

RAPORT Z INWESTYCJI

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



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 36 miesięcy) = $N * 0,40\% + 1,8\%$</p> <p>gdzie:</p> <p>N - liczba odczytów, w których kurs obserwacji spadł o mniej niż 10,00 groszy lub wzrósł o mniej niż 10,00 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 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>kurs referencyjny - kurs EUR/PLN na fixingu NBP w dacie początkowej obserwacji</p> <p>Kupon = 0,40%</p>
Gwarantowana ochrona kapitału	100% w dniu zapadalności
Czas trwania lokaty	36 miesięcy
Instrument bazowy	Kurs EUR/PLN
Maksymalne potencjalne odsetki*	9,00%* za okres 36 miesięcy
Dzień obserwacji początkowej	28 września 2017 r.
Początek okresu umownego	27 września 2017 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	26 września 2020 r.
Opłata likwidacyjna	- 4,0 % kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 27 września 2017 r. do 26 września 2018 r., - 3,0 % kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 27 września 2018 r. do 26 września 2019 r., - 2,0 % kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 27 września 2019 r. do 26 września 2020 r.
Data wygenerowania raportu	23 września 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

RAPORT Z INWESTYCJI

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



Bank Polski

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	28.09.2017	4,3166	x	x
1 Dzień obserwacji	14.11.2017	4,2332	-8,3400	0,40%
2 Dzień obserwacji	15.01.2018	4,1696	-14,7000	0,00%
3 Dzień obserwacji	14.03.2018	4,2114	-10,5200	0,00%
4 Dzień obserwacji	14.05.2018	4,2615	-5,5100	0,40%
5 Dzień obserwacji	16.07.2018	4,3076	-0,9000	0,40%
6 Dzień obserwacji	14.09.2018	4,3093	-0,7300	0,40%
7 Dzień obserwacji	14.11.2018	4,2954	-2,1200	0,40%
8 Dzień obserwacji	14.01.2019	4,2936	-2,3000	0,40%
9 Dzień obserwacji	14.03.2019	4,3015	-1,5100	0,40%
10 Dzień obserwacji	14.05.2019	4,3085	-0,8100	0,40%
11 Dzień obserwacji	15.07.2019	4,2673	-4,9300	0,40%
12 Dzień obserwacji	13.09.2019	4,3396	2,3000	0,40%
13 Dzień obserwacji	14.11.2019	4,2916	-2,5000	0,40%
14 Dzień obserwacji	14.01.2020	4,2323	-8,4300	0,40%
15 Dzień obserwacji	13.03.2020	4,3618	4,5200	0,40%
16 Dzień obserwacji	14.05.2020	4,5693	25,2700	0,00%
17 Dzień obserwacji	14.07.2020	4,4916	17,5000	0,00%
18 Dzień obserwacji	23.09.2020	4,4946	17,8000	0,00%
Suma odsetek za okres inwestycji				5,20%
Gwarantowany zysk				1,80%
Suma odsetek za okres inwestycji + Gwarantowany zysk				7,00%

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na koniec inwestycji spośród 18 obserwacji – 13 obserwacji znalazło 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 7,00% 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.