

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

Obowiązuje od dnia 18 marca 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. Bank ma obowiązek powstrzymać się od udzielenia Rekomendacji w sytuacji, gdy usługa ta okaże się dla Klienta nieodpowiednia lub gdy Klient odmówi podania informacji niezbędnych do przeprowadzenia oceny odpowiedniości tej usługi. 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 IKO¹.

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 i niekorzystnych skutków dla zrównoważonego rozwoju

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

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 ryzyk 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”).

¹ W aplikacji mobilnej IKO od 25 marca 2022 r.

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 IKO¹.