

RAPORT Z INWESTYCJI

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



Bank Polski

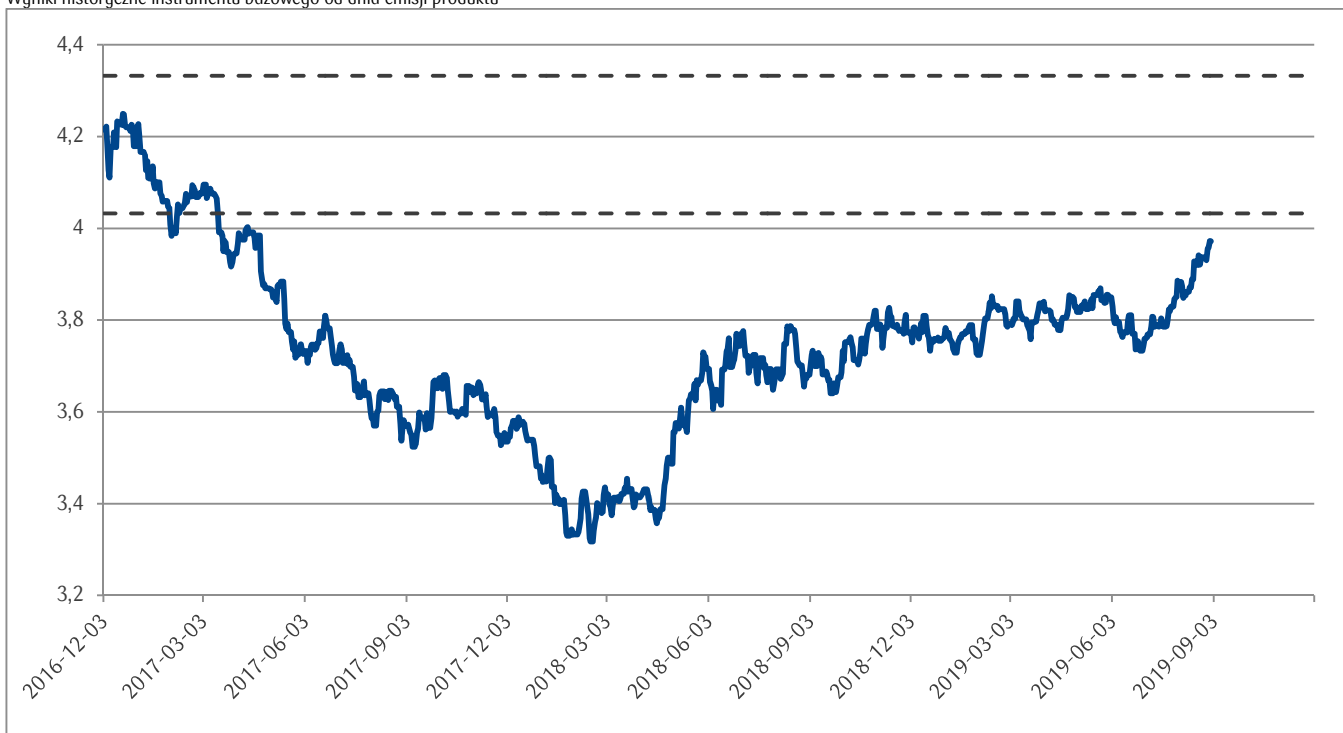
SZCZEGÓŁY PRODUKTU

| | |
|---|--|
| Opis | <p>Za dotrzymanie okresu umownego lokaty strukturyzowanej Klient otrzyma odsetki w zależności od kształtowania się kursu walutowego USD/PLN (fixing NBP) wg zasady:</p> <p style="text-align: center;">Odsetki za okres inwestycji (w skali 36 miesięcy) = N * Kupon + 2,25%</p> <p>gdzie:</p> <p>N - liczba odczytów, w których kurs obserwacji spadł o mniej niż 15,00 groszy lub wzrósł o mniej niż 15,00 groszy w stosunku do kursu referencyjnego</p> <p>kurs obserwacji - kurs USD/PLN na <i>fixingu</i> NBP w dacie obserwacji (od dzień obserwacji 1 do dzień obserwacji 13)</p> <p>kurs referencyjny - kurs USD/PLN na <i>fixingu</i> NBP w dacie początkowej obserwacji</p> <p>Kupon = 0,65%</p> |
| Gwarantowana ochrona kapitału | 100% w dniu zapadalności |
| Czas trwania lokaty | 36 miesięcy |
| Instrument bazowy | Kurs USD/PLN |
| Maksymalne potencjalne odsetki* | 10,70%* za 36 miesięcy |
| Dzień obserwacji początkowej | 6 grudnia 2016 r. |
| Początek okresu umownego | 3 grudnia 2016 r. |
| Koniec okresu umownego (dzień zapadalności) | 2 grudnia 2019 r. |
| Opłata likwidacyjna | 6,0 % kwoty lokaty strukturyzowanej od 3 grudnia 2016 r. do 2 grudnia 2017 r., 4,0 % kwoty lokaty strukturyzowanej od 3 grudnia 2017 r. do 2 grudnia 2018 r., 2,0 % kwoty lokaty strukturyzowanej od 3 grudnia 2018 r. do 2 grudnia 2019 r., |
| Data wygenerowania raportu | 31 sierpnia 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

31 sierpnia 2019 r.

Strona 1/2

RAPORT Z INWESTYCJI

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



Bank Polski

ZMIANA WARTOŚCI INSTRUMENTU BAZOWEGO

| Wyszczególnienie | Data | Kurs USD/PLN | Zmiana w groszach | Odsetki (zysk) dla Klienta za okres inwestycji wynikające ze zmiany kursu USD/PLN |
|--|------------|--------------|-------------------|---|
| Dzień początkowej obserwacji kursu USD/PLN | 06.12.2016 | 4,1825 | x | x |
| Dzień obserwacji 1 | 19.12.2018 | 3,7619 | -42,0600 | 0,00% |
| Dzień obserwacji 2 | 23.01.2019 | 3,7747 | -40,7800 | 0,00% |
| Dzień obserwacji 3 | 20.02.2019 | 3,8221 | -36,0400 | 0,00% |
| Dzień obserwacji 4 | 20.03.2019 | 3,7767 | -40,5800 | 0,00% |
| Dzień obserwacji 5 | 17.04.2019 | 3,7778 | -40,4700 | 0,00% |
| Dzień obserwacji 6 | 15.05.2019 | 3,8457 | -33,6800 | 0,00% |
| Dzień obserwacji 7 | 12.06.2019 | 3,7630 | -41,9500 | 0,00% |
| Dzień obserwacji 8 | 10.07.2019 | 3,8066 | -37,5900 | 0,00% |
| Dzień obserwacji 9 | 7.08.2019 | 3,8597 | -32,2800 | 0,00% |
| Dzień obserwacji 10 | 4.09.2019 | | | |
| Dzień obserwacji 11 | 2.10.2019 | | | |
| Dzień obserwacji 12 | 30.10.2019 | | | |
| Dzień obserwacji 13 | 27.11.2019 | | | |

WARTOŚĆ TEORETYCZNA NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 sierpnia 2019 r. kurs USD/PLN spadł o 21,0800 grosza w porównaniu do wartości początkowej. Zakładając, iż kurs USD/PLN utrzyma się na bieżącym poziomie we wszystkich dniach obserwacji, Inwestor otrzyma 100% zwrot zainwestowanych środków i odsetki za okres inwestycji w wysokości 2,25% 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.