

**DYSPOZYCJA ORAZ POTWIERDZENIE OTWARCIA  
RACHUNKU 24 MIESIĘCZNEJ LOKATY  
STRUKTURYZOWANEJ Z WBUDOWANYM INSTRUMENTEM  
POCHODNYM OPARTYM NA KOSZYKU AKCJI SPÓŁEK  
TECHNOLOGICZNYCH Z JAPONII (KLIENT SEGMENTU  
BANKOWOŚCI OSOBISTEJ LUB PRYWATNEJ)**



Bank Polski

- Nazwa lokaty: 24 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek technologicznych z Japonii (klient segmentu bankowości osobistej lub prywatnej), („lokata”)
- Potwierdzenie otwarcia lokaty stanowi umowę rachunku lokaty („Umowa o rachunek”)
- Numer rachunku Twojej lokaty: <xxx>

**KTO ZAKŁADA LOKATĘ?**

Lokatę zakłada Posiadacz rachunku (dalej „Ty”):

Imię (imiona) i nazwisko

PESEL

oraz

PKO Bank Polski SA („Bank”), w naszym imieniu działa pełnomocnik.

Nasze dane:

Adres siedziby: ul. Świętokrzyska 36, 00-116 Warszawa, KRS: 0000026438, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, NIP: 525 000 77 38, REGON: 016298263, Kapitał zakładowy (kapitał wpłacony): 1 250 000 000 zł.

**INFORMACJE O TWOJEJ LOKACIE:**

Data otwarcia:	<xxx>	Odnawialna:	NIE
Okres subskrypcji od:	24.04.2026	Okres subskrypcji do:	18.05.2026
Okres umowny (inwestycji) od:	19.05.2026	Okres umowny (inwestycji) do:	18.05.2028
Kwota lokaty:	<xxx>	Kapitalizacja odsetek na koniec okresu umownego (inwestycji):	NIE
Oprocentowanie w okresie subskrypcji w skali roku:	1,5%	Waluta:	PLN
Okres inwestycji:	24M	Nr transakcji:	
Ocena transakcji:	Niezgodna z grupą docelową		

**§ 1.**

**Słownik pojęć**

Stosowane w Umowie o rachunek pojęcia oznaczają:

1) 24 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek technologicznych z Japonii („lokata”) - przyjmowany przez Bank depozyt o oznaczonym terminie zapadalności, w którym wpłacany kapitał jest całkowicie zwracany po okresie, na który lokata strukturyzowana została zawarta, a wypłata i wysokość odsetek jest uzależniona od zmiany wartości koszyka akcji spółek technologicznych z Japonii obliczonej zgodnie z zasadą opisaną w § 2 ust. 4 pkt 3 lit. b. Wbudowanym instrumentem pochodnym jest kupiona opcja egzotyczna Individual Up&Out Call z Barięą typu amerykańskiego na poziomie 75% wzrostu od dnia początkowej obserwacji, której wypłata opiera się na stopie zwrotu z koszyka akcji spółek technologicznych z Japonii zgodnie z warunkami opisanymi w § 2 ust. 4 pkt 3 lit. b. Lokata zapewnia ochronę 100% kapitału w dniu zapadalności. Od spełnienia warunków opcji zależy zysk z lokaty. W przypadku gdy stopa zwrotu z koszyka akcji spółek technologicznych z Japonii wyliczona zgodnie z w § 2 ust. 4 pkt 3 lit. b wyniesie 0% lub poniżej Posiadacz rachunku nie otrzyma odsetek za okres umowny (inwestycji). W przypadku wcześniejszego wycofania środków możliwa jest strata.

Wybrane spółki do koszyka akcji spółek technologicznych z Japonii to:

- **Keyence Corp:** Bloomberg ticker: 6861 JT Equity (Spółka 1 notowana na giełdzie Tokyo Stock Exchange (link: Wejdź na stronę: [www.jpix.co.jp/english/listing/co-search/index.html](http://www.jpix.co.jp/english/listing/co-search/index.html), następnie wybierz: Listed Company Search, następnie w polu: Code wpisz: 6861 i naciśnij przycisk Search. Następnie naciśnij na przycisk Stock prices. Notowania spółki za wybrane dni znajdziesz klikając w zakładkę Historical Data)

- **FANUC Corp:** Bloomberg ticker: 6954 JT Equity (Spółka 2), notowana na giełdzie Tokyo Stock Exchange (link: Wejdź na stronę: [www.jpx.co.jp/english/listing/co-search/index.html](http://www.jpx.co.jp/english/listing/co-search/index.html), następnie wybierz: Listed Company Search, następnie w polu: Code wpisz: 6954 i naciśnij przycisk Search. Następnie naciśnij na przycisk Stock prices. Notowania spółki za wybrane dni znajdziesz klikając w zakładkę Historical Data)
- **Tokyo Electron Ltd:** Bloomberg ticker: 8035 JT Equity (Spółka 3), notowana na giełdzie Tokyo Stock Exchange (link: Wejdź na stronę: [www.jpx.co.jp/english/listing/co-search/index.html](http://www.jpx.co.jp/english/listing/co-search/index.html), następnie wybierz: Listed Company Search, następnie w polu: Code wpisz: 8035 i naciśnij przycisk Search. Następnie naciśnij na przycisk Stock prices. Notowania spółki za wybrane dni znajdziesz klikając w zakładkę Historical Data)
- **Sony Group Corp:** Bloomberg ticker: 6758 JT Equity (Spółka 4), notowana na giełdzie Tokyo Stock Exchange (link: Wejdź na stronę: [www.jpx.co.jp/english/listing/co-search/index.html](http://www.jpx.co.jp/english/listing/co-search/index.html), następnie wybierz: Listed Company Search, następnie w polu: Code wpisz: 6758 i naciśnij przycisk Search. Następnie naciśnij na przycisk Stock prices. Notowania spółki za wybrane dni znajdziesz klikając w zakładkę Historical Data)
- **Fujitsu Ltd:** Bloomberg ticker: 6702 JT Equity (Spółka 5), notowana na giełdzie Tokyo Stock Exchange (link: Wejdź na stronę: [www.jpx.co.jp/english/listing/co-search/index.html](http://www.jpx.co.jp/english/listing/co-search/index.html), następnie wybierz: Listed Company Search, następnie w polu: Code wpisz: 6702 i naciśnij przycisk Search. Następnie naciśnij na przycisk Stock prices. Notowania spółki za wybrane dni znajdziesz klikając w zakładkę Historical Data)
- **Nintendo Co Ltd:** Bloomberg ticker: 7974 JT Equity (Spółka 6), notowana na giełdzie Tokyo Stock Exchange (link: Wejdź na stronę: [www.jpx.co.jp/english/listing/co-search/index.html](http://www.jpx.co.jp/english/listing/co-search/index.html), następnie wybierz: Listed Company Search, następnie w polu: Code wpisz: 7974 i naciśnij przycisk Search. Następnie naciśnij na przycisk Stock prices. Notowania spółki za wybrane dni znajdziesz klikając w zakładkę Historical Data)
- **Renesas Electronics Corp:** Bloomberg ticker: 6723 JT Equity (Spółka 7), notowana na giełdzie Tokyo Stock Exchange (link: Wejdź na stronę: [www.jpx.co.jp/english/listing/co-search/index.html](http://www.jpx.co.jp/english/listing/co-search/index.html), następnie wybierz: Listed Company Search, następnie w polu: Code wpisz: 6723 i naciśnij przycisk Search. Następnie naciśnij na przycisk Stock prices. Notowania spółki za wybrane dni znajdziesz klikając w zakładkę Historical Data)

#### Charakterystyka spółek:

- **Keyence Corp:** japońska firma, która opracowuje, produkuje i sprzedaje czujniki i przyrządy pomiarowe wykorzystywane w automatyzacji fabryk (FA) i zaawansowanych technologicznie produktach hobbystycznych. Produkty firmy obejmują czujniki światłowodowe, czujniki fotoelektryczne, programowalne sterowniki logiczne (PLC), mikrometry skanujące laserowo, czytniki kodów kreskowych i modele samochodów sterowane radiowo.
  - **FANUC Corp:** japońska firma, która produkuje systemy, urządzenia i roboty automatyki fabrycznej (FA). Produkty firmy obejmują komputerowy sprzęt sterowany numerycznie (CNC), serwomotory, systemy laserowe, roboty przemysłowe, maszyny do cięcia drutem elektroerozyjnym i wiertarki CNC.
  - **Tokyo Electron Ltd:** japońska firma zajmująca się elektroniką i półprzewodnikami. Firma została założona jako Tokyo Electron Laboratories, Inc. w 1963 roku.
  - **Sony Group Corp:** japońska firma, która produkuje i dystrybuuje produkty elektroniczne i dostarcza powiązane rozwiązania. Firma produkuje telewizory, aparaty fotograficzne, telefony komórkowe, produkty audio i wideo, sprzęt do gier i wiele innych. Sony Group zajmuje się również produkcją gier, produkcją filmów i produkcją muzyki.
  - **Fujitsu Ltd:** japońska firma, która oferuje usługi technologiczne oraz produkuje półprzewodniki, komputery, urządzenia komunikacyjne i inną elektronikę.
  - **Nintendo Co:** japońska firma, która zajmuje się opracowywaniem, produkcją i sprzedażą domowego sprzętu i oprogramowania rozrywkowego. Produkuje konsole oraz gry wideo przeznaczone do użytku domowego.
  - **Renesas Electronics Corp:** japońska firma, która bada, rozwija, projektuje i produkuje komponenty elektroniczne, takie jak półprzewodniki i urządzenia zintegrowane.
- 2) opłata likwidacyjna – opłata potrącana przez Bank z pieniędzy wypłacanych Posiadaczowi rachunku w przypadku złożenia przez niego dyspozycji wypłaty pieniędzy (likwidacja lokaty) w trakcie trwania okresu umownego (inwestycji). Opłata likwidacyjna pobierana jest w wysokości określonej w § 2 ust. 4 pkt 2 lit. a. Dokonanie likwidacji lokaty strukturyzowanej w trakcie okresu umownego (inwestycji), wiąże się z utratą części kapitału w wysokości opłaty likwidacyjnej.
  - 3) okres lokaty strukturyzowanej – przedział czasu obejmujący okres subskrypcji i okres umowny (inwestycji),
  - 4) okres subskrypcji – przedział czasu, w którym Bank gromadzi środki klientów zainteresowanych daną lokatą strukturyzowaną tj. od 24.04.2026r. do 18.05.2026 r. Dla Posiadacza rachunku okres subskrypcji rozpoczyna się w dniu wpływu środków pieniężnych na lokatę strukturyzowaną i kończy się w dniu 18.05.2026 r. albo ogłoszonym przez Bank jako dzień zakończenia subskrypcji w związku z zaistnieniem okoliczności wskazanych w § 4 ust. 1,
  - 5) okres umowny (inwestycji) – przedział czasu rozpoczynający się w pierwszym dniu po zakończeniu okresu subskrypcji, w trakcie którego Bank dokonuje transakcji na rynku instrumentów pochodnych w zakresie koszyka akcji spółek technologicznych z Japonii wskazanych w pkt 1, a kończy się w dniu 18.05.2028 r.,
  - 6) odsetki za okres subskrypcji – środki pieniężne stanowiące dochód Posiadacza rachunku, wyrażone jako określony procent od kwoty zgromadzonej na lokacie strukturyzowanej. Wysokość odsetek i zasady obliczania podane są w § 2 ust. 4 pkt 1. Odsetki naliczane są w skali roku,
  - 7) odsetki za okres umowny (inwestycji) – środki pieniężne stanowiące dochód Posiadacza rachunku, wyrażone jako określony procent od kwoty zgromadzonej na rachunku lokaty strukturyzowanej. Wysokość i zasady obliczania odsetek podane są w § 2 ust. 4 pkt 3. Odsetki podawane są w skali 24 miesięcy,
  - 8) dzień początkowej obserwacji – dzień, w którym ustalana jest początkowa cena akcji spółek, o których mowa w pkt 1 (wartość z zakończenia sesji giełdowej we wskazanym dniu), wskazany w § 2 ust. 4 pkt 3 lit. e,
  - 9) dzień końcowej obserwacji – dzień, w którym ustalana jest końcowa cena akcji spółek, o których mowa w pkt 1 (wartość z zakończenia sesji giełdowej we wskazanym dniu), wskazany w § 2 ust. 4 pkt 3 lit. f,

- 10) Bariera - to wyrażony procentowo poziom wzrostu ceny akcji danej spółki z koszyka akcji spółek technologicznych z Japonii, którego osiągnięcie powoduje uzyskanie stopy zwrotu dla danej spółki w wysokości 15%. Bariera wynosi 75%,
- 11) Partycypacja – wartość wyrażona w procentach, która określa jaka część średniej arytmetycznej obliczonej zgodnie z § 2 ust. 4 pkt. 3 lit. b plit. ii będzie stanowiła odsetki za okres umowny (inwestycji) dla Posiadacza rachunku. Partycypacja wynosi minimum 55%.
- 12) Kluczowe zdarzenie – jedno ze zdarzeń:
  - przekroczenie Bariery przez wszystkie spółki z koszyka akcji spółek technologicznych z Japonii, co oznacza, że znana jest już wartość zysku dla Posiadacza rachunku,
  - niewypłacalność ogłoszona przez którąkolwiek ze spółek z koszyka akcji spółek technologicznych z Japonii,
- 13) dni robocze – dni od poniedziałku do piątku, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy.

## § 2.

### Warunki lokaty strukturyzowanej

1. Bank zwróci całość wpłaconych przez Posiadacza rachunku na lokatę strukturyzowaną środków pieniężnych w przypadku:
  - 1) wypłaty przez Posiadacza rachunku tych środków w okresie subskrypcji, albo
  - 2) dotrzymania przez Posiadacza rachunku tych środków do końca okresu umownego (inwestycji).
 Zasady oprocentowania środków pieniężnych i wypłaty opisane są w ust. 4.
2. Kwota minimalna lokaty strukturyzowanej wynosi 10 000 zł.
3. Środki pieniężne wpłacane na lokatę strukturyzowaną powyżej kwoty 10 000 zł muszą stanowić wielokrotność 1 zł.
4. Zasady oprocentowania i wypłaty środków pieniężnych:
  - 1) **w przypadku likwidacji lokaty strukturyzowanej przez Posiadacza rachunku w okresie subskrypcji:**
    - a) kwota wypłaty obejmuje:
      - i) wartość środków pieniężnych zgromadzonych na lokacie strukturyzowanej, oraz
      - ii) wartość odsetek naliczonych za okres subskrypcji,
    - b) stopa procentowa środków pieniężnych zgromadzonych na lokacie strukturyzowanej jest stała w okresie subskrypcji i wynosi 1,5% w skali roku,
    - c) odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na lokacie strukturyzowanej nie podlegają kapitalizacji,
    - d) okres, za który obliczane są odsetki, o których mowa w lit. a, jest liczony od pierwszego dnia wpływu środków pieniężnych na lokatę strukturyzowaną do:
      - i) ostatniego dnia okresu subskrypcji w przypadku rozpoczęcia okresu umownego (inwestycji), albo
      - ii) dnia poprzedzającego dzień złożenia dyspozycji likwidacji lokaty strukturyzowanej w przypadku rezygnacji w okresie subskrypcji przez Posiadacza rachunku z inwestycji,
    - e) do naliczania odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na lokacie strukturyzowanej przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni utrzymania środków pieniężnych na lokacie strukturyzowanej w okresie subskrypcji w stosunku do 365 dni w roku,
  - 2) **w przypadku likwidacji lokaty strukturyzowanej przez Posiadacza rachunku w okresie umownym (inwestycji) kwota wypłaty obejmuje:**
    - a) wartość środków pieniężnych zgromadzonych na lokacie strukturyzowanej pomniejszoną o opłatę likwidacyjną w wysokości:
      - i) 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 19 maja 2026 r. do 18 maja 2027 r.,
      - ii) 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 19 maja 2027 r. do 18 maja 2028 r.,
    - b) wartość należnych odsetek za okres subskrypcji w wysokości i na zasadach określonych w ust. 4 pkt 1 lit. b-e,
  - 3) **w przypadku dotrzymania przez Posiadacza rachunku okresu umownego (inwestycji):**
    - a) kwota wypłaty obejmuje:
      - i) wartość środków pieniężnych zgromadzonych na lokacie strukturyzowanej,
      - ii) wartość należnych odsetek za okres subskrypcji, w wysokości i na zasadach określonych w ust. 4 pkt 1 lit. b-e,
      - iii) wartość należnych odsetek za okres umowny (inwestycji) obliczonych zgodnie z lit. b-f,
    - b) Posiadacz rachunku uzyska odsetki za okres umowny (inwestycji) wyliczone w następujący sposób:
      - i) najpierw obliczana jest stopa zwrotu każdej ze spółek z koszyka akcji spółek technologicznych z Japonii według następującej zasady:
        - jeżeli cena akcji spółki (i) w którymkolwiek dniu pomiędzy dniem początkowej obserwacji a dniem końcowej obserwacji (włącznie), w odniesieniu do ceny akcji tej spółki z dnia początkowej obserwacji wzrosła o 75% (Bariera) lub więcej stopa zwrotu spółki (i) = 15%.
        - w pozostałych przypadkach: stopa zwrotu spółki (i) = [(cena akcji spółki (i) z dnia końcowej obserwacji – cena akcji spółki (i) z dnia początkowej obserwacji)/cena akcji spółki(i) z dnia początkowej obserwacji]\*100%, gdzie i=1 lub 2 lub 3 lub 4 lub 5 lub 6 lub 7 to spółka z koszyka akcji spółek technologicznych z Japonii
      - ii) następnie na podstawie wyliczonych zgodnie z lit. b plit. i stóp zwrotów dla poszczególnych spółek z koszyka akcji spółek technologicznych z Japonii obliczana jest średnia arytmetyczna stóp zwrotu dla całego koszyka akcji spółek technologicznych z Japonii. Średnia arytmetyczna obliczana jest według następującej zasady:  

$$\text{Średnia arytmetyczna} = (\text{stopa zwrotu spółki 1} + \text{stopa zwrotu spółki 2} + \text{stopa zwrotu spółki 3} + \text{stopa zwrotu spółki 4} + \text{stopa zwrotu spółki 5} + \text{stopa zwrotu spółki 6} + \text{stopa zwrotu spółki 7})/7$$
      - iii) Jeśli obliczona średnia arytmetyczna wyniesie:
        - powyżej 0% – Posiadacz rachunku otrzyma odsetki za okres umowny (inwestycji) w wysokości odpowiadającej iloczynowi Partycypacji i ww. średniej arytmetycznej i kwoty lokaty strukturyzowanej (przykładowo dla Partycypacji wynoszącej 55% odsetki dla Posiadacza rachunku wyniosą nie więcej niż 41,24% w skali 24 miesięcy, czyli 18,84% w skali roku przy kapitalizacji rocznej). Partycypacja wynosi minimum 55%,
        - 0% lub poniżej – Posiadacz rachunku nie otrzyma odsetek za okres umowny (inwestycji).
    - c) Partycypacja wynosi minimum 55%. Poziom partycypacji będzie ustalony przez Bank w pierwszym dniu okresu umownego (inwestycji). Informacja o ustalonym poziomie Partycypacji zostanie przekazana Posiadaczowi rachunku wraz z informacją o aktywach zgromadzonych na rachunkach lokat strukturyzowanych i o czynnikach mających wpływ na profil wypłaty dotyczący posiadanej lokaty strukturyzowanej (raport z inwestycji).

- d) w przypadku braku lub zawieszenia ogłoszenia notowań akcji którejkolwiek ze spółek z koszyka akcji spółek technologicznych z Japonii w dniu początkowej lub końcowej obserwacji, Bank przyjmie do rozliczenia pierwsze wartości po tej dacie (w przypadku końcowej obserwacji, jeśli notowania nie będą dostępne przez kolejne 8 dni to do rozliczenia Bank przyjmuje ostatni dostępny kurs sprzed tej daty),
  - e) **dzień początkowej obserwacji** ustala się na: 20.05.2026 r.,
  - f) **dzień końcowej obserwacji** ustala się na: 11.05.2028 r.,
  - g) **dzień zakończenia inwestycji** ustala się na: 18.05.2028 r.,
  - h) **dzień wypłaty środków pieniężnych** na rachunek wskazany w § 3 ust.1 - ustala się na: 19.05.2028 r.
- 5. Okres umowny (inwestycji) rozpocznie się pod warunkiem, że w pierwszym dniu po zakończeniu okresu subskrypcji środki zgromadzone w okresie subskrypcji pozostają nadal na lokacie strukturyzowanej.
  - 6. W okresie subskrypcji oraz w okresie umownym (inwestycji) lokaty strukturyzowanej nie będą przyjmowane dopłaty ani nie będą dokonywane częściowe wypłaty, z wyjątkiem wypłat dokonywanych na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
  - 7. Odsetki należne, tj. za okres subskrypcji i za okres umowny (inwestycji), zostaną pomniejszone o należny zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych (podatek od zysków kapitałowych) obliczony oddzielnie dla każdego z osiągniętych przychodów na zasadach określonych w przepisach prawa obowiązujących w dniu ich wypłaty lub postawienia do dyspozycji.
  - 8. Rozwiązanie umowy lokaty następuje w przypadku:
    - 1) upływu okresu, na który umowa została zawarta,
    - 2) złożenia przez Posiadacza rachunku dyspozycji wypłaty pieniędzy z lokaty strukturyzowanej przed zakończeniem okresu umownego (inwestycji),
    - 3) gdy Bank odwoła subskrypcję w związku wystąpieniem okoliczności, o których mowa w § 4 ust. 1.
  - 9. Bank przekazuje Posiadaczowi rachunku informację o wystąpieniu Kluczowego zdarzenia - w terminie do 17 dni roboczych od jego wystąpienia. Informacja będzie zawierała co najmniej następujące dane:
    - a) nazwę lokaty strukturyzowanej,
    - b) datę Kluczowego zdarzenia,
    - c) wskazanie Kluczowego zdarzenia,
    - d) informację jakie Posiadacz rachunku otrzyma odsetki i kiedy nastąpi wypłata z lokaty - w przypadku przekroczenia Bariery przez wszystkie spółki technologicznych z Japonii (Kluczowe zdarzenie).

### § 3.

#### Zasady przeprowadzania rozliczeń pieniężnych

- 1. Rozliczenia pieniężne związane z lokatą strukturyzowaną, w tym pobranie środków pieniężnych na otwarcie lokaty strukturyzowanej, będą przeprowadzane za pośrednictwem prowadzonego przez Bank rachunku bankowego nr:
- 2. W przypadku złożenia przez Posiadacza rachunku dyspozycji wypłaty środków pieniężnych z lokaty strukturyzowanej, środki te przekazywane będą na rachunek, o którym mowa w ust. 1. Jeśli dyspozycja wypłaty środków pieniężnych została złożona:
  - 1) w okresie subskrypcji - środki pieniężne zostaną przekazane na rachunek, o którym mowa w ust. 1 następnego dnia kalendarzowego po dniu złożenia dyspozycji albo w dniu złożenia dyspozycji, jeśli lokata strukturyzowana została otwarta w tym dniu,
  - 2) w okresie umownym (inwestycji) - środki pieniężne zostaną przekazane na rachunek, o którym mowa w ust. 1 następnego dnia kalendarzowego po dniu złożenia dyspozycji.

### § 4.

#### Ryzyko niezrealizowania inwestycji

- 1. W przypadku, gdy dojdzie do chociaż jednego z poniższych wydarzeń, Bank odwoła subskrypcję:
  - 1) 1-rocza stawka WIBOR publikowana na stronie gpwbenchmark.pl spadnie w okresie subskrypcji o więcej niż 1,0 punkt procentowy,
  - 2) notowania którejkolwiek ze spółek wskazanych w § 1 pkt 1 w jakimkolwiek dniu okresu subskrypcji zostaną zawieszane
- 2. Jeśli sytuacja, o której mowa w ust. 1, będzie miała miejsce, wówczas okres umowny (inwestycji) nie rozpocznie się, a Posiadaczowi rachunku zostaną zwrócone środki wpłacone na lokatę w okresie subskrypcji oraz zostaną naliczone odsetki za rzeczywistą liczbę dni utrzymywania środków pieniężnych na rachunku lokaty strukturyzowanej w wysokości i na zasadach określonych w § 2 ust. 4 pkt 1 lit. b-e. Środki pieniężne wraz z należnymi odsetkami zostaną przekazane w terminie do 4 dni roboczych od dnia odwołania subskrypcji na rachunek, o którym mowa w § 3 ust. 1.
- 3. W przypadku zaistnienia okoliczności, o których mowa w ust. 1, Bank poinformuje Posiadacza rachunku o odwołaniu subskrypcji wraz z podaniem przyczyny w formie pisemnej, w terminie do 4 dni roboczych od dnia odwołania subskrypcji.
- 4. Niezależnie od sposobu informowania, o którym mowa w ust. 3, Bank przekaze informację o odwołaniu subskrypcji:
  - 1) za pośrednictwem udostępnionego Bankowi przez Posiadacza rachunku telefonu lub poczty elektronicznej.
  - 2) komunikatem dostępnym w oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku (pkobp.pl), w terminie do 4 dni roboczych od dnia odwołania subskrypcji.

### § 5.

#### Inne postanowienia

- 1. W sprawach nieuregulowanych w niniejszej Dyspozycji i potwierdzeniu otwarcia zastosowanie mają postanowienia:
  - 1) Regulaminu Świadczenia Usług Inwestycyjnych przez PKO Bank Polski SA oraz Umowy o Świadczenie Usług Inwestycyjnych przez PKO Bank Polski SA,
  - 2) w odniesieniu do Posiadaczy rachunku, którzy zawarli z Bankiem umowę ramową o świadczenie usług Bankowości Prywatnej w Banku, dodatkowo zastosowanie mają postanowienia tej umowy.
- 2. Dyspozycję i Potwierdzenie otwarcia sporządzono w dwóch jednakowo brzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze Stron.

Posiadacz rachunku lokaty strukturyzowanej\*/ Pełnomocnik\*

Pieczęć firmowa, imię i nazwisko oraz podpis pracownika

**Bank informuje, że:**

- 1) nabycie lokaty strukturyzowanej jest obciążone ryzykiem inwestycyjnym opisanym w Broszurze informacyjnej o wymogach MIFID dla Klientów Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółka Akcyjna dostępnej na stronie internetowej Banku ([pkobp.pl](http://pkobp.pl)) oraz w oddziałach Banku. Warunki produktu gwarantują otrzymanie 100% wpłaconego kapitału pod warunkiem dotrzymania lokaty do końca okresu umownego (inwestycji). Dokonanie likwidacji lokaty strukturyzowanej przed zakończeniem okresu umownego (inwestycji), wiąże się z utratą części kapitału ze szczególnym uwzględnieniem § 2 ust. 4 pkt 2 lit. a.,
- 2) w związku z nabyciem lokaty strukturyzowanej Bank nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego, ani nie udziela porad inwestycyjnych lub rekomendacji, co oznacza, że udzielone informacje nie mają charakteru doradztwa inwestycyjnego lub rekomendacji.

**Oświadczenia Posiadacza rachunku:**

Zapoznałem się z Dokumentem zawierającym kluczowe informacje dla inwestora dotyczącym 24 miesięcznej lokaty strukturyzowanej z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek technologicznych z Japonii.

Posiadacz rachunku lokaty strukturyzowanej\*/ Pełnomocnik\*

Pieczęć firmowa, imię i nazwisko oraz podpis pracownika

Oświadczam, że transakcji dokonuję z własnej inicjatywy i zostałem poinformowany/a o jej niezgodności z właściwą dla mnie grupą docelową, co oznacza, że nabywany produkt jest niewłaściwy z uwagi na mój wiek lub sytuację finansową lub profil ryzyka lub wiedzę i doświadczenie inwestycyjne lub nie zaspokaja moich potrzeb lub celów finansowych. Niniejsza ocena zgodności z grupą docelową nie stanowi oceny odpowiedności usługi i produktu do indywidualnej sytuacji Klienta, która jest dokonywana na potrzeby usług doradztwa inwestycyjnego i zarządzania aktywami ani oceny odpowiedności usługi i produktu dokonywanej na potrzeby pozostałych usług oraz nie stanowi doradztwa inwestycyjnego ani zarządzania aktywami w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi. Celem oceny zgodności jest zapewnienie, że produkty są oferowane przede wszystkim Klientom docelowym, dla których produkty zostały wytworzone i których potrzeby i cele finansowe mają zaspokajać.

Posiadacz rachunku lokaty strukturyzowanej\*/ Pełnomocnik\*

Pieczęć firmowa, imię i nazwisko oraz podpis pracownika

\* niepotrzebne skreślić