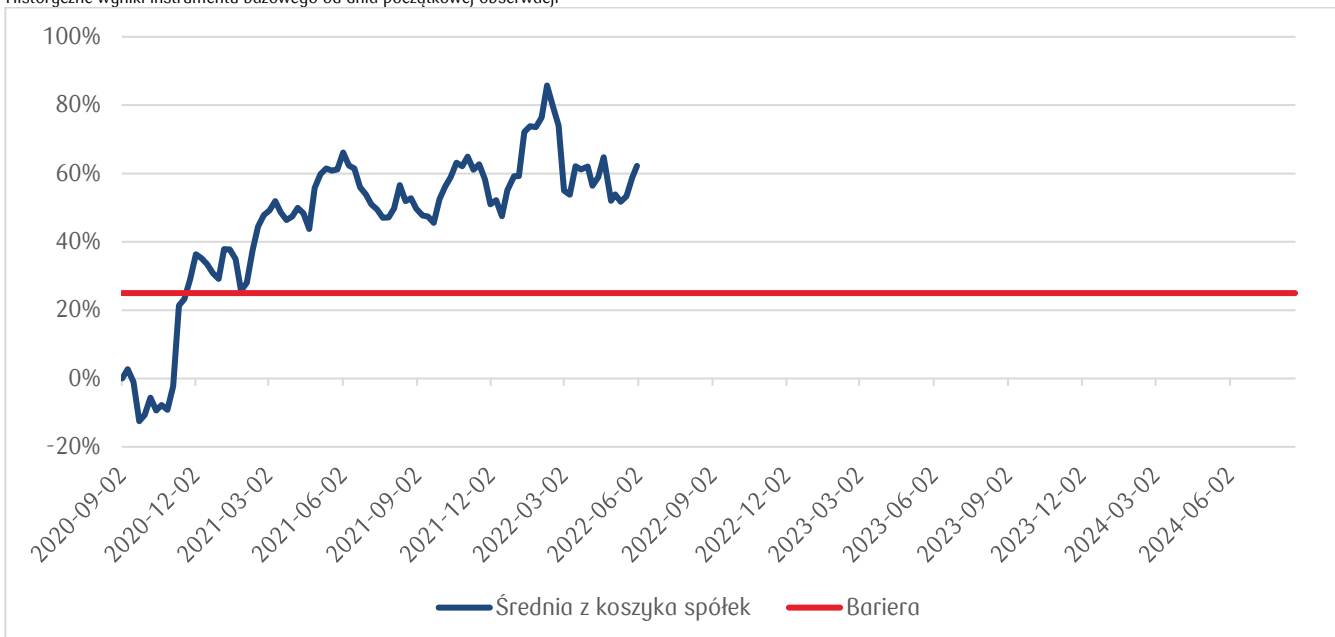
### SZCZEGÓŁY PRODUKTU

Opis	<p><b>Odsetki za okres umowny:</b></p> <p>W celu wyliczenia odsetek za okres inwestycji obliczana jest stopa zwrotu z koszyka akcji banków. Jeżeli stopa zwrotu z tego koszyka w okresie pomiędzy dniem początkowej obserwacji, a dniem końcowej obserwacji (z dniem końcowej obserwacji włącznie):</p> <ul style="list-style-type: none"><li>wzrosła o 25% lub więcej - klient otrzyma odsetki za okres umowny w wysokości 0,25%.</li></ul> <p>W pozostałych przypadkach obliczana jest stopa zwrotu z koszyka w dniu końcowej obserwacji, jeżeli stopa zwrotu z koszyka w dniu końcowej obserwacji wyniosła:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>powyżej 0% ale mniej niż 25% - klient otrzyma odsetki za okres umowny w wysokości jej nominalnej wartości pomnożone przez 25% (czyli współczynnik partycypacji),</li><li>0% i poniżej - klient nie otrzyma odsetek za okres umowny.</li></ul> <p>Wypłata odsetek za okres umowny uzależniona jest od dotrzymania przez klienta środków do końca okresu umownego.</p>
Gwarantowana ochrona kapitału	100% w dniu zapadalności
Czas trwania lokaty	48 miesięcy
Instrument bazowy	Koszyk 3 spółek: Banco Santander, BNP PARIBAS, HSBC Holdings
Maksymalne potencjalne odsetki*	6,24%* za okres 48 miesięcy (poziom bariery: 25%, partycypacja klienta: 25%)
Początek okresu umownego	29 sierpnia 2020 r.
Dzień początkowej obserwacji	2 września 2020 r.
Dzień końcowej obserwacji	21 sierpnia 2024 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	28 sierpnia 2024 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	29 sierpnia 2024 r.
Opłata likwidacyjna	- 1,00% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 29 sierpnia 2020 r. do 28 sierpnia 2021 r., - 0,75% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 29 sierpnia 2021 r. do 28 sierpnia 2022 r., - 0,50% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 29 sierpnia 2022 r. do 28 sierpnia 2023 r., - 0,25% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 29 sierpnia 2023 r. do 28 sierpnia 2024 r.
Data wygenerowania raportu	31 maja 2022 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

31 maja 2022 r.

Strona 1/2

# RAPORT Z INWESTYCJI

## 48 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji banków

### ZMIANA WARTOŚCI INSTRUMENTU BAZOWEGO

Nazwa	Cena początkowa	Cena bieżąca	Zmiana	Czy stopa zwrotu z koszyka przekroczyła barierę 25%?	Stopa zwrotu z uwzględnieniem bariery (25%) oraz partycypacji (25%) na koszyku
Banco Santander	1,748	3,100	77,33%	Tak	0,25%
BNP PARIBAS	35,880	51,930	44,73%		
HSBC Holdings	320,450	525,400	63,96%		
Średnia z koszyka spółek			62,00%		

### WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Średnia arytmetyczna stóp zwrotu 3 spółek z koszyka akcji banków osiągnęła lub przekroczyła barierę 25% w czasie okresu umownego (trwania inwestycji) - w związku z tym Inwestor otrzyma 100% zwrot zainwestowanych środków i odsetki za okres inwestycji w wysokości 0,25% przed opodatkowaniem, pod warunkiem dotrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na 29 sierpnia 2024 r.

Materiał ma charakter wyłącznie informacyjny i 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 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.

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.