

# RAPORT Z INWESTYCJI

36 miesięczna lokata strukturyzowana z gwarantowanym 0,6% odsetek w skali roku (1,8% w skali 36 miesięcy) oparta na kursie USD/PLN XXVII



Bank Polski

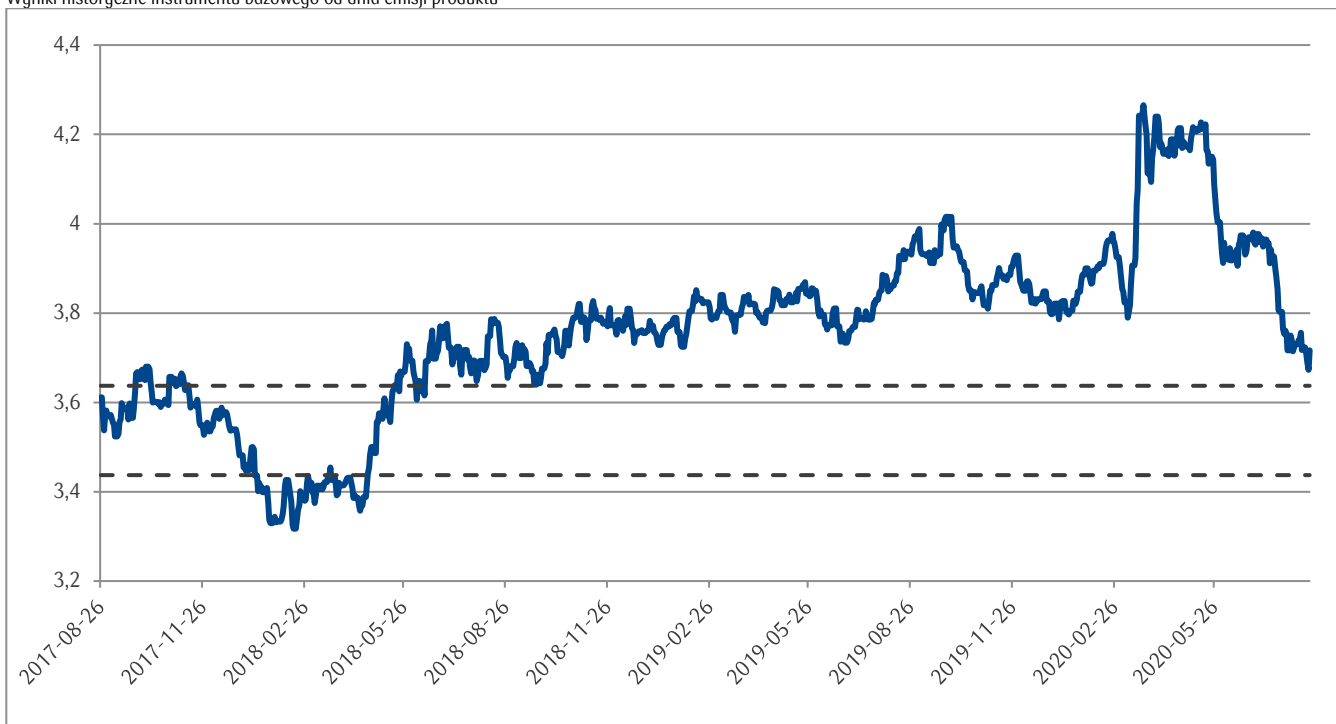
## SZCZEGÓŁY PRODUKTU

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 36 miesięcy)</b> <b>= <math>N * 0,40\% + 1,80\%</math></b></p> <p>gdzie:</p> <p><b>N</b> - liczba odczytów, w których <b>kurs obserwacji</b> spadł o mniej niż 10,00 groszy lub wzrósł o mniej niż 10,00 groszy w stosunku do <b>kursu referencyjnego</b>.</p> <p><b>kurs obserwacji</b> - kurs USD/PLN na <i>fixingu</i> NBP w dniu obserwacji (w 1 lub 2 lub 3 lub 4 lub 5 lub 6 lub 7 lub 8 lub 9 lub 10 lub 11 lub 12 lub 13 lub 14 lub 15 lub 16 lub 17 lub 18 dniu obserwacji),</p> <p><b>kurs referencyjny</b> - kurs USD/PLN na <i>fixingu</i> NBP w dacie początkowej obserwacji</p>
Gwarantowana ochrona kapitału	100% w dniu zapadalności
Czas trwania lokaty	36 miesięcy
Instrument bazowy	Kurs USD/PLN
Maksymalne potencjalne odsetki*	9,0%* za 36 miesięcy
Dzień obserwacji początkowej	29 sierpnia 2017 r.
Początek okresu umownego	26 sierpnia 2017 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	25 sierpnia 2020 r.
Opłata likwidacyjna	- 4,0 % kwoty lokaty strukturyzowanej od 26 sierpnia 2017 r. do 25 sierpnia 2018 r., - 3,0 % kwoty lokaty strukturyzowanej od 26 sierpnia 2018 r. do 25 sierpnia 2019 r., - 2,0 % kwoty lokaty strukturyzowanej od 26 sierpnia 2019 r. do 25 sierpnia 2020 r.
Data wygenerowania raportu	21 sierpnia 2020 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

21 sierpnia 2020 r.

# RAPORT Z INWESTYCJI

36 miesięczna lokata strukturyzowana z gwarantowanym 0,6% odsetek w skali roku (1,8% w skali 36 miesięcy) oparta na kursie USD/PLN XXVII



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	29.08.2017	3,5372	x	x
1 Dzień obserwacji	13.10.2017	3,6010	6,3800	0,40%
2 Dzień obserwacji	13.12.2017	3,5880	5,0800	0,40%
3 Dzień obserwacji	13.02.2018	3,3916	-14,5600	0,00%
4 Dzień obserwacji	13.04.2018	3,3862	-15,1000	0,00%
5 Dzień obserwacji	13.06.2018	3,6461	10,8900	0,00%
6 Dzień obserwacji	13.08.2018	3,7862	24,9000	0,00%
7 Dzień obserwacji	12.10.2018	3,7130	17,5800	0,00%
8 Dzień obserwacji	13.12.2018	3,7739	23,6700	0,00%
9 Dzień obserwacji	13.02.2019	3,8261	28,8900	0,00%
10 Dzień obserwacji	12.04.2019	3,7899	25,2700	0,00%
11 Dzień obserwacji	12.06.2019	3,7630	22,5800	0,00%
12 Dzień obserwacji	13.08.2019	3,8714	33,4200	0,00%
13 Dzień obserwacji	14.10.2019	3,8958	35,8600	0,00%
14 Dzień obserwacji	13.12.2019	3,8234	28,6200	0,00%
15 Dzień obserwacji	13.02.2020	3,9104	37,3200	0,00%
16 Dzień obserwacji	15.04.2020	4,1519	61,4700	0,00%
17 Dzień obserwacji	12.06.2020	3,9299	39,2700	0,00%
18 Dzień obserwacji	20.08.2020	3,7164	17,9200	0,00%
Suma odsetek za okres inwestycji				0,80%
Gwarantowany zysk				1,80%
<b>Suma odsetek za okres inwestycji + Gwarantowany zysk</b>				<b>2,60%</b>

## WARTOŚĆ TEORETYCZNA NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na koniec inwestycji spośród 18 obserwacji – 2 obserwacje znalazły się we wskazanym przedziale (kurs obserwacji spadł o mniej niż 10,00 groszy lub wzrósł o mniej niż 10,00 groszy w stosunku do kursu referencyjnego). W związku z tym Inwestor otrzyma 100% zwrot zainwestowanych środków oraz odsetki za okres inwestycji w wysokości 2,60% 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.