



Bank Polski

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 181 dni, gdzie wypłata odsetek uzależniona jest od ukształtowania się poziomu kursu EUR/PLN. Gwarantowane oprocentowanie wynosi 3,20%.

Oprocentowanie może zostać podwyższone do 5,20%, jeżeli fixing NBP będzie wyższy niż 4.1500,

ale równy lub mniejszy 4.2500, w drugim dniu roboczym przed zakończeniem lokaty.

W przeciwnym wypadku, tj. jeżeli fixing NBP będzie równy lub niższy 4.1500 lub wyższy niż 4.2500, w drugim dniu roboczym przed zakończeniem lokaty, oprocentowanie lokaty wyniesie 3,20%.

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 4,15	1 000 000	181	3,2	15 868,49	1 015 868.49
4,15 < fixing NBP \leq 4,25	1 000 000	181	5,2	25 786,30	1 025 786.30
fixing NBP > 4,25	1 000 000	181	3,2	15 868,49	1 015 868.49

Prezentowane symulacje pokazują wyniki oparte na przykładowych wartościach liczbowych i nie stanowią gwarancji osiągnięcia takiego wyniku w przyszłości. Na osiągnięcie wyników 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.