

RAPORT Z INWESTYCJI

60 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek farmaceutycznych II



Bank Polski

SZCZEGÓŁY PRODUKTU

Opis	<p>Odsetki za okres umowny:</p> <p>W celu wyliczenia odsetek za okres inwestycji obliczana jest stopa zwrotu z koszyka akcji spółek farmaceutycznych.</p> <p>Jeżeli stopa zwrotu z tego koszyka w okresie pomiędzy dniem początkowej obserwacji, a dniem końcowej obserwacji (z dniem końcowej obserwacji włącznie):</p> <p>a) wzrosła o 30% lub więcej - klient otrzyma odsetki za okres umowny w wysokości 0,50%.</p> <p>W pozostałych przypadkach obliczana jest stopa zwrotu z koszyka w dniu końcowej obserwacji, jeżeli stopa zwrotu z koszyka akcji banków w dniu końcowej obserwacji wyniosła:</p> <p>b) powyżej 0% ale mniej niż 30% - klient otrzyma odsetki za okres umowny w wysokości jej nominalnej wartości pomnożone przez 50% (czyli współczynnik partycypacji),</p> <p>c) 0% i poniżej - klient nie otrzyma odsetek za okres umowny.</p> <p>Wypłata odsetek za okres umowny uzależniona jest od dotrzymania przez klienta środków do końca okresu umownego.</p>
Gwarantowana ochrona kapitału	100% w dniu zapadalności
Czas trwania lokaty	60 miesięcy
Instrument bazowy	Koszyk 4 spółek: Roche Holding AG, Novartis AG, Sanofi, Bayer AG
Maksymalne potencjalne odsetki*	14,99%* za okres 60 miesięcy (poziom bariery: 30%, partycypacja klienta: 50%)
Początek okresu umownego	12 września 2020 r.
Dzień początkowej obserwacji	15 września 2020 r.
Dzień końcowej obserwacji	4 września 2025 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	11 września 2025 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	12 września 2025 r.
Opłata likwidacyjna	- 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 12 września 2020 r. do 11 września 2021 r., - 1,2% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 12 września 2021 r. do 11 września 2022 r., - 0,9% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 12 września 2022 r. do 11 września 2023 r., - 0,6% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 12 września 2023 r. do 11 września 2024 r., - 0,3% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 12 września 2024 r. do 11 września 2025 r.
Data wygenerowania raportu	31 maja 2022 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

31 maja 2022 r.

Strona 1/2

RAPORT Z INWESTYCJI

60 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek farmaceutycznych II



Bank Polski

ZMIANA WARTOŚCI INSTRUMENTU BAZOWEGO

Nazwa	Cena początkowa	Cena bieżąca	Zmiana	Czy stopa zwrotu z koszyka przekroczyła barierę 30%?	Stopa zwrotu z uwzględnieniem bariery (30%) oraz partycypacji (50%) na koszyku
Roche Holding AG	335,450	326,400	-2,70%	Nie	3,88%
Novartis AG	83,060	86,860	4,58%		
Sanofi	88,740	99,380	11,99%		
Bayer AG	56,820	66,580	17,18%		
Średnia z koszyka spółek			7,76%		

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 maja 2022 r. wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 30% i partycypacji 50%) wzrosła o 3,88% w porównaniu do wartości początkowej. Zakładając, iż stopa zwrotu z koszyka 4 spółek utrzyma się na bieżącym poziomie do ostatniego dnia obserwacji instrumentu bazowego, Inwestor otrzyma 100% zwrot zainwestowanych środków oraz odsetki za okres inwestycji w wysokości 3,88%, przed opodatkowaniem.

Materiał ma charakter wyłącznie informacyjny i 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 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.

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.