

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

Obowiązuje od dnia 13 marca 2024 r.



Bank Polski

## Informacje ogólne

Z usługi doradztwa inwestycyjnego świadczonego przez PKO Bank Polski SA („Bank”), Klient może skorzystać pod warunkiem wcześniejszego zawarcia Umowy o świadczenie usług inwestycyjnych („Umowa”), a następnie aktywacji usługi doradztwa inwestycyjnego („Usługa doradztwa”).

Instrument finansowy lub portfel instrumentów finansowych („Portfel”) zostanie zaprezentowany Klientowi, w oparciu o wyznaczoną dla niego strategię inwestycyjną, uwzględniającą grupę docelową dla rekomendowanego produktu lub Portfela, a także profil ryzyka Klienta i jego indywidualne preferencje, odnośnie celu inwestycyjnego, w tym także w zakresie zrównoważonego rozwoju. Bank nie wyda Rekomendacji, w sytuacji, gdy rekomendowane w niej produkty finansowe (instrumenty) byłyby dla Klienta nieodpowiednie, lub 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 zaktualizować ankietę, w tym także dostosować swoje preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju.

Usługa doradztwa świadczona jest na podstawie Rekomendacji przygotowywanej w sposób zautomatyzowany. Szczegółowe informacje oraz warunki świadczenia Usługi doradztwa znajdują się w Regulaminie świadczenia usług inwestycyjnych przez PKO Bank Polski SA oraz Regulaminie świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego dotyczącego portfela oraz dodatkowego sposobu potwierdzania zleceń i dyspozycji przez PKO Bank Polski SA

## Produkty inwestycyjne dostępne za pośrednictwem Banku i objęte Usługą doradztwa

Fundusze inwestycyjne PKO TFI – informacje na ich temat można znaleźć na stronie [pkobp.pl/klienci-indywidualni/inwestycje/wzakladce](http://pkobp.pl/klienci-indywidualni/inwestycje/wzakladce) 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 żadnych innych dodatkowych kosztów, w związku z wydaniem Rekomendacji.

## Kanały dostępu Usługi doradztwa

Usługa doradztwa świadczona jest w sposób zautomatyzowany, na podstawie Rekomendacji wydanej za pośrednictwem serwisu internetowego iPKO i aplikacji mobilnej IKO.

Klienci Bankowości Osobistej mogą korzystać z Rekomendacji udzielanych w ten sposób, bezpośrednio w oddziałach Banku lub z wykorzystaniem serwisu internetowego iPKO lub aplikacji mobilnej IKO.

## Wskazanie jednostek organizacyjnych Banku właściwych do przygotowywania i wydawania Rekomendacji

Proces przeprowadzenia oceny odpowiedniości usług inwestycyjnych i instrumentów finansowych objętych Usługą doradztwa, a także przygotowywania i wydawania przez Bank Rekomendacji, przebiega w sposób zautomatyzowany, przy użyciu systemów informatycznych Banku.

Zaangażowanie autoryzowanego pracownika Banku, w proces świadczenia Usługi doradztwa, ogranicza się do parametryzacji algorytmu do wyznaczania strategii inwestycyjnej oraz budowy portfeli bazowych i modelowych, które są następnie wykorzystywane (w systemach informatycznych Banku) do przygotowywania i wydawania Rekomendacji w sposób zautomatyzowany.

## Warunki techniczne świadczenia usługi

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

Otrzymanie Rekomendacji, za pośrednictwem poczty e-mail, jest możliwe pod warunkiem spełnienia minimalnych wymagań technicznych przez Klienta, tj. posiadania:

- połączenia z siecią Internetową,
- 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 lub Portfela, będących przedmiotem Rekomendacji, realizowane są odrębnie od Usługi doradztwa, w ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń. Więcej informacji o usłudze przyjmowania i przekazywania zleceń udostępniono na stronie [pkobp.pl/klienci-indywidualni/inwestycje/](http://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.

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

PKO TFI S.A., w ramach polityki inwestycyjnej uwzględnia, 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.

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

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**

Bank udziela Klientom wsparcia za pośrednictwem Infolinii pod numerami wskazanymi poniżej lub za pośrednictwem osobistego kontaktu z pracownikami Banku w oddziale Banku.

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](mailto:informacje@pkobp.pl)
- [pkobp.pl](http://pkobp.pl)

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