

# RAPORT Z INWESTYCJI

Lokata strukturyzowana z gwarantowanym 2,25% odsetek  
w skali 36-miesięcy oparta na kursie EUR/PLN XVIII



Bank Polski

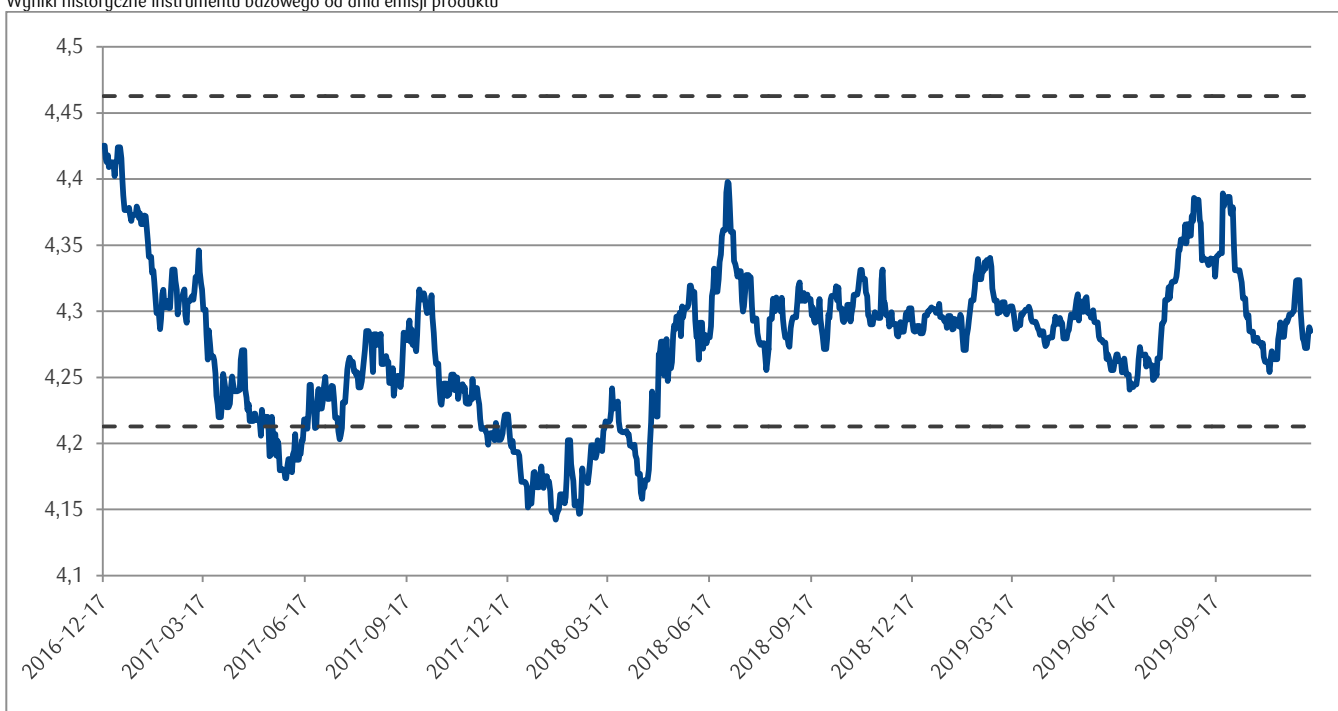
## SZCZEGÓŁY PRODUKTU

Opis	<p>Za dotrzymanie okresu umownego lokaty strukturyzowanej Klient otrzyma odsetki w zależności od kształtowania się kursu walutowego EUR/PLN (fixing NBP) wg zasady:</p> <p style="text-align: center;"><b>Odsetki za okres inwestycji (w skali 36 miesięcy)</b> <b>= N*Kupon + 2,25%</b></p> <p>gdzie:</p> <p>N- liczba odczytów, w których kurs obserwacji spadł o mniej niż 20,00 groszy lub wzrósł o mniej niż 5,00 groszy w stosunku do kursu referencyjnego</p> <p><b>kurs obserwacji</b> - kurs EUR/PLN na <i>fixingu</i> NBP w dacie obserwacji (od 1 dnia obserwacji do 13 dnia obserwacji)</p> <p><b>kurs referencyjny</b> - kurs EUR/PLN na <i>fixingu</i> NBP w dacie początkowej obserwacji</p> <p><b>Kupon</b> = 0,63%</p>
Gwarantowana ochrona kapitału	100% w dniu zapadalności
Czas trwania lokaty	36 miesięcy
Instrument bazowy	Kurs EUR/PLN
Maksymalne potencjalne odsetki*	10,44%* za okres 36 miesięcy
Dzień obserwacji początkowej	20 grudnia 2016 r.
Początek okresu umownego	17 grudnia 2016 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	16 grudnia 2019 r.
Opłata likwidacyjna	- 6,0 % kwoty lokaty strukturyzowanej od 17 grudnia 2016 r. do 16 grudnia 2017 r., - 4,0 % kwoty lokaty strukturyzowanej od 17 grudnia 2017 r. do 16 grudnia 2018 r., - 2,0 % kwoty lokaty strukturyzowanej od 17 grudnia 2018 r. do 16 grudnia 2019 r.,
Data wygenerowania raportu	11 grudnia 2019 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

11 grudnia 2019 r.

# RAPORT Z INWESTYCJI

Lokata strukturyzowana z gwarantowanym 2,25% odsetek  
w skali 36-miesięcy oparta na kursie EUR/PLN XVIII



Bank Polski

## ZMIANA WARTOŚCI INSTRUMENTU BAZOWEGO

Wyszczególnienie	Data	Kurs EUR/PLN	Zmiana w groszach	Odsetki (zysk) dla Klienta za okres inwestycji wynikające ze zmiany kursu EUR/PLN
Dzień początkowej obserwacji kursu EUR/PLN	20.12.2016 r.	4,4128	x	x
Dzień obserwacji 1	9.01.2019	4,2989	-11,3900	0,63%
Dzień obserwacji 2	6.02.2019	4,2936	-11,9200	0,63%
Dzień obserwacji 3	6.03.2019	4,2992	-11,3600	0,63%
Dzień obserwacji 4	3.04.2019	4,2941	-11,8700	0,63%
Dzień obserwacji 5	30.04.2019	4,2911	-12,1700	0,63%
Dzień obserwacji 6	29.05.2019	4,3007	-11,2100	0,63%
Dzień obserwacji 7	26.06.2019	4,2642	-14,8600	0,63%
Dzień obserwacji 8	24.07.2019	4,2581	-15,4700	0,63%
Dzień obserwacji 9	21.08.2019	4,3513	-6,1500	0,63%
Dzień obserwacji 10	18.09.2019	4,3419	-7,0900	0,63%
Dzień obserwacji 11	16.10.2019	4,2970	-11,5800	0,63%
Dzień obserwacji 12	13.11.2019	4,2850	-12,7800	0,63%
Dzień obserwacji 13	11.12.2019	4,2851	-12,7700	0,63%
Suma odsetek za okres inwestycji				8,19%
Gwarantowany zysk				2,25%
<b>Suma odsetek za okres inwestycji + Gwarantowany zysk</b>				<b>10,44%</b>

## WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na koniec inwestycji spośród 13 obserwacji – wszystkie 13 obserwacji znalazło się we wskazanym przedziale (kurs obserwacji spadł o mniej niż 20,00 groszy lub wzrósł o mniej niż 5,00 groszy w stosunku do kursu referencyjnego). W związku z tym Inwestor otrzyma 100% zwrot zainwestowanych środków oraz odsetki za okres inwestycji w wysokości 10,44% 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](http://www.pkobp.pl) oraz w oddziałach Banku.