

# RAPORT Z INWESTYCJI

Lokata strukturyzowana z gwarantowanym 1% odsetek w skali 15 miesięcy oparta na kursie USD/PLN XIV



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;"><b>Odsetki za okres inwestycji ( w skali 15 miesięcy)</b> <b>= N*Kupon +1,00%</b></p> <p>gdzie:</p> <p>N- liczba odczytów, w których kurs obserwacji spadł o mniej niż 8,00 groszy lub wzrósł o mniej niż 8,00 groszy w stosunku do kursu referencyjnego</p> <p>kurs obserwacji - kurs USD/PLN na fixingu NBP w dacie obserwacji ( od dzień obserwacji 1 do dzień obserwacji 13)</p> <p>kurs referencyjny - kurs USD/PLN na fixingu NBP w dacie początkowej obserwacji</p> <p>Kupon= 0,19%</p>
Gwarantowana ochrona kapitału	100% w dniu zapadalności
Czas trwania lokaty	15 miesięcy
Instrument bazowy	Kurs USD/PLN
Maksymalne potencjalne odsetki*	3,47%* za 15 miesięcy
Dzień obserwacji początkowej	25 października 2016 r.
Początek okresu umownego	22 października 2016 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	21 stycznia 2018 r.
Opłata likwidacyjna	• 2% kwoty lokaty strukturyzowanej w okresie (22.10.2016 r. -21.01.2018 r.)
Data wygenerowania raportu	18 stycznia 2018 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

18 stycznia 2018

Strona 1/2

# RAPORT Z INWESTYCJI

Lokata strukturyzowana z gwarantowanym 1% odsetek w skali 15 miesięcy oparta na kursie USD/PLN XIV



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	25.10.2016	3,9543	x	x
Dzień obserwacji 1	24.10.2017	3,6031	-35,1200	0,00%
Dzień obserwacji 2	31.10.2017	3,6529	-30,1400	0,00%
Dzień obserwacji 3	7.11.2017	3,6652	-28,9100	0,00%
Dzień obserwacji 4	14.11.2017	3,6126	-34,1700	0,00%
Dzień obserwacji 5	21.11.2017	3,6060	-34,8300	0,00%
Dzień obserwacji 6	28.11.2017	3,5382	-41,6100	0,00%
Dzień obserwacji 7	5.12.2017	3,5454	-40,8900	0,00%
Dzień obserwacji 8	12.12.2017	3,5708	-38,3500	0,00%
Dzień obserwacji 9	19.12.2017	3,5583	-39,6000	0,00%
Dzień obserwacji 10	28.12.2017	3,5046	-44,9700	0,00%
Dzień obserwacji 11	3.01.2018	3,4616	-49,2700	0,00%
Dzień obserwacji 12	9.01.2018	3,4992	-45,5100	0,00%
Dzień obserwacji 13	16.01.2018	3,4190	-53,5300	0,00%
<b>Suma odsetek za okres inwestycji</b>				<b>0,00%</b>

## WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Liczba odczytów (N) w których kurs obserwacji spadł o mniej niż 8,00 groszy lub wzrósł o mniej niż 8,00 groszy w stosunku do kursu referencyjnego wyniosła 0. W związku z tym na koniec inwestycji Inwestor otrzyma 100% zwrot zainwestowanych środków i odsetki za okres inwestycji w wysokości 1,00% 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.