

RAPORT Z INWESTYCJI

18 miesięczna lokata strukturyzowana z gwarantowanym 0,30% odsetek w skali roku (0,45% w skali 18 miesięcy) oparta na kursie EUR/PLN XXXVI



Bank Polski

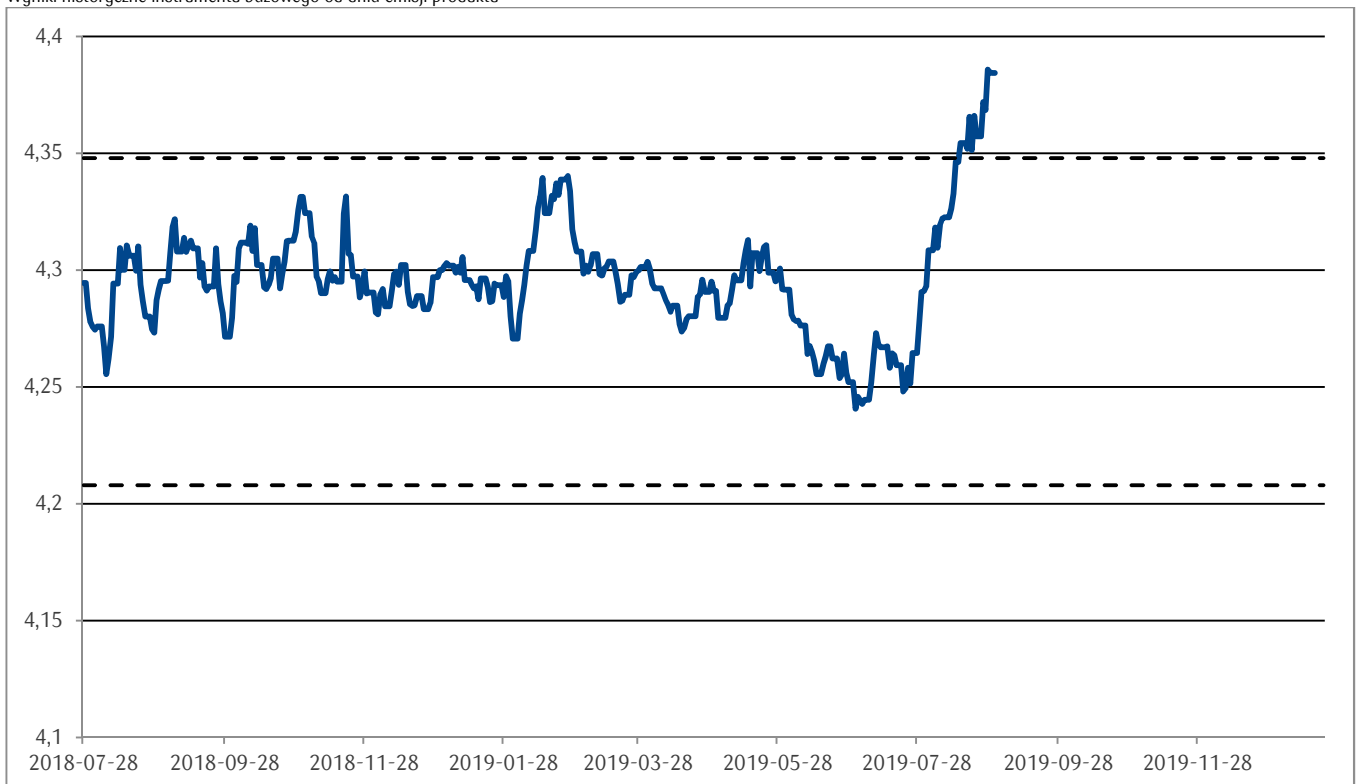
SZCZEGÓŁY PRODUKTU

| | |
|---|--|
| 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;">Odsetki za okres inwestycji (w skali 18 miesięcy) $= N * 0,75\% + 0,45\%$</p> <p>gdzie:</p> <p>N - liczba odczytów, w których kurs obserwacji spadł o mniej niż 7,00 groszy lub wzrósł o mniej niż 7,00 groszy w stosunku do kursu referencyjnego.</p> <p>kurs obserwacji - kurs EUR/PLN na fixingu NBP w dniu obserwacji (w 1 lub 2 lub 3 lub 4 dniu obserwacji),</p> <p>kurs referencyjny - kurs EUR/PLN na fixingu NBP w dacie początkowej obserwacji</p> <p>Kupon = 0,75%</p> |
| Gwarantowana ochrona kapitału | 100% w dniu zapadalności |
| Czas trwania lokaty | 18 miesięcy |
| Instrument bazowy | Kurs EUR/PLN |
| Maksymalne potencjalne odsetki* | 3,45%* za okres 18 miesięcy |
| Dzień obserwacji początkowej | 31 lipca 2018 r. |
| Początek okresu umownego | 28 lipca 2018 r. |
| Koniec okresu umownego (dzień zapadalności) | 27 stycznia 2020 r. |
| Opłata likwidacyjna | • 2% kwoty lokaty strukturyzowanej w okresie (28.07.2018 r. – 27.01.2020 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

18 miesięczna lokata strukturyzowana z gwarantowanym 0,30% odsetek w skali roku (0,45% w skali 18 miesięcy) oparta na kursie EUR/PLN XXXVI

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 | 31.07.2018 | 4,2779 | x | x |
| 1 Dzień obserwacji | 13.12.2018 | 4,2937 | 1,5800 | 0,75% |
| 2 Dzień obserwacji | 26.04.2019 | 4,2906 | 1,2700 | 0,75% |
| 3 Dzień obserwacji | 9.09.2019 | | | |
| 4 Dzień obserwacji | 22.01.2020 | | | |

WARTOŚĆ TEORETYCZNA NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 sierpnia 2019 r. kurs EUR/PLN wzrósł o 10,6500 grosza w porównaniu do wartości początkowej. Zakładając, iż kurs EUR/PLN utrzyma się na bieżącym poziomie we wszystkich dniach obserwacji, Inwestor otrzyma 100% zwrot zainwestowanych środków i odsetki za okres inwestycji w wysokości 1,95% 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.