



Bank Polski

INFORMACJA O RYZYKU STOPY PROCENTOWEJ ORAZ RYZYKU WALUTOWYM

dla Kredytobiorców zaciągających limit odnawialny (kredyt w rachunku płatniczym)

Poniższa informacja nie może być jedyną podstawą do podjęcia decyzji o wyborze oferty kredytowej.

Przedstawione dane mają charakter informacyjny, uwzględniający rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego.

Niniejsza informacja obrazuje:

- ryzyko stopy procentowej – występujące w przypadku limitów odnawialnych oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej, która jest równa sumie stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 12 punktów procentowych, jednak nie więcej niż odsetki maksymalne określone w kodeksie cywilnym.
- ryzyko walutowe (kursowe) – występujące w przypadku limitów odnawialnych udzielonych w walucie innej niż waluta, w której Kredytobiorca osiąga dochód.

Na czym polega i czym skutkuje ryzyko stopy procentowej?

Wnioskodawca, który chce skorzystać z oferty limitu odnawialnego powinien pamiętać o ponoszonym ryzyku stopy procentowej.

W przypadku limitu odnawialnego, odsetki naliczane są od niespłaconej kwoty zadłużenia, na którą składają się następujące elementy:

- Wykorzystana kwota limitu odnawialnego** = kwota dokonanych operacji + opłaty + prowizje – spłata zadłużenia (co najmniej kwota odsetek naliczonych od wykorzystanego limitu).
- Na wysokość kwoty zadłużenia wpływa m. in. wysokość odsetek – oprocentowanie wykorzystanego limitu kredytowego jest równe sumie stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 12 punktów procentowych, jednak nie więcej niż odsetki maksymalne określone w kodeksie cywilnym. W konsekwencji, w przypadku każdorazowej zmiany stopy referencyjnej NBP będzie dochodzić w sposób automatyczny do zmiany oprocentowania.
- Stopa referencyjna NBP wpływa również na wysokość stopy procentowej zadłużenia przeterminowanego, które powstaje w przypadku braku spłaty zadłużenia w terminie.
- Zmiana stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego może spowodować, że początkowo tani limit odnawialny może stać się droższy w obsłudze ze względu na ww. zmiany. Z drugiej strony, możliwa jest też sytuacja odwrotna, że będzie on tańszy od pierwotnych ustaleń, ale tego niestety nie sposób z góry przewidzieć.

Z uwagi na to, że limit odnawialny oprocentowany jest wg zmiennej stopy procentowej, powinni decydować się na niego Klienci świadomi ryzyka, jakie jest z nim związane. Wnioskując o limit odnawialny, warto przekalkulować – dla własnego bezpieczeństwa – czy dochody pozwolą na korzystanie z limitu odnawialnego, także wtedy, gdy wzrosną koszty wynikające z faktu zawarcia umowy o limit odnawialny.

Czym jest ryzyko stopy procentowej?

Symulacja modelowa obrazuje wpływ zmian oprocentowania udzielonego limitu odnawialnego na wysokość całkowitego kosztu limitu przy przyjętych założeniach.

Założenia (wg stanu na 5 października 2023 r.):

- Limit odnawialny w określonej wysokości wykorzystywany jest jednorazowo poprzez dokonanie jednej operacji, w miesiącu, w którym Klient otrzymał limit odnawialny.
- Spłata zadłużenia następuje w okresie rocznym, w 12 równych ratach.
- Założone zostały warianty wzrostu oprocentowania o 3, 4, 5, 10 punktów procentowych oraz wartość zmiany oprocentowania, jaka nastąpiła w okresie ostatnich 12 miesięcy i wynosi odpowiednio 20.75%, 21.75%, 22.75%, 27.75% i 16.75% w skali roku.
- Zmiana jednego z powyższych założeń wpływa na koszty oraz wysokość rocznej spłaty oprocentowania.

Limit odnawialny (założenie: udzielony limit odnawialny wynosi 4 000 zł dla posiadaczy rachunku, np. Superkonto, PKO Konto za Zero, PKO Konto bez Granic, Konto dla Młodych)*.

Warunki cenowe limitu odnawialnego	Warunki w chwili przyznania limitu odnawialnego	Zmiana oprocentowania w okresie 12 miesięcy - spadek oprocentowania o 1,00 pp.	Wzrost oprocentowania o 3 pp.	Wzrost oprocentowania o 4 pp.	Wzrost oprocentowania o 5 pp.	Wzrost oprocentowania o 10 pp.
Nominalne oprocentowanie limitu odnawialnego w skali roku	17,75%	16,75%	20,75%	21,75%	22,75%	27,75%
Całkowity koszt limitu odnawialnego w skali roku	495,37 zł	472,55 zł	564,23 zł	587,31 zł	610,45 zł	727,13 zł
Procentowy wzrost wysokości całkowitego kosztu limitu odnawialnego w stosunku do warunków pierwotnych	-	-	13.9%	18.56%	23.23%	46,79%

Limit odnawialny (założenie: udzielony limit odnawialny wynosi 11400zł dla posiadaczy rachunku Konto AURUM, Platinum II)*

Warunki cenowe limitu odnawialnego	Warunki w chwili przyznania limitu odnawialnego	Zmiana oprocentowania w okresie 12 miesięcy - spadek oprocentowania o 1,00 pp.	Wzrost oprocentowania o 3 pp.	Wzrost oprocentowania o 4 pp.	Wzrost oprocentowania o 5 pp.	Wzrost oprocentowania o 10 pp.
Nominalne oprocentowanie limitu odnawialnego w skali roku	17,75%	16,75%	20,75%	21,75%	22,75%	27,75%
Całkowity koszt limitu odnawialnego w skali roku	1 354,82 zł	1 289,78 zł	1 551,05 zł	1 616,83 zł	1 682,79 zł	2 015,33 zł
Procentowy wzrost wysokości całkowitego kosztu limitu odnawialnego w stosunku do warunków pierwotnych	-	-	14.48%	19.34%	24.21%	48,75%

Informacja o ryzyku walutowym (w przypadku, gdy wnioskodawca osiąga dochody w innej walucie niż PLN)

Ryzyko walutowe (kursowe) występuje w przypadku limitu odnawialnego oprocentowanego wg zmiennej stopy procentowej udzielonego w walucie innej niż waluta, w której Kredytobiorca osiąga dochód.

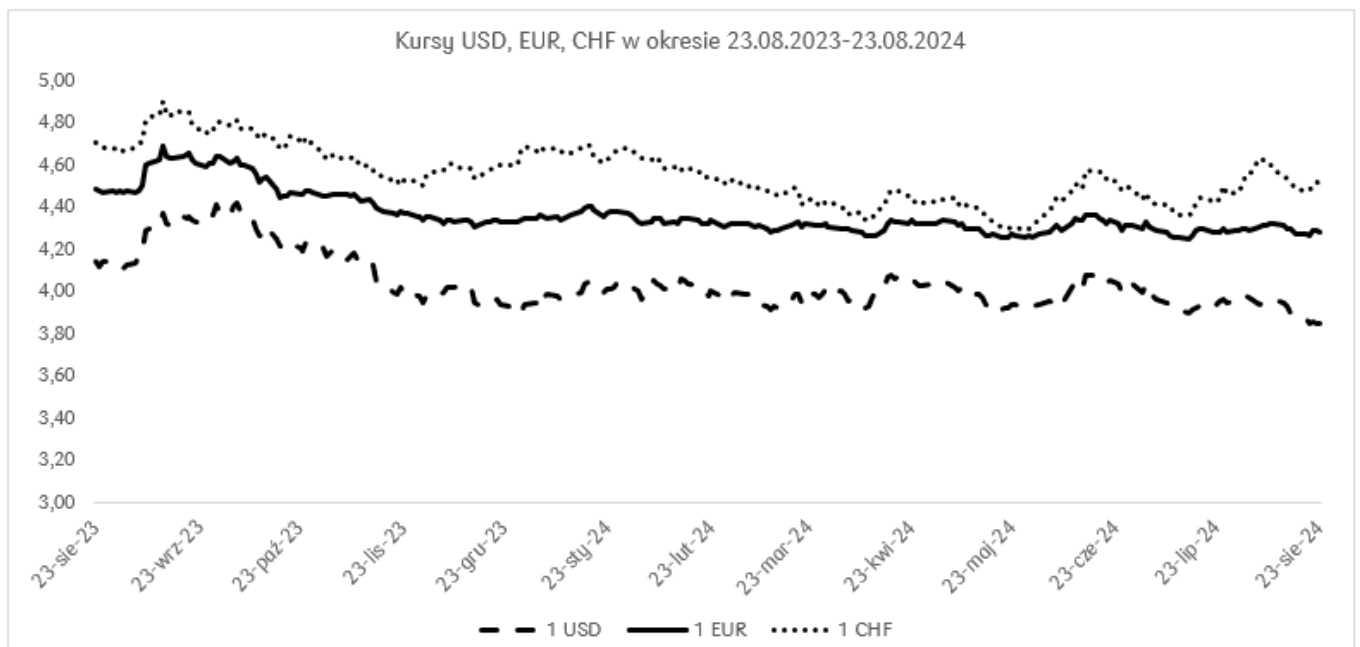
W przypadku, gdy Kredytobiorca zaciąga limit odnawialny w złotych, natomiast dochody osiąga w innej walucie, na wzrost kosztów obsługi limitu istotne znaczenie ma umocnienie złotego względem tej waluty. Zmiana kursu walutowego ma znaczenie również w sytuacji, gdy Kredytobiorca zamierza dokonać wcześniejszej spłaty limitu odnawialnego.

Z kolei osłabienie złotego wpłynie na obniżenie kosztów obsługi.

Może wystąpić sytuacja, gdy wysokość minimalnej kwoty spłaty limitu odnawialnego wyrażona w walucie dochodu kredytobiorcy w dniu spłaty limitu będzie wyższa niż w momencie udzielenia limitu odnawialnego.

Poniższy wykres przedstawia zmiany kursu złotego w stosunku do dolara amerykańskiego (USD), euro (EUR) i franka szwajcarskiego (CHF) w okresie 23.08.2023 r. – 23.08.2024 r.**

Kursy USD, EUR i CHF w okresie sierpień 2023 r. – sierpień 2024 r. wyrażone w PLN



Źródło informacji średnie kursy NBP**

Symulacje modelowe obrazują wpływ zmian kursu walutowego na wysokość kwoty spłaty limitu odnawialnego.

Szczegółowa analiza ryzyka walutowego (kursowego) została opracowana dla przypadku, gdy Wnioskodawca uzyskuje dochody w euro i jednocześnie udzielony jest mu limit odnawialny w złotych. Analiza obejmuje przypadek umocnienia się kursu złotego od 0,10 do 1,50 PLN w stosunku do kursu z dnia jednorazowego wykorzystania w całości limitu odnawialnego.

Założenia (stan na 23 sierpnia 2024 roku**):

- 1) Limit odnawialny udzielony w PKO Koncie za Zero
- 2) Przyznanie limitu odnawialnego w kwocie 4 000 zł
- 3) Limit odnawialny został wykorzystany jednorazowo w całości bez użycia karty płatniczej
- 4) Spłata limitu odnawialnego w 12 równych ratach miesięcznych po 354,46 zł
- 5) Wnioskodawca uzyskuje dochody w EUR
- 6) Kurs średni walut obcych NBP – zgodnie z tabelą nr 164/A/NBP/2024 23 sierpnia 2024 r**.

Lp.	Warunki dla limitu odnawialnego	Warunki w momencie udzielenia**	Umocnienie kursu o 0,10 PLN	Umocnienie kursu o 0,20 PLN	Umocnienie kursu o 0,30 PLN	Różnica między max i min. kursem waluty EUR/PLN w ostatnich 12 miesiącach (osłabienie o 0,2065 PLN**)	Umocnienie kursu o 1,50 PLN
1	Przybliżona miesięczna rata w PLN:	366,24	366,24	366,24	366,24	366,24	366,24
2	Kurs EUR/PLN:	4,2769	4,1769	4,0769	3,9769	4,4834	2,9834
3	Przybliżona miesięczna rata w EUR:	85,63	87,68	89,83	92,09	81,69	122,76
4	Procentowy wzrost wysokości raty w EUR w stosunku do warunków pierwotnych:	-	2,39%	4,91%	7,54%	-4,61%	43,36%

Założenia (stan na 23 sierpnia 2024 roku**):

- 1) Limit odnawialny udzielony w koncie Aurum
- 2) Przyznanie limitu odnawialnego w kwocie 11 400 zł
- 3) Limit odnawialny został wykorzystany jednorazowo w całości bez użycia karty płatniczej
- 4) Spłata limitu odnawialnego w 12 równych ratach miesięcznych po 1 010,21 zł.
- 5) Wnioskodawca uzyskuje dochody w EUR
- 6) Kurs średni walut obcych NBP – zgodnie z tabelą nr 164/A/NBP/2024 z dnia 23 sierpnia 2024 r. **

Lp.	Warunki dla limitu odnawialnego	Warunki w momencie udzielenia**	Umocnienie kursu o 0,10 PLN	Umocnienie kursu o 0,20 PLN	Umocnienie kursu o 0,30 PLN	Różnica między max i min. kursem waluty EUR/PLN w ostatnich 12 miesiącach (umocnienie o 0,2065 PLN**)	Umocnienie kursu o 1,50 PLN
1	Przybliżona miesięczna rata w PLN:	1 043,80	1 043,80	1 043,80	1 043,80	1 043,80	1 043,80
2	Kurs EUR/PLN:	4,2769	4,1769	4,0769	3,9769	4,4834	2,9834
3	Przybliżona miesięczna rata w EUR:	244,06	249,90	256,03	262,47	232,81	349,87
4	Procentowy wzrost wysokości raty w EUR w stosunku do warunków pierwotnych:	-	2,39%	4,91%	7,54%	-4,61%	43,36%

*/ wartości w tabeli mogą ulegać zmianie w zależności od wysokości stóp procentowych określonych komunikatem Rady Polityki Pieniężnej (RPP)

**/ zakres dat i wartości umieszczone na wykresie oraz w tabeli podlegają aktualizacji zgodnie z tabelą kursów średnich walut obcych publikowanych przez NBP

