

RAPORT Z INWESTYCJI

36 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek farmaceutyczno-kosmetycznych



Bank Polski

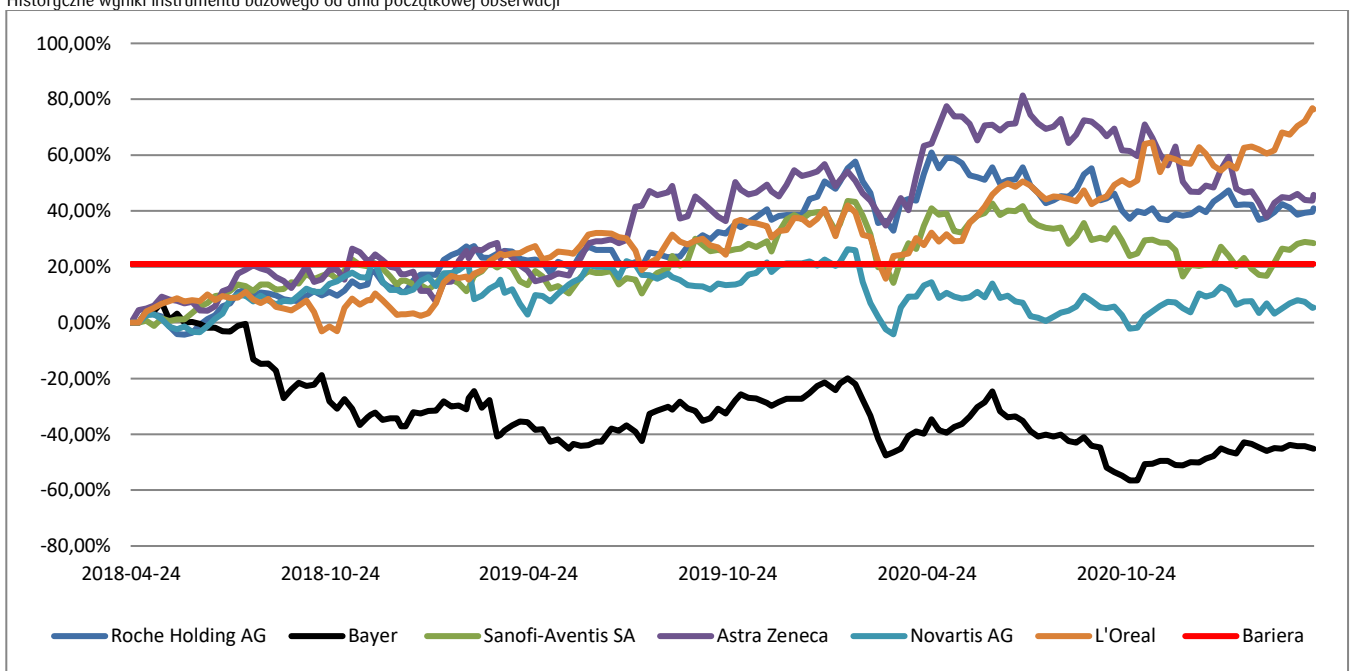
SZCZEGÓŁY PRODUKTU

Opis	<ol style="list-style-type: none">W celu wyliczenia odsetek za okres inwestycji obliczana jest stopa zwrotu każdej spółki znajdującej się w koszyku - w okresie pomiędzy dniem początkowej obserwacji, a dniem końcowej obserwacji. Jeżeli stopa zwrotu pojedynczej spółki była:<ol style="list-style-type: none">wyższa lub równa wartości 21% w dniu końcowej obserwacji, wtedy zostanie zastąpiona wartością 21%,niższa niż wartość 21%, wtedy zostanie uwzględniona jej nominalna wartość.Należna wypłata w przypadku dotrzymania środków do końca okresu umownego będzie uzależniona od wyrażonej procentowo średniej arytmetycznej wartości stóp zwrotu określonych w pkt. 1. Jeżeli średnia ta wyniosła:<ol style="list-style-type: none">powyżej 0% - posiadacz lokaty otrzyma zwrot wpłaconego kapitału wraz z odsetkami za okres subskrypcji oraz odsetkami za okres inwestycji, w wysokości odpowiadającej iloczynowi ww. średniej i kwoty lokaty,0% lub poniżej - posiadacz lokaty otrzyma zwrot wpłaconego kapitału wraz z odsetkami za okres subskrypcji (bez odsetek za okres inwestycji).
Gwarantowana ochrona kapitału	100% w dniu zapadalności
Czas trwania lokaty	36 miesięcy
Instrument bazowy	Koszyk 6 spółek: Roche Holding AG, Bayer, Sanofi-Aventis SA, Astra Zeneca, Novartis AG, L'Oreal
Maksymalne potencjalne odsetki*	21%* za okres 36 miesięcy
Początek okresu umownego	21 kwietnia 2018 r.
Dzień początkowej obserwacji	24 kwietnia 2018 r.
Dzień końcowej obserwacji	14 kwietnia 2021 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	20 kwietnia 2021 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	21 kwietnia 2021 r.
Opłata likwidacyjna	- 2,0 % kwoty lokaty strukt. zlikwidowanej od 21 kwietnia 2018 r. do 20 kwietnia 2021 r.
Data wygenerowania raportu	19 stycznia 2021 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

19 stycznia 2021 r.

Strona 1/2

RAPORT Z INWESTYCJI

36 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek farmaceutyczno-kosmetycznych



Bank Polski

ZMIANA WARTOŚCI INSTRUMENTU BAZOWEGO

Nazwa	Cena początkowa	Cena końcowa	Zmiana	Zmiana z uwzględnieniem bariery
Roche Holding AG	219,20	308,95	40,94%	21,00%
Bayer	96,41	52,90	-45,13%	-45,13%
Sanofi-Aventis SA	65,42	84,00	28,40%	21,00%
Astra Zeneca	4 989,50	7 271,00	49,09%	21,00%
Novartis AG*	66,64	79,88	19,87%	19,87%
L'Oreal	192,35	339,15	76,32%	21,00%
Koszyk			28,25%	9,79%

*19.04.2019 nastąpiło wydzielenie ze spółki Novartis, wchodzącej w skład koszyka, spółki Alcon. W wyniku tego podziału cena początkowa akcji Novartis została obniżona z pierwotnego poziomu 75,76 CHF na 66,64 CHF.

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

W dniu końcowej obserwacji spółki: Roche Holding AG, Sanofi-Aventis SA, Astra Zeneca oraz L'Oreal przekroczyły barierę 21%, dlatego końcowa stopa zwrotu tych spółek została zastąpiona wartością 21%.

Na koniec inwestycji wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 21%) wzrosła o 9,79% w porównaniu do wartości początkowej, w związku z tym Inwestor otrzyma 100% zwrot zainwestowanych środków oraz odsetki za okres inwestycji w wysokości 9,79% 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.