

RAPORT Z INWESTYCJI

25 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek elektronicznych



Bank Polski

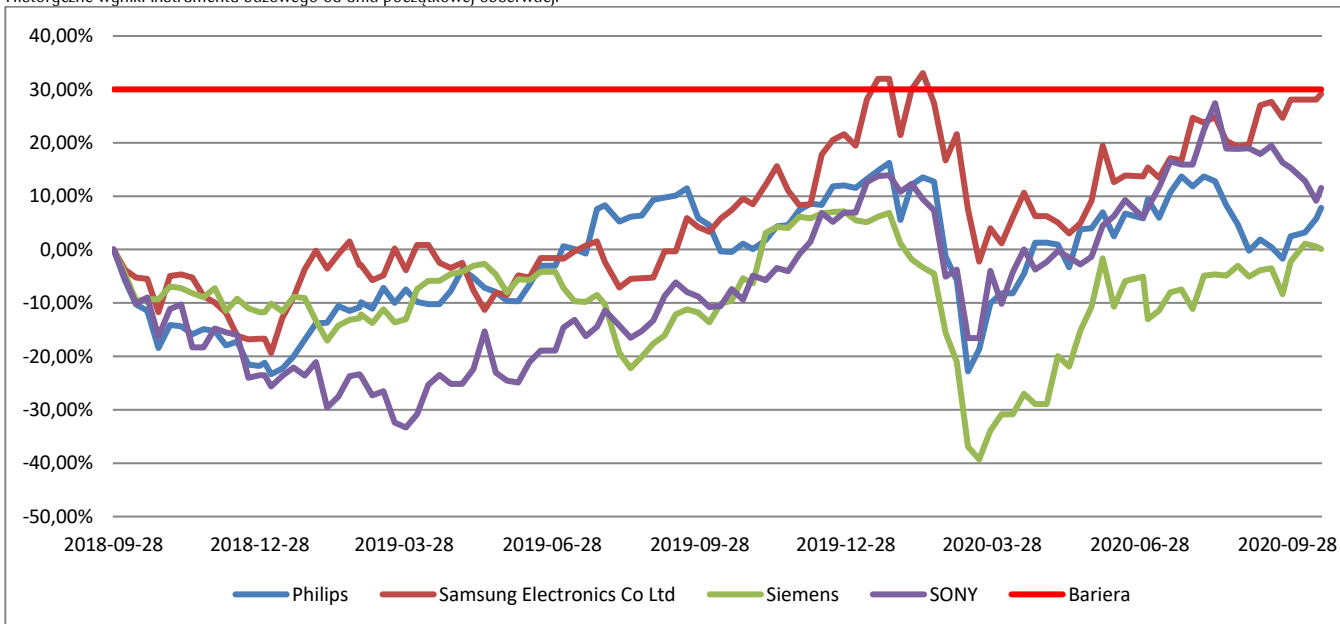
SZCZEGÓŁY PRODUKTU

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 30% w dniu końcowej obserwacji, wtedy zostanie zastąpiona wartością 4%,wyższa lub równa wartości 30% w dowolnym dniu trwania inwestycji, wtedy zostanie zastąpiona wartością 4%,niższa niż wartość 30%, 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	25 miesięcy
Instrument bazowy	Koszyk 4 spółek: Philips, Samsung Electronics Co Ltd, Siemens, SONY
Maksymalne potencjalne odsetki*	29,99%* za okres 25 miesięcy
Początek okresu umownego	27 września 2018 r.
Dzień początkowej obserwacji	28 września 2018 r.
Dzień końcowej obserwacji	19 października 2020 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	26 października 2020 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	27 października 2020 r.
Opłata likwidacyjna	- 2,0 % kwoty lokaty strukt. zlikwidowanej od 28 września 2018 r. do 26 października 2020 r.
Data wygenerowania raportu	21 października 2020 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

21 października 2020 r.

Strona 1/2

RAPORT Z INWESTYCJI

25 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek elektronicznych



Bank Polski

ZMIANA WARTOŚCI INSTRUMENTU BAZOWEGO

Nazwa	Cena początkowa	Cena bieżąca	Zmiana	Zmiana z uwzględnieniem bariery
Philips	39,235	42,305	7,82%	7,82%
Samsung Electronics Co Ltd	46 450,000	60 000,000	29,17%	4,00%
Siemens*	110,340	110,460	9,76%	9,76%
SONY	6 966,000	7 769,000	11,53%	11,53%
Koszyk			14,57%	8,28%

*Cena początkowa akcji spółki Siemens ze względu na wydzielenie części spółki w dniu 28 września 2020 roku, została obniżona ze 110,340 EUR do 100,634 EUR. Spowodowało to wzrost końcowej stopy zwrotu tej spółki z 0,11% na 9,76%.

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

W okresie pomiędzy dniem początkowej obserwacji, a dniem końcowej obserwacji spółka Samsung Electronics Co Ltd przekroczyła barierę 30%, dlatego końcowa stopa zwrotu spółki została zastąpiona wartością 4%.

Na koniec inwestycji wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 30%) wzrosła o 8,28% w porównaniu do wartości początkowej, w związku z tym Inwestor otrzyma 100% zwrot zainwestowanych środków oraz odsetki za okres inwestycji w wysokości 8,28% 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.