Bankowość Prywatna

24 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek z Japonii

Departament Rozwoju Produktów Inwestycyjnych, listopad, 2026

Ten materiał jest informacją reklamową

24 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek z Japonii

Bankowość Prywatna

Lokata strukturyzowana

- **Lokata strukturyzowana jest to przyjmowany przez bank depozyt o oznaczonym terminie zapadalności, w którym wpłacony kapitał jest w 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 z Japonii.**
- **Oferujemy ją w okresie subskrypcji:**
  od 20 listopada 2026 r. do 8 grudnia 2026 r.
- **Okres umowny (inwestycji) trwa 24 miesiące:**
  od 9 grudnia 2026 r. do 8 grudnia 2028 r.

Podstawa prawna:
[1] Ustawa Prawo Bankowe (art. 4. ust. 1 pkt 41)

24 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek z Japonii

Bankowość Prywatna

Odbiorcy produktu

24 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek z Japonii 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):
  - 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 09.12.2026 r. do 08.12.2027 r.
  - 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 09.12.2027 r. do 08.12.2028 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. 2 lata
- **wobec, których wypełniliśmy obowiązki związane z pakietem regulacyjnym MiFID/PRIIP.**

24 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek z Japonii

Bankowość Prywatna

- pozwala na inwestycję w produkt oparty na spółkach z Japonii przy 100% gwarancji zwrotu wpłaconych pieniędzy w dniu zapadalności,
- min. kwota inwestycji: 10 000 zł,
- horyzont czasowy: 24 miesiące,
- okres subskrypcji: 20.11.2026 r. – 08.12.2026 r.
- dzień wypłaty pieniędzy: 09.12.2028 r.,
- w okresie subskrypcji pieniądze są oprocentowane, w wysokości 1,5% w skali roku,
- dzień początkowej obserwacji: 10.12.2026 r.,
- dzień końcowej obserwacji: 30.11.2028 r.,
- potencjalny zysk – wartość ewentualnego zysku za okres umowny (inwestycji) zależy od zmiany wartości koszyka akcji spółek z Japonii,
- 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: 4,24% – 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 09.12.2026 r.

Główne cechy produktu

waluta:	zł
min. kwota wpłaty:	10 000,00 zł
maks. kwota wpłaty:	bez ograniczeń, wielokrotność 1 zł
okres umowny (inwestycji):	24 miesiące (brak odnowienia)
maks. potencjalny zysk:	44,99%,* czyli 20,41% w skali roku (uwzględnia marżę banku, ale nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych)
gwarancja kapitału po upływie okresu umownego (inwestycji):	100%
marża banku:	4,24% (koszt wliczony w kwotę wpłaconą na lokatę strukturyzowaną)

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

* Wartość maksymalnego zysku obliczona dla partycypacji 45%. Partycypacja dla tej lokaty wynosi minimum 45%.

24 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek z Japonii

Bankowość Prywatna

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 z Japonii

Bankowość Prywatna

Renesas Electronics Corp: spółka działająca w branży półprzewodników. Renesas Electronics projektuje i dostarcza mikrokontrolery, mikroprocesory oraz układy analogowe i scalone wykorzystywane między innymi w motoryzacji, automatyce przemysłowej, urządzeniach elektronicznych i rozwiązaniach infrastrukturalnych

Disco Corp: spółka produkująca urządzenia i narzędzia wykorzystywane w procesie wytwarzania półprzewodników oraz komponentów elektronicznych. Oferta Disco obejmuje między innymi urządzenia przeznaczone do cięcia, szlifowania i polerowania płytek półprzewodnikowych

NEC Corp: spółka technologiczna dostarczająca rozwiązania informatyczne i telekomunikacyjne. NEC oferuje między innymi systemy informatyczne, infrastrukturę sieciową, usługi chmurowe, rozwiązania z zakresu cyberbezpieczeństwa oraz technologie przeznaczone dla przedsiębiorstw i instytucji publicznych

Advantest Corp: spółka produkująca systemy testujące dla branży półprzewodników. Urządzenia Advantest są wykorzystywane do kontroli działania i jakości układów scalonych oraz innych komponentów elektronicznych na różnych etapach procesu produkcyjnego

FANUC Corp: spółka specjalizująca się w automatyce przemysłowej. FANUC produkuje między innymi roboty przemysłowe, systemy sterowania numerycznego, obrabiarki oraz rozwiązania wspierające automatyzację procesów produkcyjnych

Keyence Corp: spółka dostarczająca urządzenia i rozwiązania dla automatyki przemysłowej. Oferta Keyence obejmuje między innymi czujniki, systemy wizyjne, urządzenia pomiarowe, mikroskopy przemysłowe, czytniki kodów oraz systemy znakowania laserowego

Tokyo Electron Ltd: spółka produkująca urządzenia wykorzystywane w procesie wytwarzania półprzewodników i wyświetlaczy. Oferta Tokyo Electron obejmuje między innymi systemy przeznaczone do nanoszenia powłok, trawienia, obróbki termicznej i czyszczenia płytek półprzewodnikowych

24 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek z Japonii

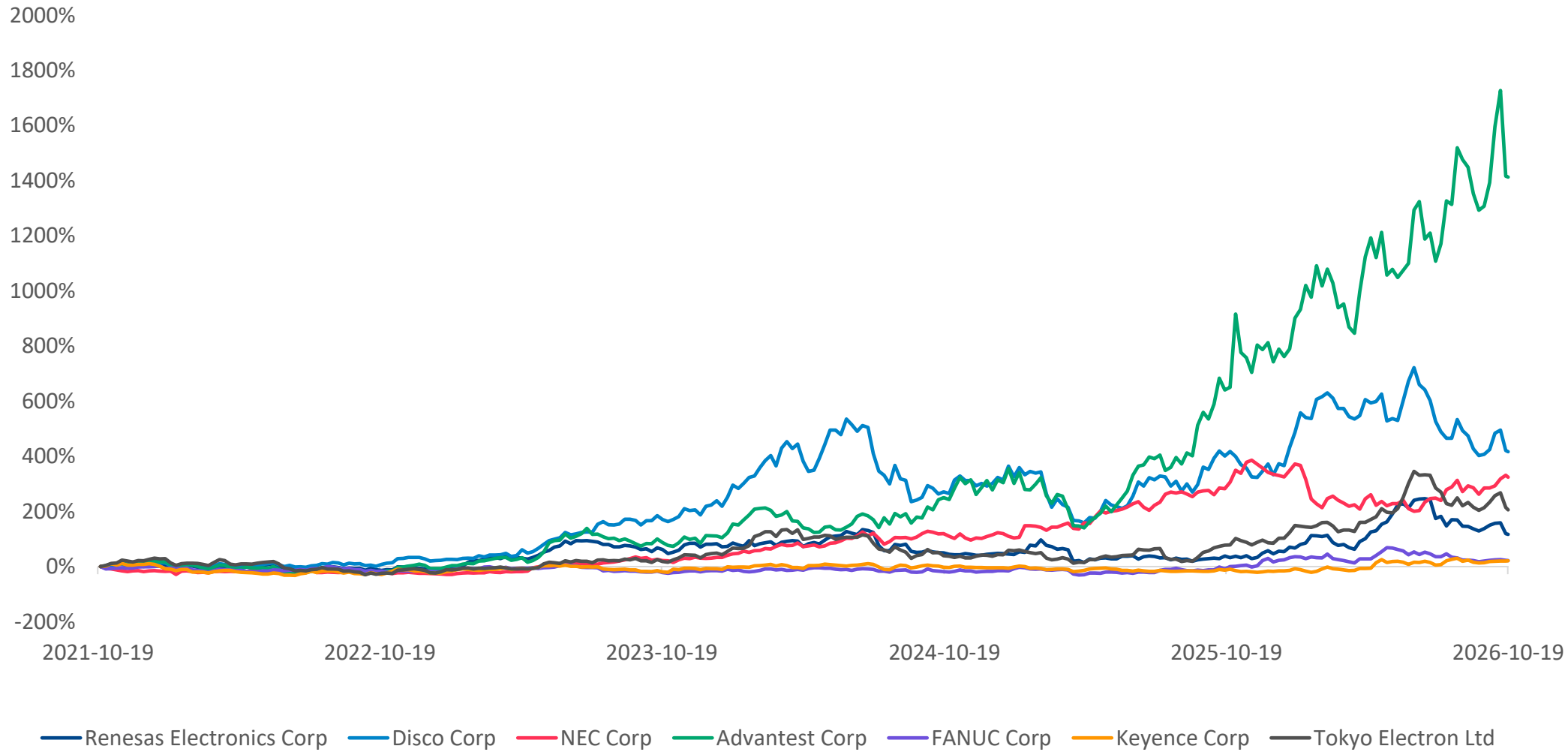
Bankowość Prywatna

Dlaczego koszyk akcji spółek z Japonii?

- Koszyk obejmuje producentów sprzętu do produkcji i testowania chipów (Tokyo Electron, Disco i Advantest), półprzewodników (Renesas), rozwiązań z zakresu automatyki przemysłowej (FANUC i Keyence) oraz usług informatycznych (NEC). Spółki reprezentują kolejne ogniwa łańcucha technologicznego, od produkcji półprzewodników i ich testowania po wykorzystanie zaawansowanych technologii w przemyśle.
- Popyt na sprzęt do produkcji chipów jest napędzany przez inwestycje w zaawansowane układy logiczne wykorzystywane w serwerach AI oraz pamięci DRAM, zwłaszcza HBM. Według stowarzyszenia SEAJ sprzedaż japońskiego sprzętu do produkcji półprzewodników wzrośnie w roku obrotowym 2026 (od kwietnia 2026 r. do marca 2027 r.) o 26%, a w kolejnym roku obrotowym o 13%.
- Niedobór pracowników oraz potrzeba zwiększania wydajności przemysłu sprzyjają automatyzacji i robotyzacji, z czego mogą korzystać spółki FANUC i Keyence. Według IFR liczba instalacji robotów przemysłowych wzrośnie w 2026 r. o 9%, do 655 tys., a w 2029 r. osiągnie 806 tys.

Historyczne notowania spółek Renesas Electronics Corp , Disco Corp , NEC Corp , Advantest Corp , FANUC Corp , Keyence Corp , Tokyo Electron Ltd

Bankowość Prywatna



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.

Źródło: Bloomberg

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:

- 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 09.12.2026 r. do 08.12.2027 r.
- 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 09.12.2027 r. do 08.12.2028 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

Bankowość Prywatna

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 9 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 Japonii 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 100% (Bariera) lub więcej stopa zwrotu spółki (i) = 25%.**
- **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 z Japonii

następnie na podstawie wyliczonych zgodnie z lit. b plit. i stóp zwrotów dla poszczególnych spółek z Japonii obliczana jest średnia arytmetyczna stóp zwrotu dla całego koszyka akcji spółek z Japonii.

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 45% odsetki dla Posiadacza rachunku wyniosą nie więcej niż 44,99% w skali 24 miesięcy, czyli 20,41% w skali roku przy kapitalizacji rocznej). Partycypacja wynosi minimum 45%.**
- **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 z Japonii

Bankowość Prywatna

Założenie: kapitał zainwestowany 30 000 zł i 50 000 zł

Scenariusze	Stopa zwrotu z koszyka spółek z Japonii od dnia początkowej obserwacji do dnia końcowej obserwacji	Czy bariera[1] +100% została przekroczona i dla ilu spółek?	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%	Tak (1)	27,00% (12,69% w skali roku licząc przy kapitalizacji rocznej)	38 100	63 500
Umiarkowany	+40,00%	Tak (1)	18,00% (8,63% w skali roku licząc przy kapitalizacji rocznej)	35 400	59 000
Niekorzystny	-6,00%	Nie	0,00%	30 000	50 000
Warunków skrajnych	-16,29%	Nie	0,00%	30 000	50 000

[1] Bariera to wyrażony procentowo poziom wzrostu ceny akcji danej spółki z koszyka akcji spółek z Japonii, którego osiągnięcie powoduje uzyskanie stopy zwrotu dla danej spółki w wysokości 25%. Bariera wynosi 100%

[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.

24 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek z Japonii

Bankowość Prywatna

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 Japonii, 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 z Japonii

Bankowość Prywatna

Przykładowe ryzyka związane z koszykiem akcji spółek z Japonii

- Cykliczność rynku półprzewodników i automatyki przemysłowej - spółki z koszyka (m.in. produkujące układy scalone oraz urządzenia do ich wytwarzania i testowania, a także systemy robotyki fabrycznej) silnie zależą od globalnych nakładów inwestycyjnych.
- Geopolityka, restrykcje eksportowe i ekspozycja na Chiny - japońscy dostawcy zaawansowanych maszyn dla sektora czipów oraz automatyki generują istotną część przychodów na rynkach azjatyckich. Zaostrzenie kontroli eksportu technologii (na linii USA - Japonia-Chiny), cła lub zakłócenia w łańcuchach dostaw mogą ograniczyć sprzedaż i pogorszyć wyniki finansowe spółek.

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

Źródło: opracowanie własne

24 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek z Japonii

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[3] przygotowane dla klientów banku.

W raportach znajdą 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

Bankowość Prywatna

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. 24-miesięcznej lokaty strukturyzowanej z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek z Japonii (KID).
Dokument udostępniamy w naszych oddziałach i na naszej stronie (zakładka: Oszczędności i inwestycje).

Kontakt

Bankowość Prywatna

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.