

**36 miesięczna lokata
strukturyzowana z wbudowanym
instrumentem pochodnym opartym
na koszyku akcji spółek związanych z
branżą półprzewodników**

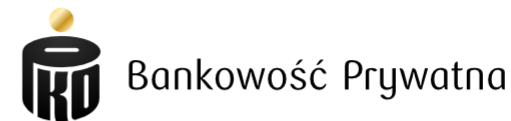


Bankowość Prywatna

Departament Rozwoju Produktów Inwestycyjnych, wrzesień, 2026

Ten materiał jest informacją reklamową

36 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek związanych z branżą półprzewodników



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.¹
- **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 branżą półprzewodników**
- **Oferujemy ją w okresie subskrypcji:**
od 17 września 2026 r. do 29 września 2026 r.
- **Okres umowny (inwestycji) trwa 36 miesięcy:**
od 30 września 2026 r. do 29 września 2029 r.

Podstawa prawna:

¹ Ustawa Prawo Bankowe (art. 4. ust. 1 pkt 41)

36 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek związanych z branżą półprzewodników

Odbiorcy produktu

36 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek związanych z branżą półprzewodników 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):
 - 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 30.09.2026 r. do 29.09.2027 r.
 - 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 30.09.2027 r. do 29.09.2028 r.
 - 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 30.09.2028 r. do 29.09.2029 r.
- określą horyzont inwestycyjny przynajmniej równy okresowi umownemu (inwestycji),
- 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. 3 lata (lub nie mają preferencji odnośnie horyzontu),
- **wobec, których wypełniliśmy obowiązki związane z pakietem regulacyjnym MiFID/PRIP.**

36 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek związanych z branżą półprzewodników

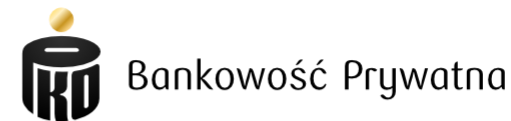
- pozwala na inwestycję w produkt oparty na spółkach związanych z branżą półprzewodników przy 100% gwarancji zwrotu wpłaconych pieniędzy w dniu zapadalności,
- min. kwota inwestycji: 10 000 zł,
- horyzont czasowy: 36 miesięcy,
- okres subskrypcji: 17 września 2026 r. – 29 września 2026 r.
- dzień wypłaty pieniędzy: 30 września 2029 r.,
- w okresie subskrypcji pieniądze są oprocentowane w wysokości 1,5% w skali roku,
- dzień początkowej obserwacji: 30.09.2026 r.
- dzień końcowej obserwacji: 21.09.2029 r.
- potencjalny zysk – wartość ewentualnego zysku za okres umowny (inwestycji) zależy od zmiany wartości koszyka akcji spółek związanych z branżą półprzewodników,
- 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: 5,18% – 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 30.09.2026 r.

Główne cechy produktu

waluta:	zł
min. kwota wpłaty:	10 000,00 zł
maks. kwota wpłaty:	bez ograniczeń, wielokrotność 1 zł
okres umowny (inwestycji):	36 miesięcy (brak odnowienia)
maks. potencjalny zysk:	29,74% plus gwarantowane 3,90% czyli 33,64% w skali 36 miesięcy (10,15% w skali roku) (uwzględnia marżę banku, ale nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych)
gwarancja kapitału po upływie okresu umownego (inwestycji):	100%
marża banku:	5,18% (koszt wliczony w kwotę wpłaconą na lokatę strukturyzowaną)

* Wartość maksymalnego zysku obliczona dla partycypacji 35%.
Partycypacja dla tej lokaty wynosi minimum 35%.

36 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek związanych z branżą półprzewodników



Opis produktu

Możliwość utraty pieniędzy zgromadzonych na lokacie strukturyzowanej:

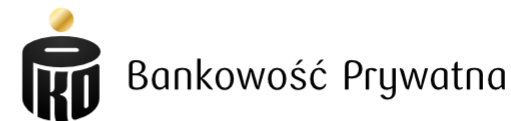
- Warunki produktu gwarantują, że klient otrzyma 100% wpłaconych pieniędzy kiedy skończy się okres umowny (inwestycji).
- Dokonanie likwidacji lokaty strukturyzowanej przed zakończeniem okresu umownego (inwestycji) wiąże się z obowiązkiem poniesienia opłaty likwidacyjnej.
- Inwestowanie w lokatę strukturyzowaną 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).

36 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek związanych z branżą półprzewodników



Infineon Technologies AG: Rozwija, produkuje i sprzedaje półprzewodniki oraz rozwiązania oparte na półprzewodnikach skupiając się na rynku motoryzacyjnym, przemysłowym oraz centrach danych wykorzystywanych do rozwoju sztucznej inteligencji.

ASML Holding NV: Opracowuje, produkuje i sprzedaje sprzęt do produkcji półprzewodników, w szczególności maszyny do produkcji chipów metodą litografii. Firma obsługuje klientów na całym świecie.

Monolithic Power Systems Inc: Oferuje wysokowydajne rozwiązania energoelektroniczne oparte na technologii półprzewodnikowej. Firma dostarcza szeroką gamę produktów, obejmującą m.in. przetwornice i sterowniki do zarządzania zasilaniem, systemy ochrony zasilania dla centrów danych, sterowniki silników oraz systemy zarządzania akumulatorami.

Microchip Technology Inc: Projektuje, sprzedaje i wytwarza specjalistyczne produkty półprzewodnikowe. W ofercie firmy znajdują się systemy taktowania i synchronizacji, rozwiązania do obsługi dotyku i gestów, układy łączności bezprzewodowej, technologia Power over Ethernet (PoE), układy scalone z zakresu bezpieczeństwa oraz układy FPGA i PLD.

QUALCOMM Inc: Zajmuje się opracowywaniem i komercjalizacją kluczowych technologii dla światowej branży łączności bezprzewodowej. Spółka została założona w 1985 roku, a jej siedziba główna mieści się w San Diego w Kalifornii.

Broadcom Inc: Projektuje, opracowuje i dostarcza rozwiązania w zakresie półprzewodników i oprogramowania infrastrukturalnego. Firma oferuje cyfrowe i mieszane urządzenia oparte na komplementarnych półprzewodnikach tlenku metalu oraz analogowe produkty, a także zapewnia sieci dla przedsiębiorstw i centrów danych, łączność domową, dekodery, dostęp szerokopasmowy i sprzęt telekomunikacyjny.

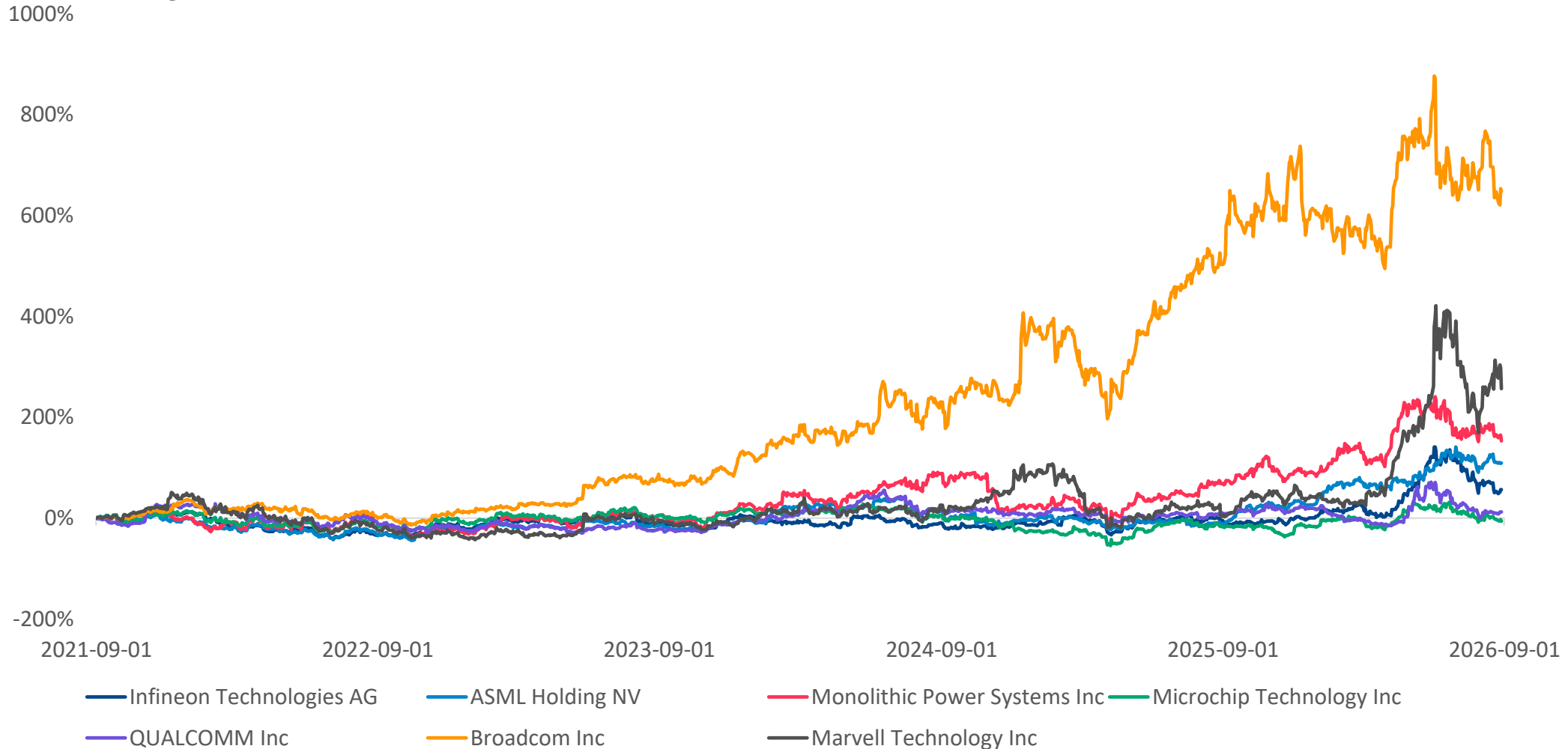
Marvell Technology Inc: Opracowuje i produkuje półprzewodniki i pokrewne technologie. Firma oferuje platformę bezpieczeństwa i sieci, bezpieczne przetwarzanie danych, rozwiązania sieciowe i pamięci masowej. Marvell Technology obsługuje klientów na całym świecie.

36 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek związanych z branżą półprzewodników

Dlaczego koszyk akcji spółek związanych z branżą półprzewodników?

- Oczekuje się, że przychody na rynku półprzewodników będą wykazywać stabilne tempo wzrostu. Skumulowana średnioroczna stopa wzrostu (CAGR) w latach 2026–2030 oczekuje się, że wyniesie 9,59%. (Statista)
- Spółki z koszyka wspierane są przez trendy technologiczne - rozwój sztucznej inteligencji, cyfryzacji oraz większego nacisku na cyberbezpieczeństwo.
- Według prognoz wartość rynku agentic AI wzrośnie z 7,8 mld USD w 2025 r. do 52,6 mld USD w 2030 r. (MarketsandMarkets). Rozwój tzw. „agentic AI”, czyli systemów zdolnych do autonomicznego podejmowania decyzji, realizacji złożonych zadań oraz interakcji z użytkownikiem i środowiskiem cyfrowym to jedno, że źródeł które może stworzyć dodatkowy popyt na moc obliczeniową, a tym samym na półprzewodniki.

Historyczne notowania spółek Infineon Technologies AG , ASML Holding NV , Monolithic Power Systems Inc , Microchip Technology Inc , QUALCOMM Inc , Broadcom Inc , Marvell Technology Inc



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)



Bankowość Prywatna

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.

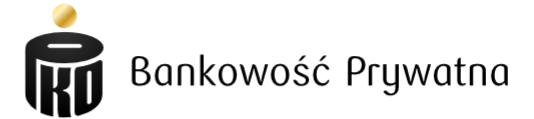
2. W przypadku likwidacji lokaty strukturyzowanej przez Posiadacza rachunku w okresie umownym (inwestycji) kwota wypłaty obejmuje:

- a) wartość środków pieniężnych zgromadzonych na lokacie strukturyzowanej pomniejszoną o opłatę likwidacyjną w wysokości:
 - 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 30.09.2026 r. do 29.09.2027 r.
 - 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 30.09.2027 r. do 29.09.2028 r.
 - 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 30.09.2028 r. do 29.09.2029 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 branżą półprzewodników 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 85% (Bariera) lub więcej stopa zwrotu spółki (i) = 27%.**
 - 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 branżą półprzewodników

- ii. następnie na podstawie wyliczonych zgodnie z lit. b pkt i stóp zwrotów dla poszczególnych spółek związanych z branżą półprzewodników obliczana jest średnia arytmetyczna stóp zwrotu dla całego koszyka akcji spółek związanych z branżą półprzewodników. 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 za okres umowny (inwestycji) łącznie otrzyma odsetki ustalone według:

a) stałej stopy procentowej dla środków pieniężnych zgromadzonych na lokacie strukturyzowanej w wysokości 3,90% w skali 36 miesięcy oraz

b) iloczynu Partycypacji i ww. średniej arytmetycznej i kwoty lokaty strukturyzowanej (przykładowo dla Partycypacji wynoszącej 35% będzie to nie więcej niż 29,74% w skali 36 miesięcy, czyli 9,07% w skali roku przy kapitalizacji rocznej). Partycypacja wynosi minimum 35%.

- 0% lub poniżej – Posiadacz rachunku otrzyma odsetki za okres umowny (inwestycji) ustalone według stałej stopy procentowej dla środków pieniężnych zgromadzonych na lokacie strukturyzowanej w wysokości 3,90% w skali 36 miesięcy

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

36 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek związanych z branżą półprzewodników

Założenie: kapitał zainwestowany 30 000 zł i 50 000 zł

Scenariusze	Stopa zwrotu w skali 36 miesięcy z koszyka spółek związanych z branżą półprzewodników od dnia początkowej obserwacji do dnia końcowej obserwacji	Czy bariera +85% ¹ została przekroczona i dla ilu spółek?	Stopa zwrotu dla Klienta za okres umowny (inwestycji) z uwzględnieniem partycypacji (partycypacja 35%) plus gwarantowane 3,90% w skali 36 miesięcy	Przykładowy zwrot z zainwestowanego kapitału 30 000 zł ²	Przykładowy zwrot z zainwestowanego kapitału 50 000 zł ²
Korzystny	+51,00%	Tak (1)	21,75% (6,78% w skali roku licząc przy kapitalizacji rocznej)	36 525	60 875
Umiarkowany	+34,00%	Tak (1)	15,80% (5,01% w skali roku licząc przy kapitalizacji rocznej)	34 740	57 900
Niekorzystny	-6,00%	Nie	3,90%	31 170	51 950
Warunków skrajnych	-16,29%	Nie	3,90%	31 170	51 950

¹Bariera to wyrażony procentowo poziom wzrostu ceny akcji danej spółki z koszyka akcji spółek związanych z branżą półprzewodników, którego osiągnięcie powoduje uzyskanie stopy zwrotu dla danej spółki w wysokości 27%. Bariera wynosi 85%

² 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.

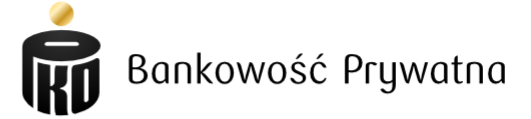
36 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek związanych z branżą półprzewodników

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

- **Ryzyko rynkowe** – ryzyko nieuzyskania 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 branżą półprzewodników, 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.

36 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek związanych z branżą półprzewodników



Przykładowe ryzyka związane z koszykiem akcji spółek związanych z branżą półprzewodników

- Ryzyko spowolnienia inwestycji w sztuczną inteligencję i centra danych.
- Ryzyko koncentracji tematycznej - wyniki finansowe spółek z koszyka zależą przede wszystkim od nakładów inwestycyjnych związanych z rozwojem sztucznej inteligencji

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 zawarto.
- 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/PRIIP i z Prawa Bankowego w zakresie:
 - informowania i oceny odpowiedności produktu, który oferuje klientowi. W związku z tym przeprowadzamy klasyfikację klienta i test odpowiedności,
 - poinformowania klienta o ryzykach związanych z tym produktem.

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

36 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek związanych z branżą półprzewodników



Bankowość Prywatna

Raporty i informacje dotyczące inwestycji w produkty strukturyzowane

Na naszej stronie (zakładka: oferta->oszczędności i inwestycje->inwestycje->produkty strukturyzowane->produkty zakończone) zamieszczamy raporty³ 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.
- czynnikach mających wpływ na profil wypłaty dotyczący posiadanej lokaty strukturyzowanej (raport z inwestycji).

³ 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, księgowe 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 odpowiedzialność 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.

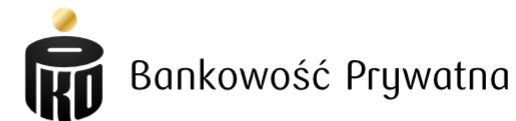
Dodatkowe informacje o lokacie strukturyzowanej znajdziesz w dokumencie zawierającym kluczowe informacje dot. 36-miesięcznej lokaty strukturyzowanej z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek związanych z branżą półprzewodników (KID).

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.