

RAPORT Z INWESTYCJI

Lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek rodzinnych



Bank Polski

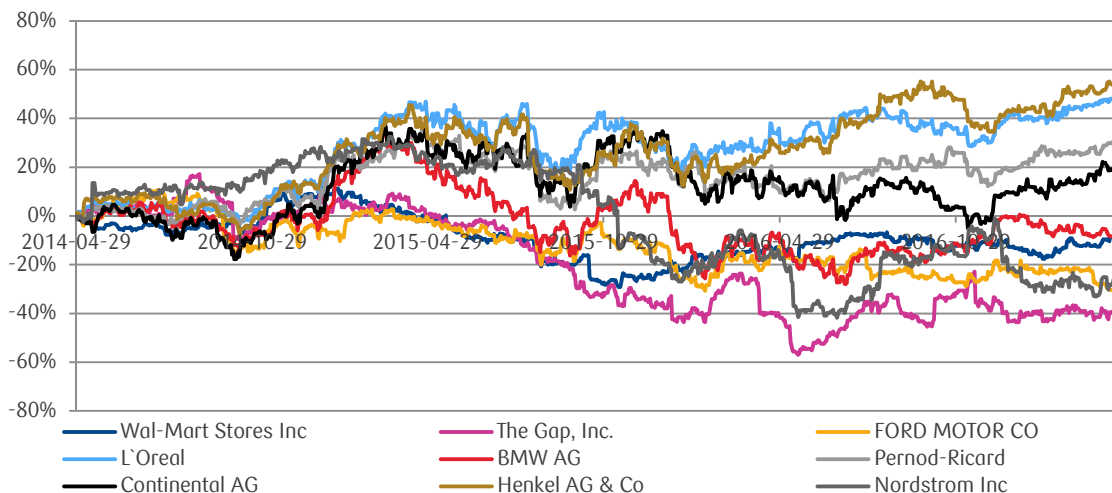
SZCZEGÓŁY PRODUKTU

| | |
|---|--|
| Opis | <p>W celu wyliczenia odsetek za okres inwestycji Bank ustali jednostkowe stopy zwrotu na akcjach każdej ze spółek znajdujących się w koszyku, w okresie pomiędzy dniem początkowej obserwacji a dniem końcowej obserwacji, a następnie:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Pięć najwyższych stóp zwrotu zastąpi jednakowym wskaźnikiem w wysokości 20%. 2. Cztery pozostałe stopy zwrotu uwzględni w ich nominalnych wartościach. <p>Należna wypłata w przypadku dotrzymania okresu umownego będzie uzależniona od wyrażonej procentowo średniej arytmetycznej wartości określonych zgodnie z pkt 1. i 2. powyżej. Jeżeli średnia ta wyniesie:</p> <ul style="list-style-type: none"> - powyżej 0% - Posiadacz lokaty otrzyma zwrot wpłaconego kapitału wraz z odsetkami za okres subskrypcji (w wysokości 0,5% w skali roku), oraz odsetki 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 | 3 lata |
| Instrument bazowy | Wal-Mart Stores Inc; The Gap Inc; Ford Motor Company; L'Oreal SA; Bayerische Motoren Werke (BMW) AG; Pernod Ricard SA; Continental AG; Henkel AG & Company, KGaA; Nordstrom Inc |
| Udział w wynikach instrumentu bazowego | 100% |
| Maksymalne potencjalne odsetki* | Nieograniczone |
| Poziom bariery | brak |
| Dzień obserwacji początkowej | 29 kwietnia 2014 r. |
| Początek okresu umownego | 26 kwietnia 2014 r. |
| Koniec okresu umownego (dzień zapadalności) | 25 kwietnia 2017 r. |
| Opłata likwidacyjna | <ul style="list-style-type: none"> • 6% kwoty lokaty strukturyzowanej w pierwszym roku okresu umownego (26.04.2014 - 25.04.2015), • 4% kwoty lokaty strukturyzowanej w drugim roku okresu umownego (26.04.2015 - 25.04.2016), • 2% kwoty lokaty strukturyzowanej w trzecim roku okresu umownego (26.04.2016 - 25.04.2017). |
| Data wygenerowania raportu | 25 kwiecień 2017 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: Bloomberg

25 kwiecień 2017

Strona 1/2

RAPORT Z INWESTYCJI

Lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek rodzinnych



Bank Polski

ZMIANA WARTOŚCI INSTRUMENTU BAZOWEGO

| Nazwa | Cena początkowa | Cena końcowa | Zmiana | Zmiana z uwzględnieniem wskaźników 20% |
|---------------------|-----------------|--------------|--------------|--|
| Wal-Mart Stores Inc | 79,6700 | 74,8000 | -6,11% | 20,00% |
| The Gap, Inc. | 39,7700 | 25,4200 | -36,08% | -36,08% |
| FORD MOTOR CO | 15,7241 | 11,4700 | -27,05% | -27,05% |
| L'Oreal | 122,0000 | 181,7500 | 48,97% | 20,00% |
| BMW AG | 90,3400 | 84,0800 | -6,92% | -6,93% |
| Pernod-Ricard | 86,0700 | 114,5000 | 33,03% | 20,00% |
| Continental AG | 168,8000 | 200,0500 | 18,51% | 20,00% |
| Henkel AG & Co | 79,1800 | 121,8000 | 53,82% | 20,00% |
| Nordstrom Inc | 58,0550 | 47,8700 | -17,54% | -17,54% |
| Koszyk | | | 6,73% | 1,3766% |

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 20 kwiecień 2017 r. wartość koszyka spółek wzrosła o 1,3766% w porównaniu do wartości początkowej i z uwzględnieniem bariery 20%. W związku z tym na koniec inwestycji Inwestor otrzyma 100% zwrot zainwestowanych środków i odsetki za okres inwestycji w wysokości 1,3766% 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.