



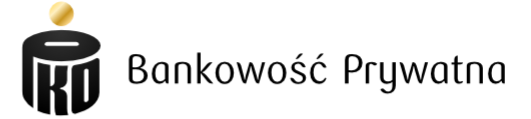
Bankowość Prywatna

30 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek z sektora ubezpieczeń

Departament Rozwoju Produktów Inwestycyjnych, lipiec 2026 r.

Ten materiał jest informacją reklamową

30 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek z sektora ubezpieczeń



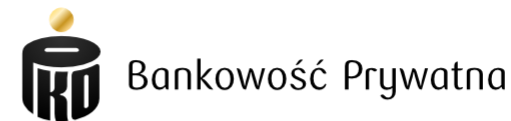
Lokata strukturyzowana

- 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 11 i 12.
- 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 z sektora ubezpieczeń
- Oferujemy ją w okresie subskrypcji:
od 16 lipca 2026 do 27 lipca 2026 r.
- Okres umowny (inwestycji) trwa 30 miesięcy:
od 28 lipca 2026 r. do 27 stycznia 2029 r.

Podstawa prawna:

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

30 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek z sektora ubezpieczeń



Odbiorcy produktu

30 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek z sektora ubezpieczeń 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 28.07.2026 r. do 27.10.2027 r.
 - 1% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 28.10.2027 r. do 27.01.2029 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 równy lub dłuższy niż 30 miesięcy.
- wobec, których wypełniliśmy obowiązki związane z pakietem regulacyjnym MiFID/PRIIP.

30 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek z sektora ubezpieczeń

- pozwala na inwestycję w produkt oparty na spółkach z sektora ubezpieczeń i przy 100% gwarancji zwrotu wpłaconych pieniędzy w dniu zapadalności,
- min. kwota inwestycji: 10 000 zł,
- horyzont czasowy: 30 miesięcy,
- okres subskrypcji: 16.07.2026 r. – 27.07.2026 r.
- dzień wypłaty pieniędzy: 28.01.2029 r.,
- w okresie subskrypcji pieniądze są oprocentowane w wysokości 1,5% w skali roku,
- dzień początkowej obserwacji: 28.07.2026 r.
- dzień końcowej obserwacji: 18.01.2029 r.
- potencjalny zysk – wartość ewentualnego zysku za okres umowny (inwestycji) zależy od zmiany wartości koszyka akcji spółek z sektora ubezpieczeń,
- 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: 4,49% – 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 28.07.2026 r.

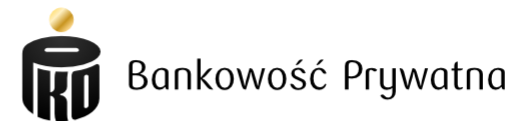
Główne cechy produktu

waluta:	zł
min. kwota wpłaty:	10 000,00 zł
maks. kwota wpłaty:	bez ograniczeń, wielokrotność 1 zł
okres umowny (inwestycji):	30 miesięcy (brak odnowienia)
gwarancja kapitału po upływie okresu umownego (inwestycji):	100%
marża banku:	4,49% (koszt wliczony w kwotę wpłaconą na lokatę strukturyzowaną)

Partycypacja dla tej lokaty wynosi minimum 45%.

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

30 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek z sektora ubezpieczeń



Opis produktu

Możliwość utraty pieniędzy zgromadzonych na lokacie strukturyzowanej:

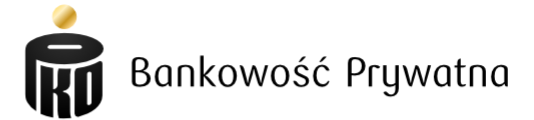
- Warunki produktu gwarantują, że klient otrzyma 100% wpłaconych pieniędzy kiedy skończy się okres umowny (inwestycji).
- Dokonanie likwidacji lokaty strukturyzowanej przed zakończeniem okresu umownego (inwestycji) wiąże się z obowiązkiem poniesienia opłaty likwidacyjnej,
- Inwestowanie w lokatę strukturyzowaną 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 11 i 12.
- 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).

30 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek z sektora ubezpieczeń

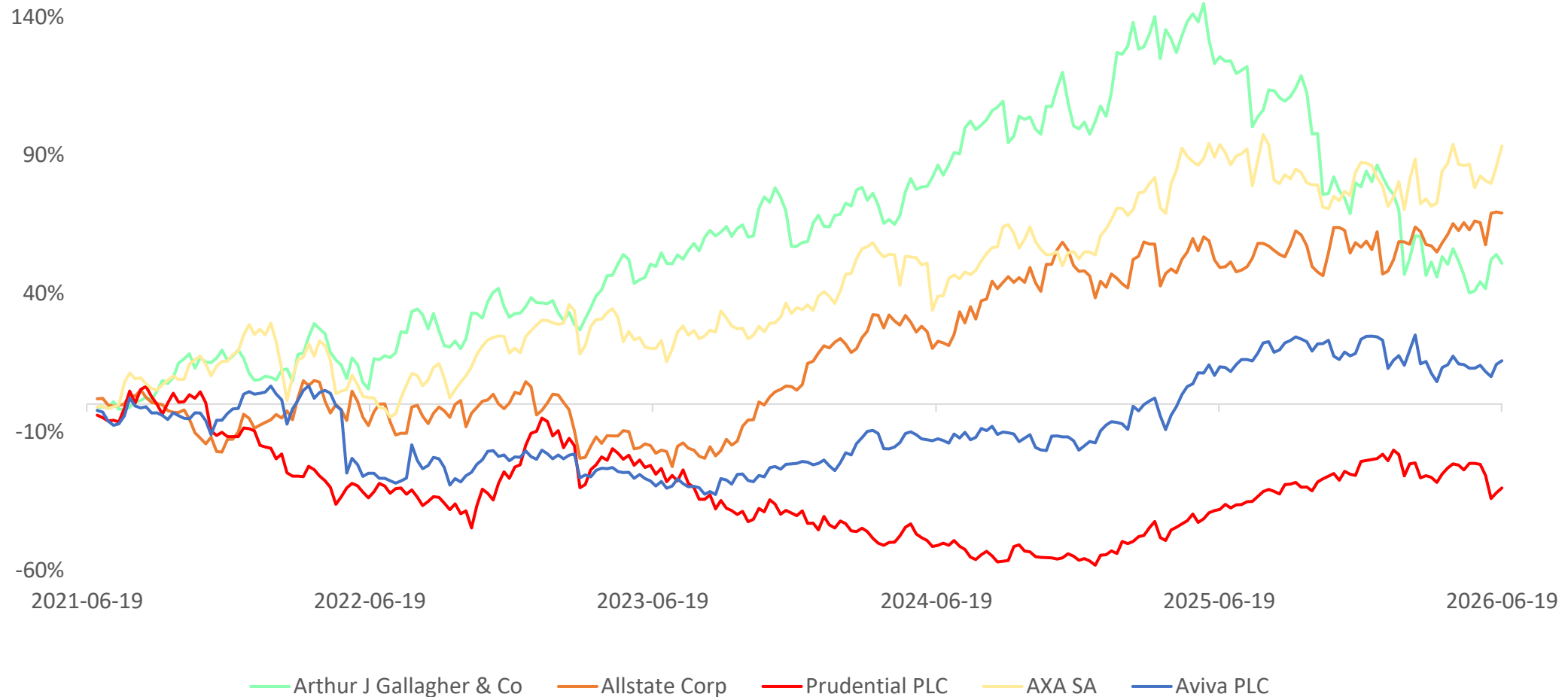


- Arthur J Gallagher & Co:** Świadczy usługi brokerskie i reasekuracyjne, konsultingowe oraz w zakresie likwidacji szkód majątkowych i osobowych osób trzecich i ich administrowania dla podmiotów i osób fizycznych na całym świecie. Spółka działa w segmentach brokerskim i zarządzania ryzykiem. Firma została założona w 1927 roku i ma siedzibę w Rolling Meadows w stanie Illinois
- Allstate Corp:** Dostawca produktów spółek z sektora ubezpieczeń. Firma zajmuje się głównie ubezpieczeniami komunikacyjnymi, mieszkaniowymi i innymi ubezpieczeniami osobistymi, a także wybranymi ubezpieczeniami majątkowymi i wypadkowymi dla firm. Produkty i usługi firmy są skierowane do klientów indywidualnych i firm, oferując rozwiązania ochronne w różnych sektorach. Spółka została założona w 1931 roku i ma swoją siedzibę w Northbrook w stanie Illinois
- Prudential PLC:** Oferuje ubezpieczenia i usługi finansowe za pośrednictwem swoich spółek zależnych i stowarzyszonych na całym świecie. Główna działalność grupy obejmuje oferowanie długoterminowych produktów oszczędnościowych i ochronnych. Główne produkty i usługi Prudential obejmują ubezpieczenia na życie i zdrowie, a także rozwiązania z zakresu zarządzania aktywami. Firma została założona w 1848 roku i jej siedziba mieści się w Hongkongu.
- AXA SA:** Jest globalną firmą ubezpieczeniową i zarządzającą aktywami. Firma działa głównie w sektorach ubezpieczeń majątkowych i osobowych, ubezpieczeń na życie i oszczędności, opieki zdrowotnej oraz zarządzania aktywami. Spółka została założona w 1852 roku i jej siedziba mieści się w Paryżu we Francji.
- Aviva PLC:** Oferuje różnorodne produkty ubezpieczeniowe, emerytalne i majątkowe. Spółka została założona w 1696 roku i jej siedziba mieści się w Londynie, w Wielkiej Brytanii.

Dlaczego koszyk akcji spółek z sektora ubezpieczeń?

- Eksperci Deloitte zwracają uwagę, że na sektor ubezpieczeń będą wpływać nakładające się zjawiska związane m.in. ze starzeniem się społeczeństw, zwiększającą się luką w ochronie ubezpieczeniowej, zmianami stylu życia klientów, rozwojem sztucznej inteligencji oraz rosnącą niestabilnością geopolityczną i klimatyczną.
- W segmencie ubezpieczeń na życie i zdrowotnych wartość składek ma rosnąć średnio o ok. 3 proc. rocznie, osiągając do 2035 roku poziom 4,8 bln USD. Z kolei rynek ubezpieczeń majątkowych i odpowiedzialności cywilnej wyceniany obecnie na ok. 2,4 bln USD, może niemal podwoić swoją wartość do 2040 roku. (Raport Deloitte)

Historyczne notowania spółek Arthur J Gallagher & Co, Allstate Corp, Prudential PLC, AXA SA, Aviva PLC



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)



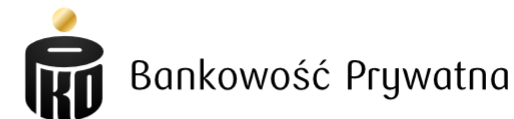
Bankowość Prywatna

- 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:
 - 2% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 28.07.2026 r. do 27.10.2027 r.
 - 1% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 28.10.2027 r. do 27.01.2029 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 6 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 z sektora ubezpieczeń. Stopa zwrotu obliczana jest według następującej zasady:

• 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 to spółka z koszyka spółek z sektora ubezpieczeń

- ii. następnie 2 spośród 5 spółek z koszyka akcji spółek z sektora ubezpieczeń z najwyższymi stopami zwrotu obliczonych zgodnie z punktem z lit. b plit i zastępowanych jest stopą zwrotu na poziomie 40%. Dla pozostałych spółek brana pod uwagę jest rzeczywista stopa zwrotu obliczona zgodnie z lit. b plit i
- iii. następnie na podstawie wyliczonych zgodnie z lit. b plit. ii stóp zwrotów dla poszczególnych spółek z koszyka akcji spółek z sektora ubezpieczeń obliczana jest średnia arytmetyczna stóp zwrotu dla całego koszyka akcji spółek z sektora ubezpieczeń. 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)/5

iii. Jeśli obliczona średnia arytmetyczna wyniesie:

- powyżej 0% – Posiadacz lokaty otrzyma odsetki za okres umowny (inwestycji), w wysokości odpowiadającej iloczynowi poziomu partycypacji, średniej arytmetycznej z lit. b plit. ii i kwoty lokaty
- 0% lub poniżej – Posiadacz rachunku nie otrzyma odsetek za okres umowny (inwestycji).

Partycypacja wynosi minimum 45%.

Odsetki za okres subskrypcji i okres umowny (inwestycji) zostaną pomniejszone o należny zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych na zasadach określonych w przepisach prawa obowiązujących w dniu jego wypłaty lub postawienia do dyspozycji

30 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek z sektora ubezpieczeń

Założenie: kapitał zainwestowany 30 000 zł i 50 000 zł

Scenariusze	Stopa zwrotu z koszyka spółek z sektora ubezpieczeń i od dnia początkowej obserwacji do dnia końcowej obserwacji	Stopa zwrotu z koszyka po uwzględnieniu stopy zastąpienia ¹ , która wynosi 40%	Stopa zwrotu dla Klienta za okres umowny (inwestycji) z uwzględnieniem partycypacji (partycypacja 45%)	Przykładowy zwrot z zainwestowanego kapitału 30 000 zł ²	Przykładowy zwrot z zainwestowanego kapitału 50 000 zł ²
Korzystny	+60,00%	+49,00%	22,05% (8,30% w skali roku licząc przy kapitalizacji rocznej)	36 615	61 025
Umiarkowany	+40,20%	+33,40%	15,03% (5,76% w skali roku licząc przy kapitalizacji rocznej)	34 509	57 515
Niekorzystny	-17,00%	-1,20%	0,00%	30 000	50 000
Warunków skrajnych	-33,00%	-11,50%	0,00%	30 000	50 000

¹ Stopa zastąpienia - oznacza z góry określony poziom stopy zwrotu, który zastępuje rzeczywistą stopę zwrotu wybranych spółek z koszyka akcji spółek z sektora ubezpieczeń. Stopa zastąpienia ma zastosowanie do trzech spółek z koszyka, które osiągnęły najwyższe stopy zwrotu obliczone jako procentowa zmiana ceny akcji pomiędzy dniem początkowej a dniem końcowej obserwacji (zgodnie z zapisami na slajdzie 9). Dla każdej z tych dwóch spółek rzeczywista stopa zwrotu zostaje zastąpiona stopą zwrotu na poziomie 40%, niezależnie od rzeczywistej stopy zwrotu.

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.

30 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek z sektora ubezpieczeń



Bankowość Prywatna

W 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 z sektora ubezpieczeń, 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.

30 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek z sektora ubezpieczeń



Bankowość Prywatna

Przykładowe ryzyka związane z koszykiem akcji spółek z sektora ubezpieczeń:

- Ryzyko zmian klimatycznych i katastrof naturalnych – może prowadzić do istotnego zwiększenia roszczeń
- Ryzyko stóp procentowych – spadek stóp procentowych negatywnie wpływa na wyniki spółek z sektora ubezpieczeń poprzez obniżenie wyników inwestycyjnych z portfela obligacji

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 11),
 - 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. Jest ona dostępna na naszej stronie zakładka: PKO Bank Polski i grupa->regulacje prawne->dla inwestujących->MiFID oraz Dokumencie zawierającym kluczowe informacje (KID).

30 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek z sektora ubezpieczeń



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.

³Źródło: 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 odpowiedniość 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.

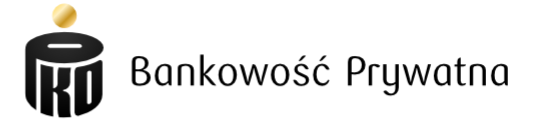
Dodatkowe informacje o lokacie strukturyzowanej znajdziesz w dokumencie zawierającym kluczowe informacje dot. 30-miesięcznej lokaty strukturyzowanej z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek z sektora ubezpieczeń (KID).

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.