



Bank Polski

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

Departament Rozwoju Produktów Inwestycyjnych
luty, 2026

Ten materiał jest informacją reklamową.

Czym jest lokata strukturyzowana?

Podstawowe cechy lokat strukturyzowanych



Bank Polski

- 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
- Gwarancja zwrotu wpłaconych pieniędzy po upływie okresu umownego (inwestycji) oznacza, że bank zapewnia klientowi otwierającemu lokatę, zwrot wpłaconych pieniędzy. Niezależnie od wyniku inwestycji, na koniec okresu umownego (inwestycji) posiadacz produktu otrzyma wpłaconą kwotę. Jeśli klient zlikwiduje lokatę w okresie umownym (inwestycji) – pobierzemy opłatę likwidacyjną.
- Środki wpłacone przez klienta objęte są ustawowym systemem gwarantowania depozytów Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, który zapewnia wypłatę wskazanej kwoty w razie niewypłacalności Banku lub przymusowej restrukturyzacji.²
- Łączna kwota depozytów, która nie przekracza równowartości w złotych 100 000 euro jest gwarantowana w całości (w 100%).

Podstawa prawna:

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

² Ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji



Podstawowe informacje o produkcie

Okres subskrypcji: od 23 lutego 2026 r. do 4 marca 2026 r.

Okres umowny (inwestycji): od 5 marca 2026 r. do 4 marca 2028 r.

Dzień wypłaty pieniędzy: 5 marca 2028 r.



Bank Polski



100% gwarancja kapitału w dniu zapadalności lokaty strukturyzowanej



Maksymalny zysk to: 24,99%* w skali 24 miesięcy (czyli 11,80% w skali roku). Zysk uwzględnia marżę banku, ale nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych. Wartość ewentualnego zysku za okres umowny (inwestycji) zależy od zmiany wartości koszyka akcji spółek japońskich.



Dzień początkowej obserwacji:

- 6.03.2026 r.

Dzień końcowej obserwacji:

- 21.02.2028 r.



Oprocentowanie w okresie subskrypcji:

- 1,5% w skali roku, oprocentowanie stałe



Opłaty likwidacyjne:

- 2% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 5.03.2026 r. do 4.03.2027 r.
- 1% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 5.03.2027 r. do 4.03.2028 r.



marża banku: 2,82% – koszt wliczony w warunki lokaty strukturyzowanej. Nie znamy dokładnej wartości tego kosztu w momencie otwarcia 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 5.03.2026 r.

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

Odbiorcy produktu

24-miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek japońskich to produkt dla osób, które :



Bank Polski



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 5.03.2026 r. do 4.03.2027 r.

- 1% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 5.03.2027 r. do 4.03.2028 r.



określą horyzont inwestycyjny przynajmniej równy okresowi umownemu 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/PRIIP.

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 15 i 16.
- 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 pomniejszone o podatek od zysków kapitałowych.





Charakterystyka koszyka akcji spółek japońskich

SoftBank Group Corp: działa jako spółka holdingowa i poprzez swoją spółkę zależną świadczy usługi telekomunikacyjne. Firma oferuje usługi telefonii komórkowej, sprzedaż urządzeń mobilnych, usługi szerokopasmowe, sprzedaż materiałów związanych z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi i wiele innych. SoftBank Group prowadzi również działalność w zakresie mediów, inwestycji i zarządzania aktywami oraz inne rodzaje działalności

Keyence Corp: zajmuje się opracowywaniem, produkcją i sprzedażą czujników oraz przyrządów pomiarowych wykorzystywanych w automatyce przemysłowej (FA) oraz zaawansowanych technologicznie produktach hobbystycznych. Oferta firmy obejmuje czujniki światłowodowe, czujniki fotoelektryczne, programowalne sterowniki logiczne (PLC), mikrometry laserowe, czytniki kodów kreskowych oraz zdalnie sterowane modele samochodów.

Hitachi Ltd: Przedmiotem działalności firmy jest hurtowa dystrybucja urządzeń elektrycznych, telewizorów i odbiorników radiowych

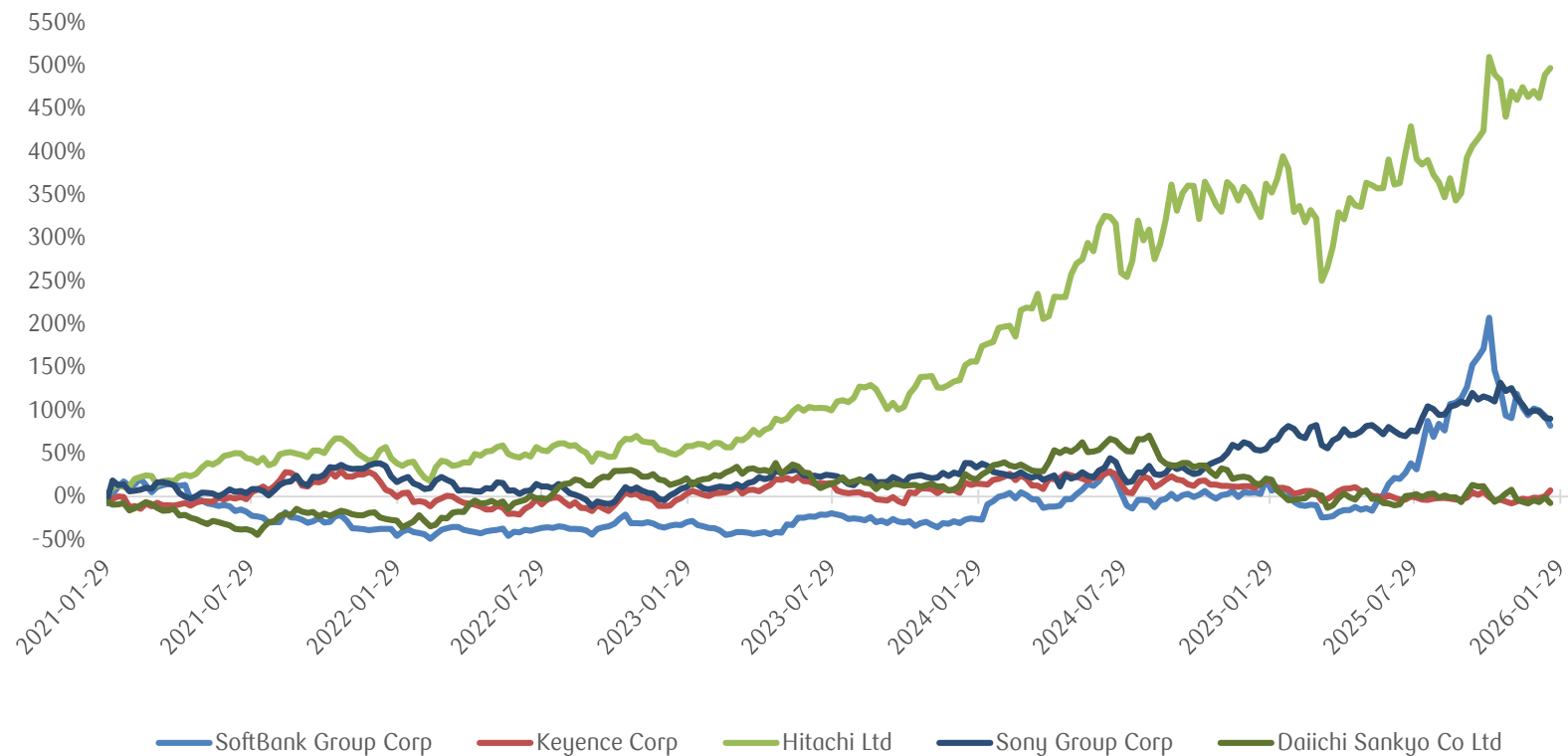
Sony Group Corp: zajmuje się produkcją i dystrybucją produktów elektronicznych oraz dostarcza powiązane rozwiązania. Firma produkuje telewizory, aparaty fotograficzne, telefony komórkowe, produkty audio i wideo, sprzęt do gier i wiele innych. Sony Group zajmuje się również produkcją gier, filmów, muzyki i innymi rodzajami działalności

Daiichi Sankyo Co Ltd: jest spółką holdingową powstałą w wyniku połączenia firm Sankyo i Daiichi Pharmaceutical. Grupa zajmuje się produkcją leków dla ludzi i zwierząt oraz narzędzi i sprzętu medycznego. Prowadzi również badania i promocję produktów poprzez powiązane spółki na całym świecie. Grupa zajmuje się również produkcją żywności, dodatków do żywności, pasz dla zwierząt gospodarskich i środków agrochemicznych

Dlaczego koszyk akcji spółek japońskich?

- Poziom inflacji w Japonii wynosi ok. 3%, co po latach cyklu deflacyjnego skłania gospodarstwa domowe do większej konsumpcji oraz inwestowaniem nagromadzonych oszczędności w akcje (JP Morgan)
- Spółki w Japonii po latach gromadzenia gotówki zaczynają zwracać kapitał akcjonariuszom poprzez skupy akcji oraz rosnące dywidendy (JP Morgan)
- W 2026 według prognoz Bank of America rentowność kapitału własnego (ROE) spółek japońskich ma kontynuować wzrost oraz wyniesie ponad 10% co oznacza, że spółki coraz efektywniej wykorzystują kapitał.

Historyczne notowania spółek SoftBank Group Corp, Keyence Corp, Hitachi Ltd, Sony Group Corp, Daiichi Sankyo Co Ltd



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)



Bank Polski

- 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 5 marca 2026 r. do 4 marca 2027 r.,
 - 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 5 marca 2027 r. do 4 marca 2028 r.,
 - b) wartość należnych odsetek za okres subskrypcji w wysokości i na zasadach określonych w pkt 1 lit. b-e,

Zasady, wg. których rozliczamy produkt w przypadku dotrzymania przez Posiadacza rachunku okresu umownego (inwestycji)



Bank Polski

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 japońskich. Stopa zwrotu obliczana jest 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 50% (Bariera) lub więcej stopa zwrotu spółki (i) = 15%.

- w pozostałych przypadkach:

stopa zwrotu spółki (i) = $[(\text{cena akcji spółki (i) z dnia końcowej obserwacji} - \text{cena akcji spółki (i) z dnia początkowej obserwacji}) / \text{cena akcji spółki (i) z dnia początkowej obserwacji}] * 100\%$, gdzie i=1 lub 2 lub 3 lub 4 lub 5 to spółka z koszyka akcji spółek japońskich

- ii. następnie na podstawie wyliczonych zgodnie z lit. b pkt i i stop zwrotów dla poszczególnych spółek z koszyka akcji spółek japońskich obliczana jest średnia arytmetyczna stop zwrotu dla całego koszyka akcji spółek japońskich. Średnia arytmetyczna obliczana jest według następującej zasady:

średnia arytmetyczna = $(\text{stopa zwrotu spółki 1} + \text{stopa zwrotu spółki 2} + \text{stopa zwrotu spółki 3} + \text{stopa zwrotu spółki 4} + \text{stopa zwrotu spółki 5}) / 5$

- 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 24,99% w skali 24 miesięcy, czyli 11,80% w skali roku przy kapitalizacji rocznej). Partycypacja wynosi minimum 50%.
- 0% lub poniżej – Posiadacz rachunku nie otrzyma odsetek za okres umowny (inwestycji).



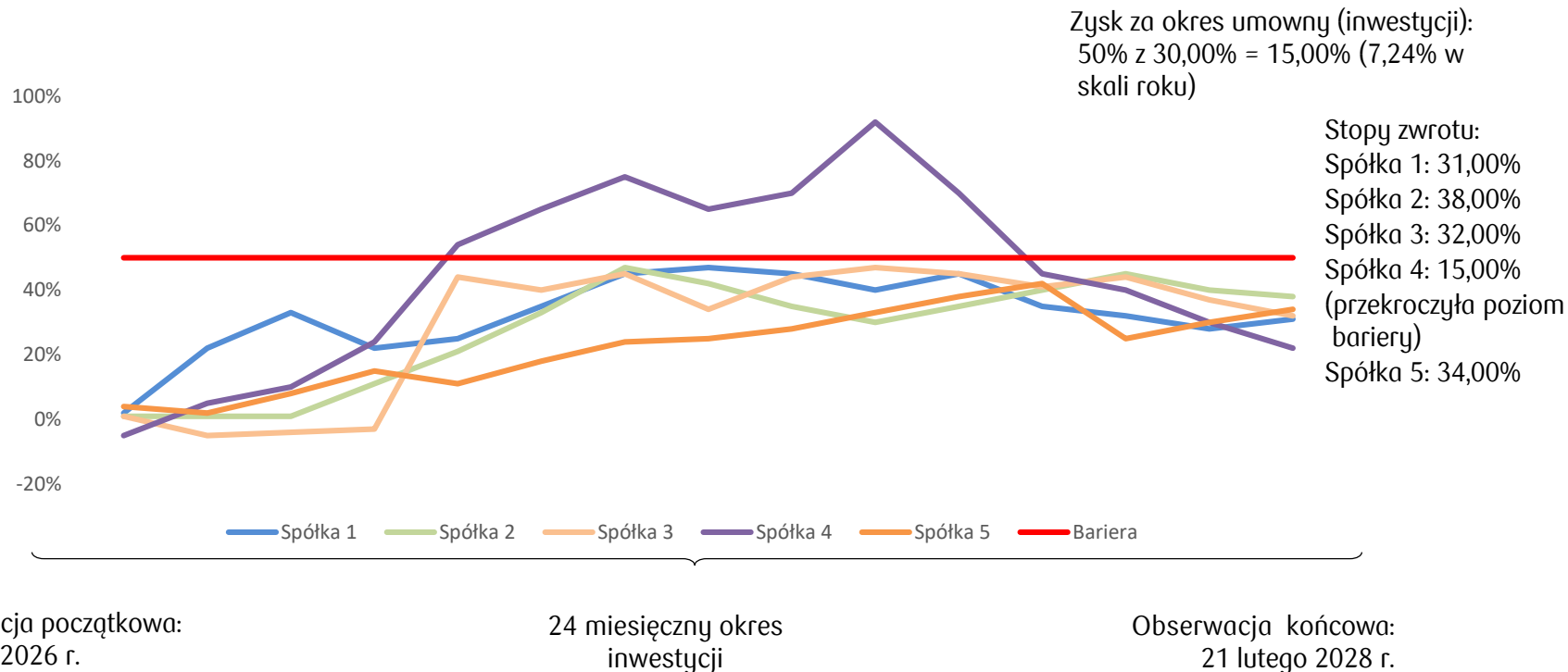
Przykład – scenariusz korzystny



Stopa zwrotu z koszyka akcji spółek japońskich wyniosła 30,00%. Spółka 4 przekroczyła poziom bariery w okresie od obserwacji początkowej do obserwacji końcowej. Powoduje to, że stopa zwrotu ze spółki 4 wynosi 15%. Stąd stopa zwrotu z koszyka to 30,00% Bank Polski
Bariera to określony poziom ceny danej spółki. Jeśli dana spółka ją osiągnie, stopa zwrotu z tej spółki wyniesie 15% (nawet jeśli spółka osiągnie wyższą stopę zwrotu na dzień obserwacji końcowej). Jeśli spółka nie osiągnie w okresie od obserwacji początkowej do obserwacji końcowej poziomu bariery, brana pod uwagę jest rzeczywista stopa zwrotu z tej spółki.

Po uwzględnieniu poziomu partycypacji stopa zwrotu z koszyka akcji spółek japońskich wynosi 50% z 30,00%, czyli 15,00% za okres umowny (inwestycji) tj. 7,24% w skali roku.

Kapitał i należne odsetki wypłacimy po zakończeniu się okresu umownego (inwestycji)



Przedstawione scenariusze nie stanowią gwarancji przyszłych wyników.

Odsetki zostaną pomniejszone o podatek od zysków kapitałowych.



Przykład – scenariusz umiarkowany

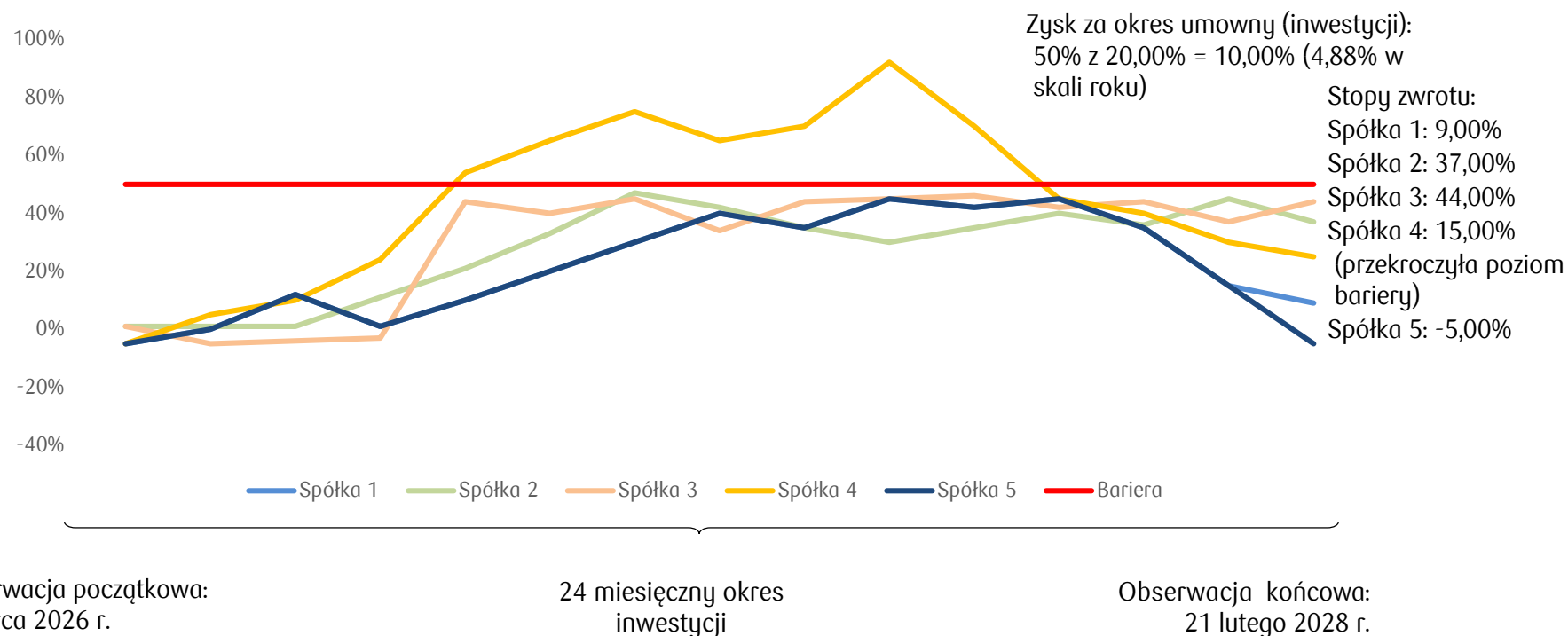


Bank Polski

Stopa zwrotu z koszyka akcji spółek japońskich wyniosła 20,00%. Spółka 4 przekroczyła poziom bariery w okresie od obserwacji początkowej do obserwacji końcowej. Powoduje to, że stopa zwrotu ze spółki 4 wynosi 15%. Stąd stopa zwrotu z koszyka to 20,00%. Bariera to określony poziom ceny danej spółki. Jeśli dana spółka ją osiągnie, stopa zwrotu z tej spółki wyniesie 15% (nawet jeśli spółka osiągnie wyższą stopę zwrotu na dzień obserwacji końcowej). Jeśli spółka nie osiągnie w okresie od obserwacji początkowej do obserwacji końcowej poziomu bariery, brana pod uwagę jest rzeczywista stopa zwrotu z tej spółki.

Po uwzględnieniu poziomu partycypacji stopa zwrotu z koszyka akcji spółek japońskich wynosi 50% z 20,00%, czyli 10,00% za okres umowny (inwestycji) tj. 4,88% w skali roku.

Kapitał i należne odsetki wypłacimy po zakończeniu się okresu umownego (inwestycji)



Przedstawione scenariusze nie stanowią gwarancji przyszłych wyników.

Odsetki zostaną pomniejszone o podatek od zysków kapitałowych.

Bankowość
Osobista



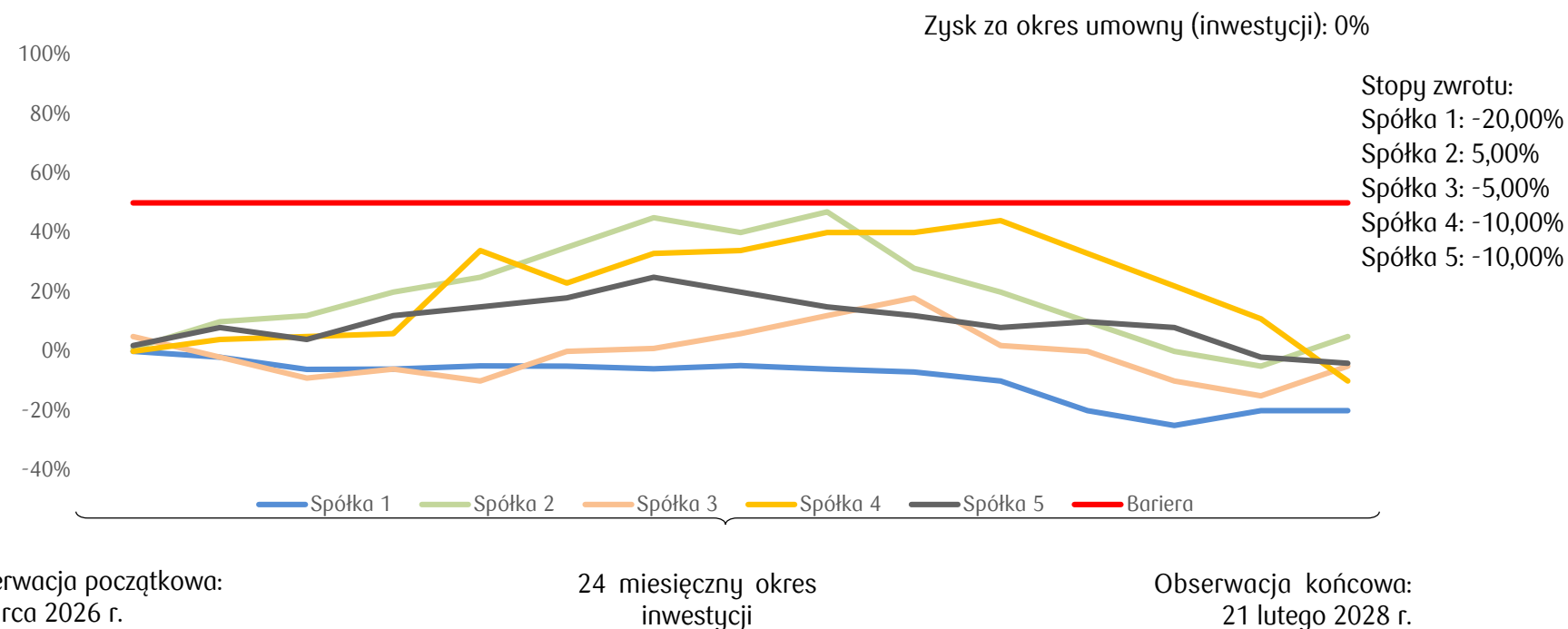
Bank Polski

Przykład – scenariusz niekorzystny

Stopa zwrotu z koszyka akcji spółek japońskich od dnia początkowej obserwacji do dnia końcowej obserwacji wyniosła -8,00% (żadna spółka nie przekroczyła poziomu bariery od dnia obserwacji początkowej do dnia obserwacji końcowej). Bariera to określony poziom ceny danej spółki. Jeśli dana spółka ją osiągnie, stopa zwrotu z danej spółki wyniesie 15% (nawet jeśli spółka osiągnie wyższą stopę zwrotu na dzień obserwacji końcowej).

Na koniec okresu umownego (inwestycji) lokaty strukturyzowanej obowiązuje gwarancja wpłaconego kapitału. Stopa zwrotu dla klienta wynosi 0% za okres umowny (inwestycji).

Kapitał wypłacimy po zakończeniu się okresu umownego (inwestycji)



Przedstawione scenariusze nie stanowią gwarancji przyszłych wyników.

Odsetki zostaną pomniejszone o podatek od zysków kapitałowych.

Bankowość
Osobista



Przykład – scenariusz warunków skrajnych

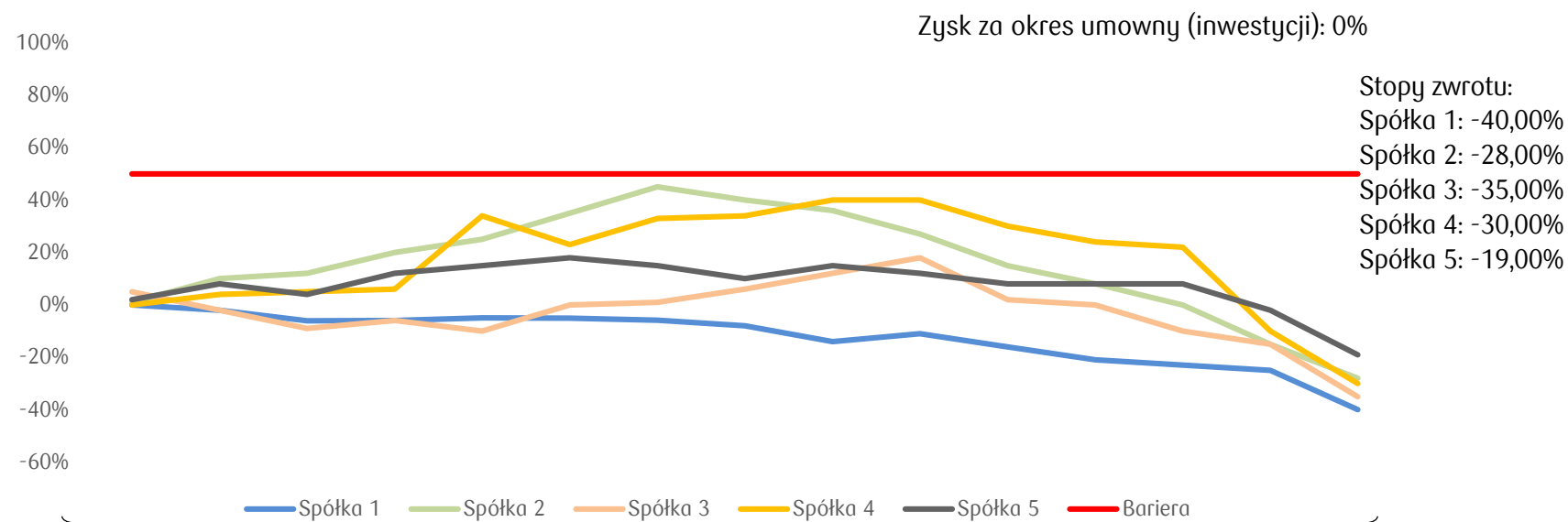


Bank Polski

Stopa zwrotu z koszyka akcji spółek japońskich od dnia początkowej obserwacji do dnia końcowej obserwacji wyniosła -30,00% (żadna spółka nie przekroczyła poziomu bariery od dnia obserwacji początkowej do dnia obserwacji końcowej). Bariera to określony poziom ceny danej spółki. Jeśli dana spółka ją osiągnie, stopa zwrotu z danej spółki wyniesie 15% (nawet jeśli spółka osiągnie wyższą stopę zwrotu na dzień obserwacji końcowej).

Na koniec okresu umownego (inwestycji) lokaty strukturyzowanej obowiązuje gwarancja wpłaconego kapitału. Stopa zwrotu dla klienta wynosi 0% za okres umowny (inwestycji).

Kapitał wypłacimy po zakończeniu się okresu umownego (inwestycji)



Obserwacja początkowa:
6 marca 2026 r.

24 miesięczny okres
inwestycji

Obserwacja końcowa:
21 lutego 2028 r.

Przedstawione scenariusze nie stanowią gwarancji przyszłych wyników.

Odsetki zostaną pomniejszone o podatek od zysków kapitałowych.

Bankowość
Osobista

Podsumowanie scenariuszy

Założenie: kapitał zainwestowany 30 000 zł i 50 000 zł

Scenariusze	Stopa zwrotu z koszyka spółek japońskich od dnia początkowej obserwacji do dnia końcowej obserwacji	Czy bariera +50% 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 ¹	Przykładowy zwrot z zainwestowanego kapitału 50 000 zł ¹
Korzystny	+30,00%	Tak (1)	15,00% (7,24% w skali roku licząc przy kapitalizacji rocznej)	34 500	57 500
Umiarkowany	+20,00%	Tak (1)	10,00% (4,88% w skali roku licząc przy kapitalizacji rocznej)	33 600	55 000
Niekorzystny	-8,00%	Nie	0,00%	30 000	50 000
Warunków skrajnych	-30,00%	Nie	0,00%	30 000	50 000

¹Bez uwzględnienia podatku od zysków kapitałowych (w tym podatku od odsetek za okres subskrypcji).

Przedstawione scenariusze nie stanowią gwarancji przyszłych wyników.



Bank Polski

Ryzyka związane z inwestycją w lokatę strukturyzowaną z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek japońskich



Bank Polski

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 japońskich, 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 w okresie umownym (inwestycji).

Bardziej szczegółowe informacje na temat wszystkich ryzyk znajdują się w Broszurze informacyjnej o wymogach MiFID oraz Dokumencie zawierającym kluczowe informacje (KID).

Ryzyka związane z inwestycją w lokatę strukturyzowaną z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek japońskich



Bank Polski

Przykładowe ryzyka związane z koszykiem akcji spółek japońskich:

- Ryzyko dalszego osłabiania dolara amerykańskiego wobec jena (co negatywnie wpływa na eksport japońskich firm ze względu na mniejszą konkurencyjność ich towarów i usług, co może przyczynić się do obniżenia zysków spółek) oraz pogłębiania napięć handlowych
- Duża ekspozycja koszyka na sektor sztucznej inteligencji (ryzyko ograniczeń wydatków inwestycyjnych związanych ze sztuczną inteligencją)

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 14),
 - 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).



Raporty i informacje dotyczące inwestycji w produkty strukturyzowane



Bank Polski

Na naszej stronie (w zakładce: oferta->oszczędności i inwestycje->inwestycje->produkty strukturyzowane-> Raporty -> Raporty z inwestycji w lokaty strukturyzowane lub produkty zakończone) zamieszczane są raporty¹ przygotowane dla klientów Banku.

W raportach znajdują się podstawowe cechy lokaty strukturyzowanej, zasady na jakich prowadzone są lokaty oraz wykres obrazujący zachowanie produktu od startu wraz z wyszczególnieniem ewentualnego zysku.

Po zakończeniu okresu subskrypcji lokaty strukturyzowanej, realizowana jest wysyłka korespondencji, w której Klienci otrzymują:

1) **Informację o kosztach lokaty strukturyzowanej** - w których znajdują się poniższe informacje:

- Nazwa lokaty strukturyzowanej,
- Data wpłaty środków na lokatę strukturyzowaną,
- Wartość wpłaty na lokatę strukturyzowaną w zł,
- Marża Banku w zł²,
- Marża Banku w %³.

2) **Informację o aktywach zgromadzonych** na rachunkach lokat strukturyzowanych:

- Nazwa lokaty strukturyzowanej,
- Numer rachunku lokaty strukturyzowanej,
- Wartość wpłaty (zł),
- Wartość likwidacyjna (zł).

3) **Raporty z inwestycji**

¹ Źródło: opracowanie własne

² koszt wliczony w warunki lokaty strukturyzowanej. Dokładna wartość tego kosztu nie jest znana w momencie otwarcia lokaty strukturyzowanej

³ Wartość obliczona poprzez podzielenie wartości „Marża Banku (w zł)” przez „Wartość wpłaty na lokatę strukturyzowaną”.



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



Bank Polski

Kontakt z Bankiem

Infolinia:

- 800 302 302 brak opłat dla numerów krajowych na terenie kraju; w pozostałych przypadkach opłata zgodna z taryfą operatora.
- +48 81 535 60 60 opłata zgodna z taryfą operatora

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.

