

LOKATA INWESTYCYJNA

Zarządzanie ryzykiem – przykładowe symulacje wpływu zmian kursu EUR/PLN na transakcję lokaty inwestycyjnej

Klient zawarł z Bankiem lokatę inwestycyjną w kwocie 1 000 000 PLN na 182 dni, gdzie wypłata odsetek uzależniona jest od ukształtowania się poziomu kursu EUR/PLN.

4,80%, o ile fixing NBP będzie znajdował się w przedziale 4,55 i 4,65 w drugim dniu roboczym przed zakończeniem lokaty.

Gwarantowane oprocentowanie wynosi 3,80%.
Oprocentowanie może zostać podwyższone do

Scenariusz wystąpienia wzrostu/spadku kursu EUR/PLN w stosunku do przyjętego scenariusza rynkowego

SCENARIUSZ RYNKOWY	NOMINAŁ W PLN	OKRES W DNIACH	STAŁA STOPA %	ODSETKI W PLN	EFEKT EKONOMICZNY – SUMA NOMINAŁU I ODSETEK W PLN
fixing NBP \leq 4,55	1 000 000	182	3,8	18 947,95	1 018 947,95
4,55 < fixing NBP \leq 4,65	1 000 000	182	4,8	23 934,25	1 023 934,25
fixing NBP > 4,65	1 000 000	182	3,8	18 947,95	1 018 947,95

Prezentowane symulacje pokazują wyniki oparte na przykładowych wartościach liczbowych i nie stanowią gwarancji osiągnięcia takiego wyniku w przyszłości. Na osiągnięte wyniki istotny wpływ mają zmiany warunków rynkowych i wahania kursów walut, więcej informacji na temat ryzyka znajdziesz w Broszurze informacyjnej o wymogach MiFID dla klientów Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółka Akcyjna, dostępnej na stronie internetowej www.pkobp.pl. Symulacje nie uwzględniają ewentualnych podatków, opłat lub innych kosztów związanych z zawarciem transakcji.