

# RAPORT Z INWESTYCJI

Lokata strukturyzowana oparta na kursie CHF/PLN I



Bank Polski

## SZCZEGÓŁY PRODUKTU

Opis	Za dotrzymanie okresu umownego lokaty strukturyzowanej Klient otrzyma odsetki w zależności od kształtowania się kursu walutowego CHF/PLN (fixing NBP) wg zasady:	
	Jeżeli $I_p - 0,015 \leq I_k < I_p$	odsetki = Kwota lokaty * Kupon
	Jeżeli $I_p - 0,03 \leq I_k < I_p - 0,015$	odsetki = Kwota lokaty * 2 * Kupon
	Jeżeli $I_p - 0,045 \leq I_k < I_p - 0,03$	odsetki = Kwota lokaty * 3 * Kupon
	Jeżeli $I_p - 0,06 \leq I_k < I_p - 0,045$	odsetki = Kwota lokaty * 4 * Kupon
	Jeżeli $I_p - 0,075 \leq I_k < I_p - 0,06$	odsetki = Kwota lokaty * 5 * Kupon
	Jeżeli $I_p - 0,09 \leq I_k < I_p - 0,075$	odsetki = Kwota lokaty * 6 * Kupon
	Jeżeli $I_p - 0,105 \leq I_k < I_p - 0,09$	odsetki = Kwota lokaty * 7 * Kupon
	Jeżeli $I_p - 0,12 \leq I_k < I_p - 0,105$	odsetki = Kwota lokaty * 8 * Kupon
	Jeżeli $I_p - 0,135 \leq I_k < I_p - 0,12$	odsetki = Kwota lokaty * 9 * Kupon
	Jeżeli $I_p - 0,15 \leq I_k < I_p - 0,135$	odsetki = Kwota lokaty * 10 * Kupon
	Jeżeli $I_k < I_p - 0,15$	odsetki = 0,5%
	W pozostałych przypadkach	odsetki = 0
$I_p$ - kurs CHF/PLN na fixingu NBP w dacie początkowej obserwacji $I_k$ - kurs CHF/PLN na fixingu NBP w dacie końcowej obserwacji Kupon = 0,55%		
Gwarantowana ochrona kapitału	100% w dniu zapadalności	
Czas trwania lokaty	1 rok i 1 dzień	
Instrument bazowy	Kurs CHF/PLN	
Maksymalne potencjalne odsetki*	5,5%* za okres inwestycji	
Dzień obserwacji początkowej	2 października 2015 r.	
Początek okresu umownego	1 października 2015 r.	
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	1 października 2016 r.	
Oplata likwidacyjna	• 2% kwoty lokaty strukturyzowanej w okresie (1.10.2015 r. -1.10.2016 r.)	
Data wygenerowania raportu	2 października 2016 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

2 października 2016

Strona 1/2

# RAPORT Z INWESTYCJI

Lokata strukturyzowana oparta na kursie CHF/PLN I



Bank Polski

## ZMIANA WARTOŚCI INSTRUMENTU BAZOWEGO

Nazwa	Kurs początkowy	Kurs końcowy	Czy kurs CHF/PLN spadł?	Zmiana w %	Zmiana w groszach	Odsetki dla Klienta wynikające ze zmiany kursu CHF/PLN
Kurs CHF/PLN	3,8885	3,9398	NIE	1,37 %	5,1300	0,00%

## WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 28 września 2016 r. (dzień końcowej obserwacji) kurs CHF/PLN wzrósł o 5,1300 grosza w porównaniu do wartości początkowej. W związku z tym na koniec inwestycji 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.