

KOMUNIKAT DLA KLIENTÓW PKO BANKU POLSKIEGO SA KORZYSTAJĄCYCH Z USŁUGI DORADZTWA INWESTYCYJNEGO

Obowiązuje od dnia 18 listopada 2022 r.

Informacje ogólne

Z usługi doradztwa inwestycyjnego, Klient może korzystać pod warunkiem zawarcia Umowy o świadczenie usług inwestycyjnych oraz aktywacji usługi doradztwa inwestycyjnego świadczonego przez PKO Bank Polski SA („Bank”).

Instrument finansowy zostanie zarekomendowany w oparciu o wyznaczoną dla Klienta strategię inwestycyjną, uwzględniając grupę docelową rekomendowanego produktu, a także profil ryzyka Klienta i jego indywidualne preferencje co do celu inwestycyjnego, w tym w zakresie zrównoważonego rozwoju.

Bank ma obowiązek powstrzymać się od udzielenia Rekomendacji w sytuacji, gdy usługa ta okaże się dla Klienta nieodpowiednia, gdy Klient odmówi podania informacji niezbędnych do przeprowadzenia oceny odpowiedniości tej usługi lub gdy przedmiot Rekomendacji nie odpowiada preferencjom Klienta w zakresie zrównoważonego rozwoju. Klient, w każdym czasie, może dostosować swoje preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju.

Usługa doradztwa inwestycyjnego świadczona jest na podstawie rekomendacji przygotowywanej w sposób zautomatyzowany.

Dodatkowe informacje oraz warunki świadczenia usługi znajdują się w Regulaminie świadczenia usług inwestycyjnych przez PKO Bank Polski SA.

Produkty inwestycyjne dostępne za pośrednictwem Banku objęte usługą doradztwa inwestycyjnego

Lista produktów dostępnych za pośrednictwem Banku objętych usługą doradztwa inwestycyjnego:

- fundusze inwestycyjne PKO TFI – informacje na ich temat można znaleźć na stronie www.pkobp.pl/klienci-indywidualni/inwestycje/ w zakładce Fundusze Inwestycyjne PKO TFI.

Bank jest powiązany kapitałowo z PKO TFI S.A., który jest organem i zarządza wymienionymi funduszami inwestycyjnymi.

Opłaty

Bank nie pobiera opłat i prowizji oraz innych kosztów związanych z udzieleniem Rekomendacji.

Kanały dostępu usługi doradztwa inwestycyjnego

Usługa doradztwa inwestycyjnego świadczona jest automatycznie, na podstawie rekomendacji udzielonej za pośrednictwem serwisu internetowego iPKO i aplikacji mobilnej IKO.

Klienci Bankowości Osobistej mogą korzystać z rekomendacji udzielanych w sposób zautomatyzowany w oddziałach Banku bezpośrednio lub z wykorzystaniem środków zdalnego porozumiewania się.

Wskazanie jednostek organizacyjnych Banku właściwych do przygotowania i wydawania Rekomendacji

Rekomendacje przygotowywane są i wydawane przez Bank w sposób zautomatyzowany, przy użyciu systemów informatycznych lub innych narzędzi technicznych Banku.

Warunki techniczne świadczenia usługi

Aby skorzystać z usługi i otrzymać Rekomendację za pośrednictwem poczty elektronicznej, Klient zobowiązany jest wyrazić zgodę na przesyłanie informacji związanych z tą usługą na wskazany przez niego adres e-mail.

Otrzymanie Rekomendacji jest możliwe pod warunkiem spełnienia minimalnych wymagań technicznych tj. posiadania:

- połączenia z siecią Internet,
- urządzenia umożliwiającego Klientowi dostęp do poczty elektronicznej, oraz
- oprogramowania umożliwiającego otwieranie plików oznaczonego formatu np. typu „pdf” z wykorzystaniem narzędzi programu Adobe Acrobat Reader.

Realizacja zleceń

Decyzje inwestycyjne Klienta dotyczące instrumentów finansowych będących przedmiotem Rekomendacji realizowane są odrębnie od usługi doradztwa inwestycyjnego, w ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń. Więcej informacji o usłudze przyjmowania i przekazywania zleceń udostępniono na stronie www.pkobp.pl/klienci-indywidualni/inwestycje/.

Bank nie świadczy usługi doradztwa inwestycyjnego amerykańskim osobom fizycznym.

Zrównoważony rozwój w usłudze doradztwa inwestycyjnego - strategia dotycząca uwzględniania w działalności ryzyk, niekorzystnych skutków dla zrównoważonego rozwoju oraz badanie celów i preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju

Bank w ramach doradztwa inwestycyjnego bierze pod uwagę cele i preferencje Klienta w zakresie zrównoważonego rozwoju i uwzględnia je przy przygotowywaniu i wydawaniu Rekomendacji.

Przedmiotem Rekomendacji są jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez PKO TFI S.A., spółkę należącą do Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.

PKO TFI S.A., w ramach polityki inwestycyjnej uwzględnia w swoich decyzjach inwestycyjnych ryzyko dla zrównoważonego rozwoju. To ryzyko, to w szczególności zdarzenia lub warunki związane z ochroną środowiska naturalnego, odpowiedzialnością społeczną lub ładem korporacyjnym, które mogą mieć istotny negatywny wpływ na zwrot z inwestycji.

Z uwagi na to, że świadczona przez Bank usługa doradztwa inwestycyjnego ogranicza się do funduszy inwestycyjnych PKO TFI S.A., ryzyka dla zrównoważonego rozwoju uwzględniane są na etapie realizacji polityki inwestycyjnej przez PKO TFI S.A.

Ryzyka dla zrównoważonego rozwoju mogą mieć wpływ na pojedyncze składniki portfeli funduszy inwestycyjnych. Wpływ ten jednak ogranicza fakt, że fundusze te są wysoce zdywersyfikowane.

Bank w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego obecnie nie bierze pod uwagę głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju oraz ich ewentualnego wpływu na zwrot z inwestycji z wyżej wymienionych względów.

Nie wykluczamy uwzględniania niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju w przyszłości. W przypadku dokonania takich zmian, prześlemy dodatkowe informacje o sposobie wprowadzania tego ryzyka w podejmowanych decyzjach inwestycyjnych oraz prawdopodobnego wpływu ryzyka dla zrównoważonego rozwoju na zwrot z danej inwestycji.

Podstawa prawna:

- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych („SFDR”),
- Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2021/1253 z 21 kwietnia 2021 r. zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) 2017/565 w odniesieniu do uwzględniania czynników, ryzyk i preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju w niektórych wymogach organizacyjnych i warunkach prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne,
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 11 sierpnia 2022 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych (rozporządzenie implementujące Dyrektywę Delegowaną Komisji (UE) 2021/1269 z 21 kwietnia 2021 r. zmieniającą dyrektywę delegowaną (UE) 2017/593 w odniesieniu do uwzględniania czynników zrównoważonego rozwoju w zobowiązaniach w zakresie zarządzania produktami)

Kontakt z Bankiem

Infolinia:

- 800 302 302 brak opłat dla numerów krajowych na terenie kraju; w pozostałych przypadkach opłata zgodna z taryfą operatora.
- +48 81 535 60 60 opłata zgodna z taryfą operatora.
- +48 81 524 82 82 - Call Center dedykowane Klientom Bankowości Osobistej, opłata zgodna z taryfą operatora.

Informacja:

informacje@pkobp.pl

www.pkobp.pl

Komunikat dostępny jest w oddziałach Banku oraz serwisie internetowym iPKO i aplikacji mobilnej IKO.