



Bank Polski

INFORMACJA O RYZYKU STOPY PROCENTOWEJ I RYZYKU WALUTOWYM

dla kredytobiorców, którzy wnioskują o 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. Uwzględniają one rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego.

Ta informacja przedstawia

- ryzyko stopy procentowej – może wystąpić dla limitów odnawialnych oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej. Stopa ta jest równa sumie stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego (NBP) i 12 punktów procentowych, jednak nie więcej niż odsetki maksymalne określone w kodeksie cywilnym;
- ryzyko walutowe (kursowe) – może wystąpić dla limitów odnawialnych udzielonych w walucie innej niż waluta, w której kredytobiorca ma dochód.

Na czym polega i czym skutkuje ryzyko stopy procentowej?

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

Dla limitu odnawialnego odsetki naliczamy od niespłaconej kwoty zadłużenia, na którą składają się poniższe 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 NBP i 12 punktów procentowych, jednak nie więcej niż odsetki maksymalne określone w kodeksie cywilnym. Dlatego przy każdej zmianie stopy referencyjnej NBP będziemy automatycznie zmieniać oprocentowanie.
- Stopa referencyjna NBP wpływa również na wysokość stopy procentowej zadłużenia przeterminowanego, które powstaje, gdy nie spłacisz zadłużenia w terminie.
- Zmiana stopy referencyjnej NBP może spowodować, że w dniu zawarcia umowy limit odnawialny może być tani, ale ze względu na podwyższenie stopy procentowej może stać się droższy w obsłudze. Z drugiej strony możliwa jest też sytuacja odwrotna, kredyt może być drogi przy zawarciu umowy, a po obniżce stopy procentowej będzie tańszy. Takich zmian 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. Przed zawarciem umowy o limit odnawialny, warto prz kalkulować – dla własnego bezpieczeństwa – czy dochody pozwolą na korzystanie z limitu odnawialnego, także wtedy, gdy wzrosną jego koszty.

Czym jest ryzyko stopy procentowej?

Symulacje modelowe przedstawiają wpływ zmian oprocentowania udzielonego limitu odnawialnego na wysokość całkowitego kosztu limitu.

Założenia (stan na 8 maja 2025 r.):

- Limit odnawialny w określonej wysokości wykorzystywany jest jednorazowo przez dokonanie jednej operacji w miesiącu, w którym klient otrzymał limit odnawialny.
- Spłata zadłużenia następuje w okresie rocznym, w 12 równych ratach.
- Oprocentowanie wzrosło o 3, 4, 5, 10 punktów procentowych oraz wartość zmiany oprocentowania, jaka nastąpiła w okresie ostatnich 12 miesięcy i wynosi odpowiednio 20,25%, 21,25%, 22,25%, 27,25% 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 0,50 pp.	Wzrost oprocentowania o 3 pp.	Wzrost oprocentowania o 4 pp.	Wzrost oprocentowania o 5 pp.	Wzrost oprocentowania o 10 pp.
Nominalne oprocentowanie w skali roku	17,25%	16,75%	20,25%	21,25%	22,25%	27,25%
Całkowity koszt limitu	483,96 zł	472,55 zł	552,71 zł	575,76 zł	598,87 zł	715,39 zł
Procentowy wzrost wysokości całkowitego kosztu limitu odnawialnego w stosunku do warunków pierwotnych	-	-	14,21%	18,97%	23,74%	47,82%

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 0,50 pp.	Wzrost oprocentowania o 3 pp.	Wzrost oprocentowania o 4 pp.	Wzrost oprocentowania o 5 pp.	Wzrost oprocentowania o 10 pp.
Nominalne oprocentowanie w skali roku	17,25%	16,75%	20,25%	21,25%	22,25%	27,25%
Całkowity koszt limitu	1 322,27 zł	1 289,78 zł	1 518,23 zł	1 583,91 zł	1 649,78 zł	1 981,87 zł
Procentowy wzrost wysokości całkowitego kosztu limitu odnawialnego w stosunku do warunków pierwotnych	-	-	14,82%	19,79%	24,77%	49,88%

Informacja o ryzyku walutowym (wnioskodawca ma dochody w walucie innej niż PLN)

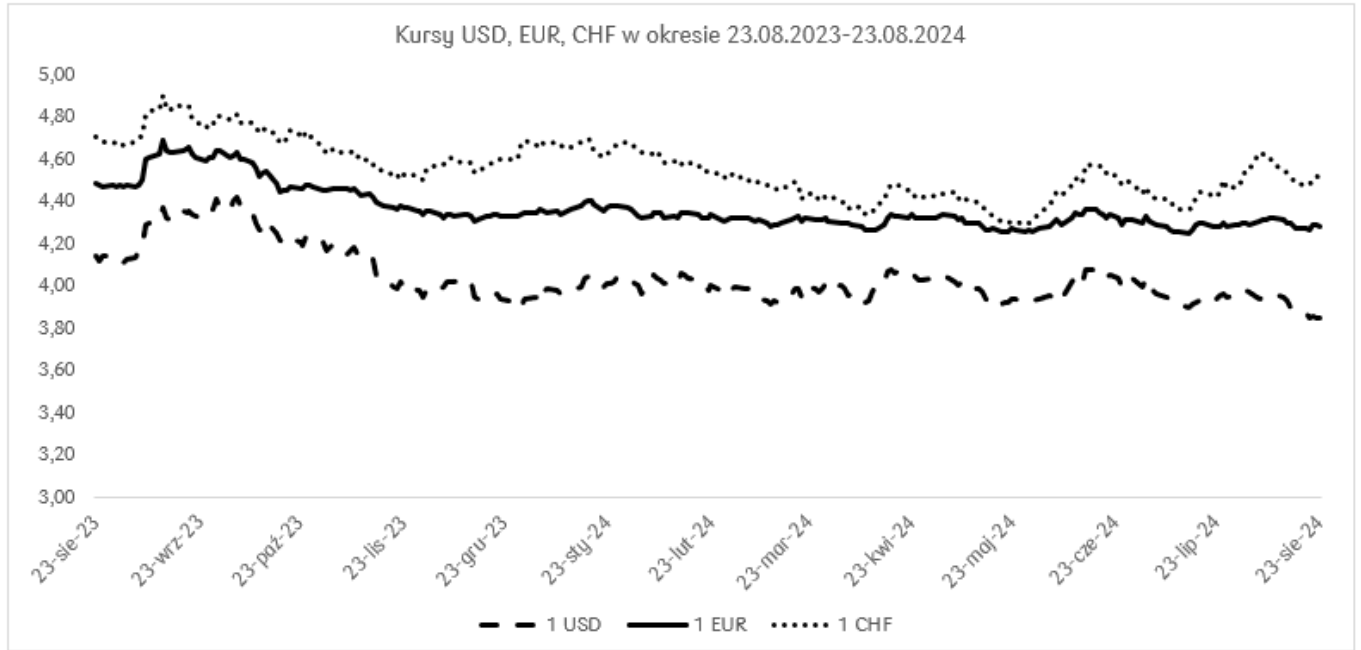
Ryzyko walutowe (kursowe) występuje dla limitu odnawialnego oprocentowanego wg zmiennej stopy procentowej, który został udzielony w walucie innej niż waluta, w której kredytobiorca ma dochód.

Jeśli kredytobiorca zaciąga limit odnawialny w złotych, natomiast dochody ma w innej walucie, wtedy na wzrost kosztów obsługi limitu wpłynie umocnienie złotego względem tej waluty. Zmiana kursu walutowego ma znaczenie również, gdy kredytobiorca spłaci wcześniej limit. Z kolei osłabienie złotego wpłynie na obniżenie kosztów obsługi.

Może wystąpić sytuacja, gdy kwota spłaty limitu przeliczona na walutę dochodu kredytobiorcy w dniu spłaty limitu będzie wyższa niż w momencie jego udzielenia.

Poniższy wykres przedstawia zmiany kursu złotego w stosunku do dolara amerykańskiego (USD), euro (EUR) i franka szwajcarskiego (CHF) w okresie 23.08.2023r. – 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 przedstawiają wpływ zmian kursu walutowego na wysokość kwoty spłaty limitu odnawialnego. Szczegółowa analiza ryzyka walutowego (kursowego) została opracowana dla przypadku, gdy wnioskodawca ma dochody w euro i jednocześnie ma udzielony limit odnawialny w złotych. Analiza obejmuje przypadek umocnienia się kursu złotego od 0,10 do 1,50 PLN w stosunku do kursu z dnia, gdy limit odnawialny został wykorzystany w całości przez dokonanie jednej transakcji.

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

- 1) Limit odnawialny udzielony w PKO Koncie za Zero
- 2) Kwota limitu odnawialnego 4000 zł.
- 3) Limit odnawialny został wykorzystany jednorazowo w całości bez użycia karty płatniczej.

- 4) Spłata limitu odnawialnego w 12 równych ratach miesięcznych po 366,24 zł.
- 5) Wnioskodawca ma dochody w EUR.
- 6) Kurs średni walut obcych NBP – zgodnie z tabelą nr 164/A/NBP/2024 z 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	4,4836	2,9836
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) Kwota limitu odnawialnego 11400 zł.
- 3) Limit odnawialny został wykorzystany jednorazowo w całości bez użycia karty płatniczej.
- 4) Spłata limitu odnawialnego w 12 równych ratach miesięcznych po 1 043,80 zł.
- 5) Wnioskodawca ma 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	9,9769	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 zmieniać się w zależności od wysokości stóp procentowych podanych w komunikacie 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

