

**24 miesięczna lokata  
strukturyzowana z wbudowanym  
instrumentem pochodnym opartym  
na koszyku akcji spółek związanych z  
sektorem automatyki**

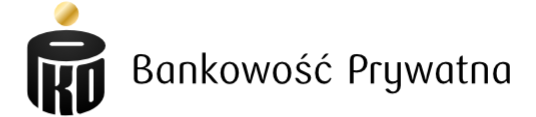


Bankowość Prywatna

Departament Rozwoju Produktów Inwestycyjnych, maj 2026 r.

Ten materiał jest informacją reklamową

# 24 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek związanych z sektorem automatyki



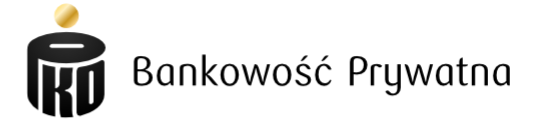
## Lokata strukturyzowana

- **Lokata strukturyzowana jest to przyjmowany przez bank depozyt o oznaczonym terminie zapadalności, w którym wpłacony kapitał jest całości zwracany, a wypłata odsetek lub świadczeń dodatkowych oraz ich wysokość są uzależnione od uprzednio określonych warunków, obejmujących takie czynniki jak:**
  - a) indeks lub połączenie indeksów, z wyłączeniem lokat o zmiennym oprocentowaniu, których stopa zwrotu jest bezpośrednio powiązana z indeksem stopy procentowej takiej jak Euribor lub Libor,
  - b) instrument finansowy lub połączenie instrumentów finansowych,
  - c) towar lub połączenie towarów lub inne aktywa lub ich połączenie,
  - d) kurs walutowy lub połączenie kursów walutowych.<sup>1</sup>
- **Klient może osiągnąć potencjalnie większe zyski niż na tradycyjnej lokacie, jeśli zaakceptuje ryzyko inwestycyjne, które wskazaliśmy na slajdzie nr 12 i 13.**
- **Lokata strukturyzowana zapewnia 100% gwarancję zwrotu wpłaconych pieniędzy po zakończeniu inwestycji. Jeśli klient zlikwiduje lokatę w okresie umownym (inwestycji) zapłaci opłatę likwidacyjną.**
- **Ma wbudowany instrument pochodny oparty na koszyku akcji spółek związanych z sektorem automatyki**
- **Oferujemy ją w okresie subskrypcji:**  
od 19 maja 2026 do 10 czerwca 2026 r.
- **Okres umowny (inwestycji) trwa 24 miesiące:**  
od 11 czerwca 2026 r. do 10 czerwca 2028 r.

Podstawa prawna:

<sup>1</sup> Ustawa Prawo Bankowe (art. 4. ust. 1 pkt 41)

# 24 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek związanych z sektorem automatyki



## Odbiorcy produktu

**24 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek związanych z sektorem automatyki** to produkt skierowany do osób, które:

- oczekują potencjalnie większych zysków niż na rachunku lokaty terminowej.
- akceptują ryzyko inwestycyjne i konieczność zapłaty opłaty likwidacyjnej, jeśli zlikwidują lokatę strukturyzowaną w okresie umownym (inwestycji):
  - 2% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 11.06.2026 r. do 10.06.2027 r.
  - 1% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 11.06.2027 r. do 10.06.2028 r.
- określą horyzont inwestycyjny przynajmniej równy okresowi umownemu (inwestycji) oraz okresowi subskrypcji danej lokaty strukturyzowanej,
- posiadają niewielkie oszczędności i dochody nieznacznie większe od wydatków lub posiadają oszczędności i dochody znacząco przewyższające ich wydatki
- mają pełną zdolność do czynności prawnych. Nie ukończyli 75 lat. Zgodnie z wynikiem ankiety „Profil inwestora” produkt i usługa są dla nich odpowiednie.
- mają odpowiednią wiedzę i doświadczenie z zakresu produktów rynków finansowych oraz horyzont inwestycyjny min. 2 lata (lub nie mają preferencji odnośnie horyzontu).
- **wobec, których wypełniliśmy obowiązki związane z pakietem regulacyjnym MiFID/PRIP.**

# 24 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek związanych z sektorem automatyki

- pozwala na inwestycję w produkt oparty na spółkach związanych z sektorem automatyki przy 100% gwarancji zwrotu wpłaconych pieniędzy w dniu zapadalności,
- min. kwota inwestycji: 10 000 zł,
- horyzont czasowy: 24 miesiące,
- okres subskrypcji: 19.05.2026 r. – 10.06.2026 r.
- dzień wypłaty pieniędzy: 11.06.2028 r.,
- w okresie subskrypcji pieniądze są oprocentowane w wysokości 1,5% w skali roku,
- dzień początkowej obserwacji: 11.06.2026 r.
- dzień końcowej obserwacji: 1.06.2028 r.
- potencjalny zysk – wartość ewentualnego zysku za okres umowny (inwestycji) zależy od zmiany wartości koszyka akcji spółek związanych z sektorem automatyki,
- potencjalny zysk i odsetki za okres subskrypcji są opodatkowane zryczałtowanym podatkiem dochodowym od osób fizycznych (podatek od zysków kapitałowych),
- możesz mieć kilka lokat,
- marża banku: 3,81% – koszt wliczony w warunki lokaty strukturyzowanej. Nie znamy dokładnej wartości tego kosztu w momencie otwarcia rachunku lokaty strukturyzowanej, podajemy szacunkową wartość. (Marża wynika z zasad rozliczania produktu w banku. Jest wliczona w warunki produktu. Oznacza to, że przy wypłacie kapitału i odsetek z lokaty strukturyzowanej nie odejmiemy jej od tej wypłaty). Dokładną wartość marży poznamy 11.06.2026 r.

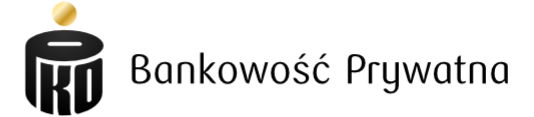
\* Wartość maksymalnego zysku obliczona dla partycypacji 50%.  
Partycypacja dla tej lokaty wynosi minimum 50%.

## Główne cechy produktu

<b>waluta:</b>	zł
<b>min. kwota wpłaty:</b>	10 000,00 zł
<b>maks. kwota wpłaty:</b>	bez ograniczeń, wielokrotność 1 zł
<b>okres umowny (inwestycji):</b>	24 miesiące (brak odnowienia)
<b>maks. potencjalny zysk:</b>	33,99%,* czyli 15,75% w skali roku (uwzględnia marżę banku, ale nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych)
<b>gwarancja kapitału po upływie okresu umownego (inwestycji):</b>	100%
<b>marża banku:</b>	3,81% (koszt wliczony w kwotę wpłaconą na lokatę strukturyzowaną)

Szczegóły warunków, w tym Taryfa prowizji i opłat bankowych, są dostępne na naszej stronie.

# 24 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek związanych z sektorem automatyki



## Opis produktu

### Możliwość utraty pieniędzy zgromadzonych na lokacie strukturyzowanej:

- Warunki produktu gwarantują, że klient otrzyma 100% wpłaconych pieniędzy kiedy skończy się okres umowny (inwestycji).
- Dokonanie likwidacji lokaty strukturyzowanej przed zakończeniem okresu umownego (inwestycji) wiąże się z obowiązkiem poniesienia opłaty likwidacyjnej,
- Inwestowanie w lokatę strukturyzowaną wiąże się z ryzykiem utraty części pieniędzy i wszystkich odsetek za okres umowny (inwestycji), jeśli klient zlikwiduje lokatę przed terminem. W przypadku likwidacji lokaty klient nadal otrzymuje odsetki za okres subskrypcji. Opis ryzyk, które wiążą się z inwestycją w tę lokatę strukturyzowaną znajdziesz na slajdzie 12 i 13.
- Minimalna kwota lokaty strukturyzowanej to 10 000 zł.
- Zanim klient wpłaci pieniądze, powinien zapoznać się z Dyspozycją i potwierdzeniem otwarcia lokaty oraz Dokumentem zawierającym kluczowe informacje (KID), który określa szczegółowe warunki prowadzenia lokaty. Zawarliśmy w tych dokumentach m.in. informacje nt. terminów subskrypcji oraz okresu umownego (inwestycji), oprocentowania, wysokości ewentualnych kosztów i sposobu obliczenia odsetek.

## Zasady wypłaty pieniędzy

### W przypadku likwidacji lokaty strukturyzowanej w trakcie okresu subskrypcji wypłacimy:

- pieniądze wpłacone na rachunek lokaty strukturyzowanej,
- odsetki za okres subskrypcji, które zostaną pomniejszone o zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych (podatek od zysków kapitałowych).

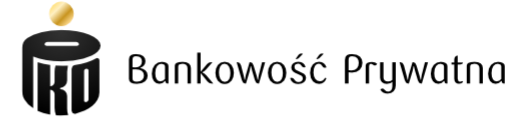
## 24 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek związanych z sektorem automatyki



Bankowość Prywatna

- Intuitive Surgical, Inc.:** Dostarcza urządzenia do chirurgii małoinwazyjnej (MIS) wspomagane robotem. Jej portfolio obejmuje systemy chirurgiczne da Vinci, systemy obrazowania fluorescencyjnego InSite i Firefly, systemy endoluminalne Ion, instrumenty i akcesoria oraz technologie szkoleniowe. Firma Intuitive Surgical, Inc. została założona w 1995 roku i ma siedzibę w Sunnyvale w Kalifornii. Zatrudnia 17 tys. osób.
- Rockwell Automation, Inc.:** Dostarcza rozwiązania z zakresu automatyki przemysłowej i transformacji cyfrowej. Działa w trzech segmentach: inteligentne urządzenia, oprogramowanie i sterowanie oraz usługi cyklu życia. Obsługuje takie rynki jak: motoryzację, półprzewodniki, handel elektroniczny i automatyzację magazynową; hybrydowe rynki docelowe, takie jak żywność i napoje, nauki przyrodnicze i opony; oraz rynki docelowe procesów, obejmujące energię, górnictwo i chemikalia. Firma została założona w 1903 roku i ma siedzibę w Milwaukee w stanie Wisconsin. Zatrudnia 26 tys. osób
- Emerson Electric Co.:** Dostarcza innowacyjne rozwiązania dla klientów z rynków komercyjnych, przemysłowych i mieszkaniowych. Główne produkty i usługi firmy obejmują siłowniki, systemy sterowania, aparaturę pomiarową oraz systemy zarządzania wydajnością. Produkty firmy trafiają do klientów z takich branż jak chemiczna, metalurgiczna i górnicza, spożywcza, energetyczna i odnawialne źródła energii, energetyka, nauki przyrodnicze, celulozowo-papiernicza, motoryzacyjna, medyczna, opakowaniowa i półprzewodnikowa. Firma oferuje również różnorodne usługi, takie jak modernizacja i migracja, inteligentne usługi bezprzewodowe, usługi konsultingowe, szkolenia edukacyjne i usługi projektowe. Firma została założona w 1890 roku i ma siedzibę w Saint Louis w stanie Missouri. Zatrudnia 71 tys. osób.
- Schneider Electric SE:** Jest firmą zajmującą się zarządzaniem energią i automatyzacją. Firma opracowuje technologie i rozwiązania z zakresu dystrybucji energii elektrycznej. Jej główne produkty obejmują produkty automatyki i sterowania, produkty i systemy niskiego napięcia, systemy solarne i magazynowania energii, systemy dystrybucji i automatyzacji sieci średniego napięcia oraz systemy zasilania, chłodzenia i szafy serwerowe. Firma została założona w 1836 roku i ma siedzibę w Rueil-Malmaison we Francji. Zatrudnia 156 tys. osób.
- Xylem Inc.:** To firma z branży technologii wodnych, która projektuje, produkuje i serwisuje zaawansowane inżynierskie produkty oraz rozwiązania dla zastosowań w obszarze wody i ścieków. Produkty i usługi firmy Xylem obejmują pompy do wody i ścieków, wymienniki ciepła, inteligentne liczniki, elementy sterujące, urządzenia pomiarowe, sieciowe urządzenia komunikacyjne, czujniki, systemy filtracji, procesy przetwarzania i oczyszczania ścieków, odwróconą osmozę, rozwiązania z zakresu konserwacji zapobiegawczej oraz mobilne usługi szybkiego reagowania. Firma została założona w 2011 roku, a jej siedziba znajduje się w Waszyngtonie, w Dystrykcie Kolumbii. Firma zatrudnia około 22 tys. osób.

# 24 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek związanych z sektorem automatyki



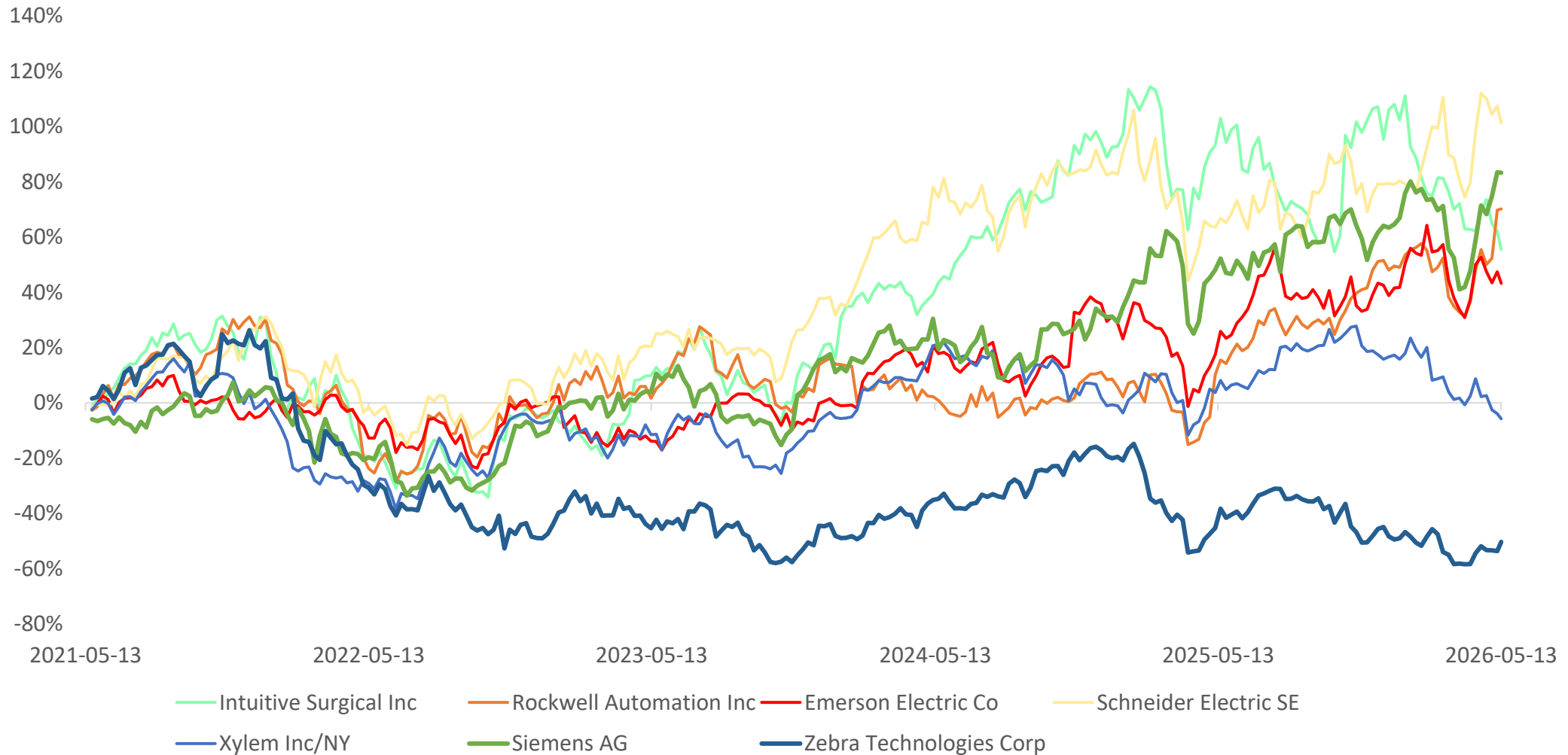
**Siemens AG:** Firma technologiczna, której działalność obejmuje obszary elektryfikacji, automatyzacji i digitalizacji. Firma projektuje, rozwija i produkuje produkty oraz instaluje złożone systemy i projekty. Oferuje również szeroki wachlarz rozwiązań dostosowanych do indywidualnych potrzeb. Siemens koncentruje się na wytwarzaniu i dystrybucji energii elektrycznej oraz inteligentnej infrastrukturze dla budynków i rozproszonych systemach energetycznych. Dostarcza inteligentne rozwiązania mobilne dla transportu kolejowego i drogowego, technologii medycznej oraz cyfrowych usług opieki zdrowotnej. Firma została założona w 1847 roku i ma siedzibę w Monachium w Niemczech. Zatrudnia 317 tys. osób.

**Zebra Technologies Corp.:** Działa w branży rozwiązań automatycznej identyfikacji i przechwytywania danych. Działa w dwóch segmentach: połączona pierwsza linia oraz widoczność i automatyzacja zasobów. Portfolio produktów firmy obejmuje komputery mobilne, skanery kodów kreskowych, czytniki RFID oraz specjalistyczne drukarki do etykietowania kodami kreskowymi i identyfikacji osobistej, etykiety i inne materiały eksploatacyjne. Firma obsługuje producentów, sprzedawców detalicznych, instytucje rządowe, placówki opieki zdrowotnej, magazyny i dystrybucję, firmy zajmujące się realizacją zamówień e-commerce, energetykę i przedsiębiorstwa użyteczności publicznej, transport i logistykę. Firma została założona w 1969 roku i ma siedzibę w Lincolnshire, Illinois. Zatrudnia 10,7 tys. osób..

## Dlaczego koszyk akcji spółek związanych z sektorem automatyki?

- Wielkość globalnego rynku automatyki przemysłowej i sterowania szacuje się, że wyniosła w 2025 roku 227 mld USD, a przewiduje się, że osiągnie 504 mld USD w 2033 roku, co oznacza średnioroczne tempo wzrostu (CAGR) na poziomie 10,5% (Grand View Research).
- Na wzrost sektora automatyki wpływają (Grand View Research):
  - postęp technologiczny w dziedzinie sztucznej inteligencji, uczenia maszynowego, przemysłowego IoT oraz przetwarzania brzegowego (edge computing), który umożliwi optymalizację procesów w czasie rzeczywistym i inteligentne podejmowanie decyzji, co dodatkowo przyspiesza rozwój automatyzacji;
  - rosnący nacisk na transformację cyfrową wraz z rosnącymi kosztami pracy i globalnym niedoborem wykwalifikowanych pracowników przyspiesza inwestycje przedsiębiorstw w technologie automatyzacji.
- Automatyka znajduje zastosowanie w różnych sektorach gospodarki, m.in. w motoryzacji, logistyce, opiece zdrowotnej czy przemyśle, dzięki czemu koszyk spółek jest w mniejszym stopniu narażony na słabszą koniunkturę w pojedynczym sektorze gospodarki.

# Historyczne notowania spółek Intuitive Surgical Inc, Rockwell Automation Inc, Emerson Electric Co, Schneider Electric SE, Xylem Inc/NY, Siemens AG, Zebra Technologies Corp



Historyczne notowania wartości spółek, które wybraliśmy do koszyka. Prezentowane dane odnoszą się do przeszłości. Wyniki osiągnięte w przeszłości nie dają gwarancji, że powtórzą się w przyszłości.

# Zasady, wg. których rozliczamy produkt w przypadku likwidacji lokaty strukturyzowanej przed zakończeniem okresu umownego (inwestycji)

## 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. b, 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,

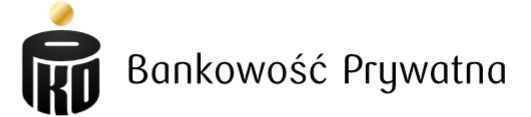
## 2. W przypadku likwidacji lokaty strukturyzowanej przez Posiadacza rachunku w okresie umownym (inwestycji) kwota wypłaty obejmuje:

- a) wartość środków pieniężnych zgromadzonych na lokacie strukturyzowanej pomniejszoną o opłatę likwidacyjną w wysokości:
  - 2% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 11.06.2026 r. do 10.06.2027 r.
  - 1% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 11.06.2027 r. do 10.06.2028 r.
- b) wartość należnych odsetek za okres subskrypcji w wysokości i na zasadach określonych w pkt 1 lit. b-e.

Odsetki za okres subskrypcji zostaną pomniejszone o zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych (podatek od zysków kapitałowych).

# Zasady, według których rozliczamy produkt

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 na slajdzie 8 pkt 1 lit. b-e,
- iii. wartość należnych odsetek za okres umowny (inwestycji) obliczonych zgodnie z lit. b,

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 związanych z sektorem automatyki 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 68% (Bariera) lub więcej stopa zwrotu spółki (i) = 18%.**

• 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 związanych z sektorem automatyki**

ii. następnie na podstawie wyliczonych zgodnie z lit. b plit. i stóp zwrotów dla poszczególnych spółek z koszyka akcji spółek związanych z sektorem automatyki obliczana jest średnia arytmetyczna stóp zwrotu dla całego koszyka akcji spółek związanych z sektorem automatyki. Średnia arytmetyczna obliczana jest według następującej zasady:

**średnia arytmetyczna = (stopa zwrotu spółki 1+ stopa zwrotu spółki 2+ stopa zwrotu spółki 3+ stopa zwrotu spółki 4+ stopa zwrotu spółki 5 + stopa zwrotu spółki 6 + 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 50% odsetki dla Posiadacza rachunku wyniosą nie więcej niż 33,99% w skali 24 miesięcy, czyli 15,75% w skali roku przy kapitalizacji rocznej). Partycypacja wynosi minimum 50%.**
- **0% lub poniżej – Posiadacz rachunku nie otrzyma odsetek za okres umowny (inwestycji).**

Odsetki za okres subskrypcji i okres umowny (inwestycji) zostaną pomniejszone o zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych (podatek od zysków kapitałowych).

# 24 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek związanych z sektorem automatyki

**Założenie:** kapitał zainwestowany 30 000 zł i 50 000 zł

Scenariusze	Stopa zwrotu z koszyka spółek związanych z sektorem automatyki od dnia początkowej obserwacji do dnia końcowej obserwacji	Czy bariera <sup>1</sup> +68% została przekroczona i dla ilu spółek?	Stopa zwrotu dla Klienta za okres umowy (inwestycji) z uwzględnieniem partycypacji (partycypacja 50%)	Przykładowy zwrot z zainwestowanego kapitału 30 000 zł <sup>2</sup>	Przykładowy zwrot z zainwestowanego kapitału 50 000 zł <sup>2</sup>
Korzystny	+40,71%	Tak (1)	20,36% (9,71% w skali roku licząc przy kapitalizacji rocznej)	36 108	60 180
Umiarkowany	+27,14%	Tak (1)	13,57% (6,57% w skali roku licząc przy kapitalizacji rocznej)	34 071	56 785
Niekorzystny	-6,00%	Nie	0,00%	30 000	50 000
Warunków skrajnych	-16,29%	Nie	0,00%	30 000	50 000

<sup>1</sup>Bariera to wyrażony procentowo poziom wzrostu ceny akcji danej spółki z koszyka akcji spółek związanych z sektorem automatyki, którego osiągnięcie powoduje uzyskanie stopy zwrotu dla danej spółki w wysokości 18%. Bariera wynosi 68%

<sup>2</sup> Bez uwzględnienia zryczałtowanego podatku dochodowego od osób fizycznych (podatku od zysków kapitałowych), w tym od odsetek za okres subskrypcji.

**Przedstawione scenariusze nie stanowią gwarancji przyszłych wyników.**

## 24 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek związanych z sektorem automatyki



Bankowość Prywatna

Inwestycja w lokatę strukturyzowaną wiąże się z różnymi rodzajami ryzyka, w szczególności takimi jak:

- **Ryzyko rynkowe** – ryzyko niezyskania odsetek za okres umowny (inwestycji) z inwestycji w rezultacie zmiany parametrów rynkowych (cen na rynku). W tym przypadku chodzi o ceny akcji spółek związanych z sektorem automatyki, które są instrumentem bazowym. .
- **Ryzyko zmiany regulacji prawnych lub podatkowych** – ryzyko zmiany regulacji prawnych dotyczy emitentów, inwestorów lub innych uczestników rynku. Ryzyko zmiany przepisów prawa podatkowego – polega na zmianie stawek podatkowych, metody opodatkowania dochodu. Zmiany tego rodzaju skutkować mogą wzrostem kwoty podatku do zapłaty. Bądź świadomy ryzyk niezależnych od Banku (m.in. prawnego i podatkowego), które w nieznanym stopniu mogą wpłynąć na produkt.
- **Ryzyko utraty części kapitału w wyniku likwidacji lokaty strukturyzowanej** – ryzyko utraty potencjalnych odsetek i części wpłaconych pieniędzy z powodu pobrania opłaty likwidacyjnej w przypadku przedterminowego wycofania środków z lokaty strukturyzowanej

Bardziej szczegółowe informacje na temat wszystkich ryzyk znajdują się w Broszurze informacyjnej o wymogach MiFID.

# 24 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek związanych z sektorem automatyki



Bankowość Prywatna

## Przykładowe ryzyka związane z koszykiem akcji spółek związanych z sektorem automatyki

- Ryzyko cyklu inwestycyjnego – spowolnienie nakładów inwestycyjnych w sektorze przemysłowym mogłoby negatywnie wpłynąć na wyniki finansowe spółek
- Ryzyka geopolityczne – ryzyko wyższych cel oraz kontroli eksportowych

## Ogólny wskaźnik ryzyka:

- Nadaliśmy temu produktowi wskaźnik ryzyka równy 2 (w 7 stopniowej skali), oznaczający drugi najniższy poziom ryzyka.
- Klient zapłaci opłatę likwidacyjną tylko w jednym przypadku – jeśli wycofa pieniądze z lokaty strukturyzowanej przed terminem, na który ją zawarł.
- Ogólny wskaźnik ryzyka pozwala na porównanie poziomu ryzyka tego produktu z innymi produktami. Pokazuje, jakie jest prawdopodobieństwo tego, że:
  - klient nie otrzyma odsetek za okres umowny (inwestycji) w wyniku zmian na rynkach (ryzyko rynkowe opisane na slajdzie 12),
  - nie będzie możliwości wypłaty pieniędzy wpłaconych na rachunek lokaty strukturyzowanej,
- PKO Bank Polski SA stosuje przepisy wynikające z pakietu regulacyjnego MiFID/PRIP i z Prawa Bankowego w zakresie:
  - informowania i oceny odpowiedniości produktu, który oferuje klientowi. W związku z tym przeprowadzamy klasyfikację klienta i test odpowiedniości,
  - poinformowania klienta o ryzykach związanych z tym produktem.

Więcej informacji znajdziesz w Broszurze informacyjnej o wymogach MiFID. Jest ona dostępna na naszej stronie zakładka: PKO Bank Polski i grupa->regulacje prawne->dla inwestujących->MiFID oraz Dokumentie zawierającym kluczowe informacje (KID).

# 24 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek związanych z sektorem automatyki



Bankowość Prywatna

## Raporty i informacje dotyczące inwestycji w produkty strukturyzowane

Na naszej stronie (zakładka: oferta->oszczędności i inwestycje->inwestycje->produkty strukturyzowane->produkty zakończone) zamieszczamy raporty<sup>3</sup> przygotowane dla klientów banku.

W raportach znajdują się:

- podstawowe cechy lokaty strukturyzowanej,
- zasady na jakich prowadzimy lokaty,
- wykres, który obrazuje zachowanie produktu od dnia początkowej obserwacji wraz z informacją o ewentualnym zysku.

**Kiedy zakończy się okres subskrypcji lokaty strukturyzowanej, wysyłamy do klientów informację o:**

- kosztach lokaty strukturyzowanej,
- aktywach zgromadzonych na rachunkach lokat strukturyzowanych.

<sup>3</sup> Źródło: opracowanie własne

## Zastrzeżenia prawne

Ten materiał jest informacją reklamową. Staramy się, aby zamieszczone w nim informacje były rzetelne i oparte na wiarygodnych źródłach. Ten materiał nie stanowi oferty w rozumieniu Kodeksu cywilnego.

Informacje zawarte w tym materiale nie są:

- propozycją nabycia jakichkolwiek instrumentów finansowych,
- rekomendacją inwestycyjną,
- usługą doradztwa inwestycyjnego, podatkowego,
- formą świadczenia pomocy prawnej.

Zawieranie transakcji, których przedmiotem są lokaty strukturyzowane, może się wiązać z konsekwencjami podatkowymi. Szczegółowych informacji w zakresie podatków od dochodów z inwestycji w lokaty strukturyzowane, klient powinien zasięgnąć u:

- profesjonalnego doradcy podatkowego,
- radcy prawnego,
- innej osoby uprawnionej do udzielania porad w tym zakresie.

Niezależnie od informacji przekazanych przez bank, przed zawarciem każdej transakcji klient powinien ocenić:

- ryzyka, potencjalne korzyści i ewentualne straty,
- warunki i skutki prawne, księgowo i podatkowe transakcji,
- wpływ czynników rynkowych na wartość inwestycji i wynik transakcji,
- czy jest w stanie w sposób niezależny lub po konsultacjach ze swoimi doradcami podjąć ryzyko związane z daną transakcją.

Instrumenty finansowe oraz transakcje, których są przedmiotem mogą być nieodpowiednie do indywidualnej sytuacji niektórych klientów.

Przed zawarciem transakcji klient powinien podjąć kroki, aby w pełni zrozumieć warunki transakcji i niezależnie ocenić jej skutki i odpowiedność uwzględniając jego własne cele i warunki rynkowe, a w szczególności możliwe ryzyka i korzyści, które wynikają z zawarcia transakcji.

Ostateczna decyzja o zawarciu transakcji, okresie inwestycji i kwocie zaangażowanych środków każdorazowo należy wyłącznie do klienta.

Prezentowane symulacje przyszłych wyników nie stanowią gwarancji, że inwestycja osiągnie podobne wyniki w przyszłości.

Mechanizm symulacji nie odnosi się do wyników z przeszłości. Warianty przebiegu inwestycji mają charakter wyłącznie przykładowy.

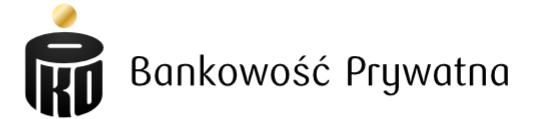
Dodatkowe informacje o lokacie strukturyzowanej znajdziesz w dokumencie zawierającym kluczowe informacje dot. 24-miesięcznej lokaty strukturyzowanej z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek związanych z sektorem automatyki (KID).

Dokument udostępniamy w naszych oddziałach i na naszej stronie (zakładka: Oszczędności i inwestycje).



Bankowość Prywatna

# Kontakt



## Zachęcamy do kontaktu z doradcą Bankowości Prywatnej lub z infolinią:

- 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.

Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna, 00-116 Warszawa, ul. Świętokrzyska 36,  
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru  
Sądowego numer KRS 0000026438,  
NIP: 525-000-77-38, REGON: 016298263; kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 250 000 000 zł.