

DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE 24 MIESIĘCZNA LOKATA
STRUKTURYZOWANA OPARTA NA KOSZYKU AKCJI SPÓŁEK Z SEKTORA ENERGETYKI JĄDROWEJ
(KLIENT SEGMENTU BANKOWOŚCI OSOBISTEJ /PRYWATNEJ)



Bank Polski

CEL

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównywanie go z innymi produktami.

PRODUKT

Nazwa produktu	24 miesięczna Lokata Strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek z sektora energetyki jądrowej
Nazwa twórcy PRIIP	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, pod adresem Świętokrzyska 36, 00-116 Warszawa („PKO Bank Polski S.A.”)
Strona internetowa twórcy PRIIP	www.pkobp.pl
Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu	Infolinia PKO Banku Polskiego S.A.: 800 302 302 (bez opłat dla numerów krajowych w Polsce, w pozostałych przypadkach opłata zgodna ze stawką operatora) lub +48 81 535 60 60 (opłata zgodna ze stawką operatora)
Za nadzorowanie PKO Banku Polskiego S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest	Komisja Nadzoru Finansowego
Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje	23.09.2025

OSTRZEŻENIE

Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj	24 miesięczna Lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek z sektora energetyki jądrowej. Wybrane spółki do koszyka to: Constellation Energy Corp (Spółka 1), Duke Energy Corp (Spółka 2), NextEra Energy Inc (Spółka 3), GE Vernova Inc (Spółka 4), Siemens Energy AG (Spółka 5).
Okres	- okres subskrypcji trwa: od 3.10.2025 r. do 22.10.2025 r., - okres umowny (inwestycji) trwa: od 23.10.2025 r. do 22.10.2027 r., - dzień początkowej obserwacji: 23.10.2025 r., - dzień końcowej obserwacji: 15.10.2027 r., - dzień zakończenia inwestycji: 22.10.2027 r., - dzień wypłaty środków: 23.10.2027 r.
Cele	W przypadku dotrzymania lokaty strukturyzowanej do końca okresu umownego (inwestycji). Klient otrzyma odsetki obliczane wg następującej zasady: Odsetki za okres subskrypcji: 1,50% w skali roku za rzeczywistą liczbę dni utrzymania środków pieniężnych na lokacie strukturyzowanej w okresie subskrypcji pomniejszone o należny zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych (podatek od zysków kapitałowych). Odsetki za okres umowny (inwestycji) wyliczane wg następującej zasady: - Najpierw obliczana jest stopa zwrotu każdej ze spółek z koszyka akcji spółek z sektora energetyki jądrowej. 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 80% (wartość Bariery) lub więcej stopa zwrotu spółki (i) = 22%. Bariera to poziom ceny instrumentu bazowego, którego osiągnięcie powoduje uzyskanie stopy zwrotu dla danej spółki w wysokości 22%. Bariera wynosi 80%. - w pozostałych przypadkach: $\text{stopa zwrotu spółki (i)} = \frac{[(\text{cena akcji spółki (i) z dnia końcowej obserwacji} - \text{cena akcji spółki (i) z dnia początkowej obserwacji}) / \text{cena akcji spółki (i) z dnia początkowej obserwacji}] * 100\%}{5}$gdzie i=1 lub 2 lub 3 lub 4 lub 5 z koszyka akcji spółek z sektora energetyki jądrowej. - Następnie na podstawie wyliczonych, zgodnie z punktem 1, stóp zwrotów obliczana jest średnia arytmetyczna stóp zwrotu akcji spółek z sektora energetyki jądrowej. Średnia arytmetyczna obliczana jest według następującej zasady: $\text{średnia arytmetyczna} = (\text{stopa zwrotu spółki 1} + \text{stopa zwrotu spółki 2} + \text{stopa zwrotu spółki 3} + \text{stopa zwrotu spółki 4} + \text{stopa zwrotu spółki 5}) / 5$ - Jeżeli obliczona średnia arytmetyczna wyniesie: - powyżej 0% – Posiadacz rachunku lokaty strukturyzowanej otrzyma odsetki za okres umowny (inwestycji), w wysokości odpowiadającej iloczynowi Partycypacji i ww. średniej arytmetycznej (ale nie więcej niż 39,99% w skali 24 miesięcy, czyli 18,32% w skali roku przy kapitalizacji rocznej - dla Partycypacji wynoszącej 50%) i kwoty lokaty strukturyzowanej, które 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. Partycypacja wynosi minimum 50%. 0% lub poniżej – Posiadacz rachunku lokaty strukturyzowanej nie otrzyma odsetek za okres umowny (inwestycji). W przypadku likwidacji lokaty strukturyzowanej przed upływem okresu, na który została zawarta, Klient ponosi opłaty likwidacyjne. W przypadku, gdy dojdzie do chociaż jednego z poniższych wydarzeń, Bank odwoła subskrypcję: 1-rocza stawka WIBOR publikowana na gpwbenchmark.pl spadnie w okresie subskrypcji o więcej niż 1,0 punkt procentowy, - notowania którejkolwiek ze spółek z koszyka akcji spółek z sektora energetyki jądrowej w jakimkolwiek dniu okresu subskrypcji zostaną zawieszono.

Docelowy inwestor indywidualny	Konsument w rozumieniu kodeksu cywilnego (KC), który spełnia poniższe kryteria: 1) mający pełną zdolność do czynności prawnych i nie ukończył 75 lat, 2) klient określi horyzont inwestycyjny na 1-3, 3-5 lub powyżej 5 lat lub nie ma preferencji, 3) posiada niewielkie oszczędności i dochody są nieznacznie większe od wydatków lub posiada oszczędności i dochody znacząco przewyższając jego wydatki 4) z ankiety wynika, że produkt i usługa są dla klienta odpowiednie 5) posiada aktywa finansowe min. 1 tys zł 6) który oczekuje potencjalnie większych zysków niż na rachunku lokaty terminowej i akceptuje możliwość utraty części środków, 7) status dewizowy: rezydent i nierezydent, 8) segment Klienta: Klient Bankowości Osobistej, Klient Bankowości Prywatnej, 9) wobec, którego zostały wypełnione obowiązki wynikające z pakietu regulacyjnego MiFID i PRIIP, 10) który zgodnie z wynikiem ankiety „Profil Inwestora” znajduje się w grupie docelowej produktu, 11) Antygrupa (negatywna grupa docelowa) - Konsument (w rozumieniu KC) w wieku 75 lat i więcej lub jeśli zgodnie z wypełnioną ankietą MIFID i ustalonym Profilem Inwestora produkty strukturyzowane są nieadekwatne dla Klienta lub jeśli klient nie akceptuje ryzyka straty
---------------------------------------	--

Wskaźnik ryzyka



Scenariusze dotyczące wyników (Scenariusze dla wpłaty na lokatę strukturyzowaną w wysokości 40 000 zł)

Zalecany okres utrzymywania: Przykładowa inwestycja:		24 miesiące 40 000 zł	
Scenariusz	Opis	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu w 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 24 miesiącach (zalecany okres utrzymywania)
Minimum	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 200 zł	40 000 zł
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	39 200 zł -2,00%	40 000 zł 0,00%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	39 200 zł -2,00%	40 000 zł 0,00%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	39 200 zł -2,00%	40 000 zł 0,00%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	39 200 zł -2,00%	42 489 zł 3,11 %

CO SIĘ STANIE, JEŚLI PKO BANK POLSKI S.A. NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

JAKIE SĄ KOSZTY?

¹ Więcej informacji znajdziesz w części „Co się stanie, jeśli PKO Bank Polski S.A. nie ma możliwości wypłaty?”

KOSZTY W CZASIE- Koszty zostały wyliczone przy założeniu, że Klient zakłada lokatę strukturyzowaną na 40 000 zł.

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś kwotę inwestycji którą zainwestowałeś pomniejszoną o opłatę likwidacyjną,
- zainwestowano kwotę 40 000 zł

Scenariusze	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu w pierwszym roku inwestycji	Jeśli oszczędzający utrzyma program do końca okresu umownego (inwestycji)
Całkowite koszty	2196 zł	1396 zł
Wpływ kosztów w skali roku*	-5,49%	-1,75%

* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 1,75% przed uwzględnieniem kosztów i 0% po uwzględnieniu kosztów

W przypadku każdego Scenariusza kwotę jaką otrzyma Klient należy powiększyć o odsetki za okres subskrypcji i pomniejszyć o ewentualny należny zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych, obliczony oddzielnie dla każdego z osiągniętych przychodów, na zasadach określonych w przepisach prawa obowiązujących w dniu jego wypłaty lub postawienia do dyspozycji.

STRUKTURA KOSZTÓW

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku
Koszty wejścia	Marża Banku - koszt wliczony w warunki lokaty strukturyzowanej. Dokładna wartość tego kosztu nie jest znana w momencie otwarcia lokaty strukturyzowanej. Podana jest jedynie szacunkowa wartość 3,49% (ostateczna wartość marży będzie znana 23.10.2025 r.).	1 396 zł
Koszty wyjścia	Opłata likwidacyjna zostanie pobrana jeśli Klient wycofa środki z lokaty po zakończeniu okresu subskrypcji, a przed upływem terminu na który została zawarta. W dacie zapadalności koszt wyniesie 0%. Wysokość opłaty likwidacyjnej to: - 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 23.10.2025 r. do 22.10.2026 r. - 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 23.10.2026 r. do 22.10.2027 r.	800 zł dla lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 23.10.2025 r. do 22.10.2026 r. 400 zł dla lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 23.10.2026 r. do 22.10.2027 r.
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Wpływ opłat za zarządzanie, kosztów administracyjnych lub operacyjnych	0 zł
Koszty transakcji	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży aktywów stanowiących aktywa bazowe do lokaty strukturyzowanej	0 zł
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Wpływ opłat za wyniki i premie motywacyjne	0 zł

ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆCI PIENIĄDZE?

Zalecany okres utrzymywania: 24 miesiące

Zalecany okres utrzymywania: 22.10.2027. Zalecany okres utrzymania wynika z ustalonego okresu umownego (inwestycji). W całym okresie utrzymania Klient jest uprawniony do przedterminowego wyjścia z inwestycji. W przypadku wycofania środków w okresie subskrypcji klient otrzyma środki, które wpłacił na lokatę strukturyzowaną wraz z odsetkami za okres subskrypcji, pomniejszonymi o należny zryczałtowany podatek od osób fizycznych (podatek od zysków kapitałowych). Przedterminowe wyjście z inwestycji w okresie umownym (inwestycji) skutkuje utratą prawa do oprocentowania i poniesieniem opłaty likwidacyjnej, której wysokość uzależniona jest od liczby dni pozostających do zakończenia okresu umownego (inwestycji). Jeśli spieniężysz inwestycję przed zalecanym okresem utrzymywania produktu wskaźnik ryzyka może się różnić.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ ?

Klient może złożyć do PKO Banku Polskiego S.A reklamację dotyczącą produktów lub usług świadczonych.:

1. na piśmie – osobiście w oddziałach lub agencjach PKO Banku Polskiego S.A. albo przesyłką pocztową, za pośrednictwem podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej (Centrum Obsługi Operacji, Biuro Relacji z Klientami, PKO Bank Polski Kancelaria, 22-411 Zamość, ul Partyzantów 15 lub dowolnego oddziału Banku) albo na adres do doręczeń elektronicznych, po jego utworzeniu i wpisaniu do bazy adresów elektronicznych, zgodnie z ustawą o doręczeniach elektronicznych,
2. elektronicznie – w serwisie internetowym w usłudze bankowości elektronicznej, na stronie ipko.pl,
3. ustnie – telefonicznie lub osobiście do protokołu podczas wizyty w oddziale lub agencji PKO Banku Polskiego S.A.

Aktualne numery telefonów i adresy, pod które Klient może składać reklamacje, podane są na stronie internetowej pkobp.pl oraz możliwe są do uzyskania w oddziałach i agencjach PKO Banku Polskiego S.A

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Niniejszy dokument jest na bieżąco przeglądany i w razie potrzeby aktualizowany. Dodatkowe informacje (w tym opis ryzyk) dotyczące lokat strukturyzowanych znajdują się w: *Dyspozycji oraz potwierdzeniu otwarcia lokaty strukturyzowanej, Regulaminie świadczenia usług inwestycyjnych przez PKO Bank Polski S.A.), w Broszurze informacyjnej o wymogach MIFID dla Klientów Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółka Akcyjna, na stronie pkobp.pl*