

**24 miesięczna lokata  
strukturyzowana  
z wbudowanym instrumentem  
pochodnym opartym na koszyku akcji  
spółek rozwijających agentową  
sztuczną inteligencję**

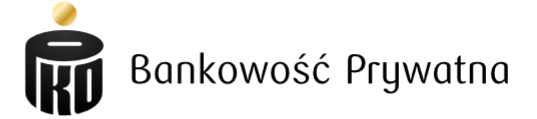


Bankowość Prywatna

Departament Rozwoju Produktów Inwestycyjnych, czerwiec 2026 r.

Ten materiał jest informacją reklamową

# 24 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek rozwijających agentową sztuczną inteligencję



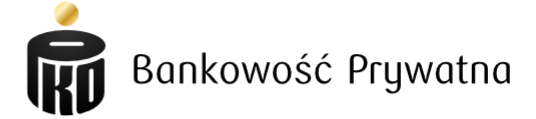
## Lokata strukturyzowana

- **Lokata strukturyzowana jest to przyjmowany przez bank depozyt o oznaczonym terminie zapadalności, w którym wpłacony kapitał jest 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.<sup>1</sup>
- **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 rozwijających agentową sztuczną inteligencję.**
- **Oferujemy ją w okresie subskrypcji:**  
od 15 czerwca 2026 do 29 czerwca 2026 r.
- **Okres umowny (inwestycji) trwa 24 miesiące:**  
od 30 czerwca 2026 r. do 29 czerwca 2028 r.

Podstawa prawna:

<sup>1</sup> Ustawa Prawo Bankowe (art. 4. ust. 1 pkt 41)

# 24 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek rozwijających agentową sztuczną inteligencję



## Odbiorcy produktu

**24 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek rozwijających agentową sztuczną inteligencję** 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% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 30.06.2026 r. do 29.06.2027 r.
  - 1% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 30.06.2027 r. do 29.06.2028 r.,
- określą horyzont inwestycyjny przynajmniej równy okresowi umownemu (inwestycji) 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/PRIP.**

# 24 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek rozwijających agentową sztuczną inteligencję

- pozwala na inwestycję w produkt oparty na spółkach rozwijających agentową sztuczną inteligencję przy 100% gwarancji zwrotu wpłaconych pieniędzy w dniu zapadalności,
- min. kwota inwestycji: 10 000 zł,
- horyzont czasowy: 24 miesiące,
- okres subskrypcji: 15.06.2026 r. – 29.06.2026 r.
- dzień wypłaty pieniędzy: 30.06.2028 r.,
- w okresie subskrypcji pieniądze są oprocentowane, w wysokości 1,5% w skali roku,
- dzień początkowej obserwacji: 30.06.2026 r.,
- dzień końcowej obserwacji: 16.06.2028 r.,
- potencjalny zysk – wartość ewentualnego zysku za okres umowny (inwestycji) zależy od zmiany wartości koszyka akcji spółek rozwijających agentową sztuczną inteligencję,
- 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: 3,96% – 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 30.06.2026 r.

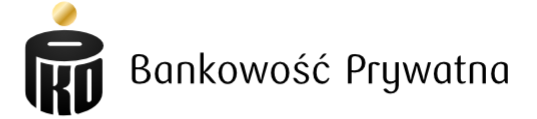
\* Wartość maksymalnego zysku obliczona dla partycypacji 50%.  
Partycypacja dla tej lokaty wynosi minimum 50%.

## Główne cechy produktu

<b>waluta:</b>	zł
<b>min. kwota wpłaty:</b>	10 000,00 zł
<b>maks. kwota wpłaty:</b>	bez ograniczeń, wielokrotność 1 zł
<b>okres umowny (inwestycji):</b>	24 miesiące (brak odnowienia)
<b>maks. potencjalny zysk:</b>	43,49%,* czyli 19,79% w skali roku (uwzględnia marżę banku, ale nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych)
<b>gwarancja kapitału po upływie okresu umownego (inwestycji):</b>	100%
<b>marża banku:</b>	3,96% (koszt wliczony w kwotę wpłaconą na lokatę strukturyzowaną)

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

# 24 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek rozwijających agentową sztuczną inteligencję



## Opis produktu

### Możliwość utraty pieniędzy zgromadzonych na lokacie strukturyzowanej:

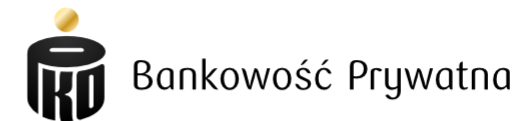
- Warunki produktu gwarantują, że klient otrzyma 100% wpłaconych pieniędzy kiedy skończy się okres umowny (inwestycji).
- Dokonanie likwidacji lokaty strukturyzowanej przed zakończeniem okresu umownego (inwestycji) wiąże się z obowiązkiem poniesienia opłaty likwidacyjnej.
- Inwestowanie w lokatę strukturyzowaną 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 rozwijających agentową sztuczną inteligencję



Bankowość Prywatna

**ServiceNow Inc.:** Dostarcza rozwiązania chmurowe wspierające przedsiębiorstwa i organizacje w cyfryzacji przepływów pracy. Firma oferuje inteligentną platformę Now Platform, która umożliwia automatyzację i optymalizację procesów biznesowych w różnych sektorach. Do jej głównych produktów należą: Technology Workflows, Customer and Industry Workflows, Employee Workflows oraz Creator Workflows. Now Platform jest kluczową marką spółki. Rozwiązania ServiceNow są wykorzystywane w wielu branżach, takich jak ochrona zdrowia, finanse, logistyka, handel detaliczny, telekomunikacja, media i technologie, produkcja, energetyka i usługi komunalne oraz nauki przyrodnicze.

**Microsoft Corp.:** Opracowuje i wspiera oprogramowanie, usługi, urządzenia i rozwiązania na całym świecie. Segment Productivity and Business Processes obejmuje m.in. Microsoft 365 Commercial, Enterprise Mobility + Security, Windows Commercial, Power BI, Exchange, SharePoint, Microsoft Teams, rozwiązania z zakresu bezpieczeństwa i zgodności oraz Copilot. Segment ten obejmuje również produkty konsumenckie Microsoft 365 i usługi chmurowe, LinkedIn oraz produkty Dynamics i usługi chmurowe, takie jak Dynamics 365 oraz aplikacje ERP i CRM.

**Meta Platforms Inc.:** Zajmuje się opracowywaniem produktów umożliwiających ludziom kontakt i dzielenie się treściami za pośrednictwem urządzeń mobilnych, komputerów osobistych, zestawów VR oraz okularów AI. Firma działa globalnie, w tym w USA, Kanadzie, Europie i regionie Azji i Pacyfiku. Spółka działa w dwóch segmentach: Family of Apps (FoA) oraz Reality Labs (RL). Segment FoA obejmuje platformy takie jak Facebook, Instagram, Messenger, Threads, WhatsApp oraz Meta AI.

**Oracle Corp :** Dostarcza produkty i usługi dla środowisk IT przedsiębiorstw na całym świecie. Oferta firmy obejmuje oprogramowanie chmurowe w modelu SaaS, takie jak Oracle Fusion ERP, EPM, SCM, HCM, pakiet NetSuite oraz rozwiązania Oracle Health i aplikacje sprzedażowe, serwisowe i marketingowe. Firma oferuje również rozwiązania branżowe w chmurze, licencje oprogramowania (zarówno chmurowe, jak i lokalne) oraz usługi wsparcia.

**International Business Machines Corp.:** Dostarcza zintegrowane rozwiązania i usługi w obu Amerykach, Europie, na Bliskim Wschodzie, w Afryce oraz regionie Azji i Pacyfiku. Działa w segmentach: Software, Consulting, Infrastructure oraz Financing. Segment Software oferuje platformy chmury hybrydowej i sztucznej inteligencji, wspierające transformację cyfrową klientów. Segment Consulting dostarcza usługi doradcze, wdrożeniowe, zarządzane oraz rozwiązania oparte na AI. Segment Infrastructure obejmuje serwery i rozwiązania pamięci masowej w modelu lokalnym i chmurowym. Segment Financing zapewnia finansowanie dla klientów i partnerów. IBM współpracuje z wieloma firmami technologicznymi, takimi jak AWS, Microsoft, Oracle, Salesforce, Samsung i SAP. Firma rozwija także platformy przetwarzania strumieniowego danych oraz współpracuje z Arm przy tworzeniu nowej architektury sprzętowej pod AI.

# 24 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek rozwijających agentową sztuczną inteligencję

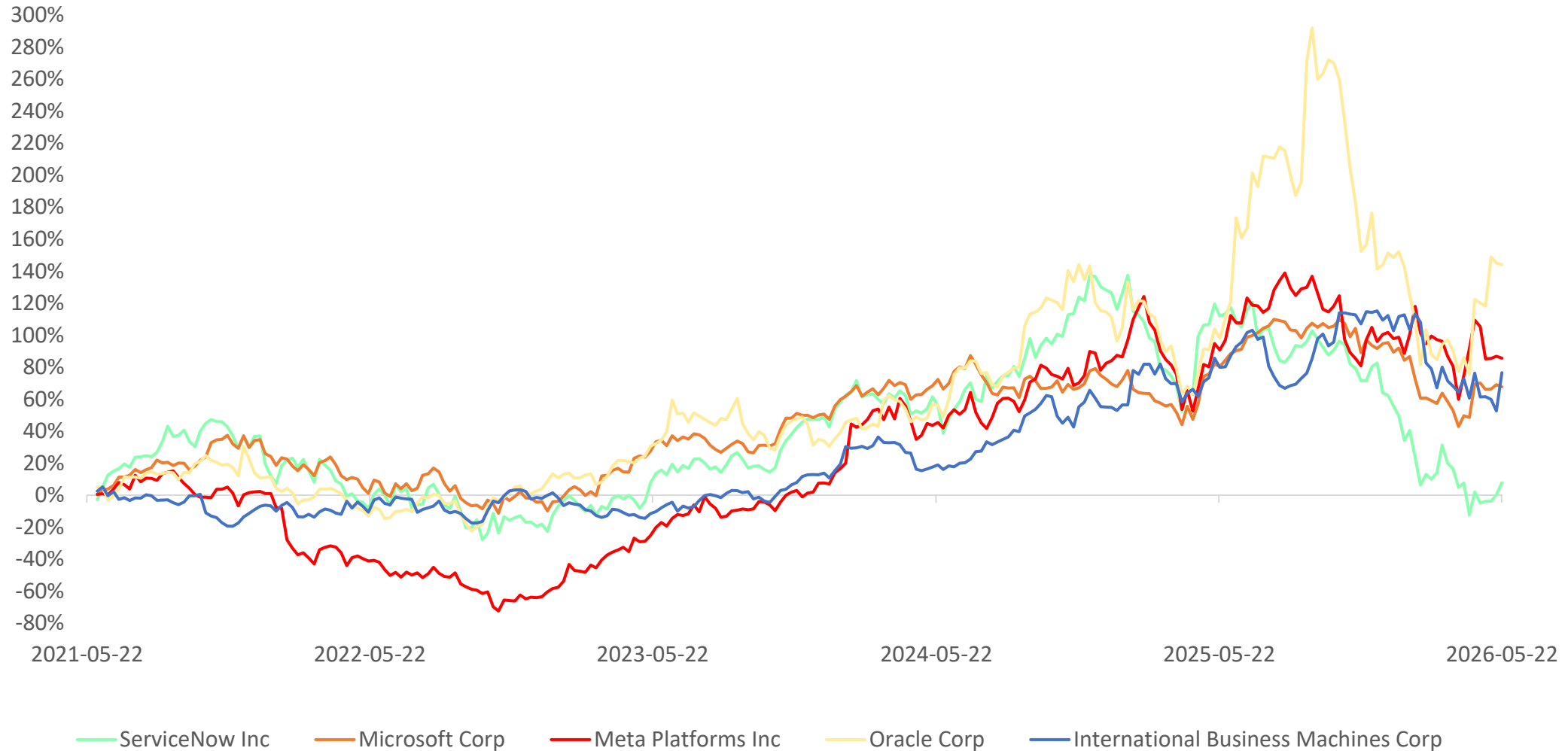


Bankowość Prywatna

## Dlaczego koszyk akcji spółek rozwijających agentową sztuczną inteligencję?

- Koszyk obejmuje spółki będące globalnymi liderami w rozwoju i komercjalizacji rozwiązań sztucznej inteligencji, w tym nowego paradygmatu tzw. „agentic AI”, czyli systemów zdolnych do autonomicznego podejmowania decyzji, realizacji złożonych zadań oraz interakcji z użytkownikiem i środowiskiem cyfrowym.
- Według prognoz wartość rynku agentic AI wzrośnie z 7,8 mld USD w 2025 r. do 52,6 mld USD w 2030 r. (MarketsandMarkets)
- Prognozowana jest wysoka skala adopcji agentic AI – według prognoz 60% przedsiębiorstw korzystających z oprogramowania wspierającego zarządzanie łańcuchem dostaw wdroży funkcje agentic AI do 2030 r. (Gartner).

# Historyczne notowania spółek ServiceNow Inc, Microsoft Corp, Meta Platforms Inc, Oracle Corp, International Business Machines Corp



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.

# Zasady, wg. których rozliczamy produkt w przypadku likwidacji lokaty strukturyzowanej przed zakończeniem okresu umownego (inwestycji)

## 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% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 30.06.2026 r. do 29.06.2027 r.
  - 1% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 30.06.2027 r. do 29.06.2028 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 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 rozwijających agentową sztuczną inteligencję 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 87% (Bariera) lub więcej stopa zwrotu spółki (i) = 15%.**
    - **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 to spółka z koszyka akcji spółek rozwijających agentową sztuczną inteligencję**
  - ii. następnie na podstawie wyliczonych zgodnie z lit. b pkt. i stóp zwrotów dla poszczególnych spółek z koszyka akcji spółek rozwijających agentową sztuczną inteligencję obliczana jest średnia arytmetyczna stóp zwrotu dla całego koszyka akcji spółek rozwijających agentową sztuczną inteligencję. 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)/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 43,49% w skali 24 miesięcy, czyli 19,79% w skali roku przy kapitalizacji rocznej). Partycypacja wynosi minimum 50%.**
    - **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 rozwijających agentową sztuczną inteligencję

**Założenie:** kapitał zainwestowany 30 000 zł i 50 000 zł

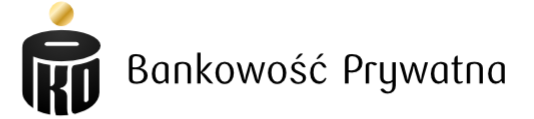
Scenariusze	Stopa zwrotu z koszyka spółek rozwijających agentową sztuczną inteligencję od dnia początkowej obserwacji do dnia końcowej obserwacji	Czy bariera <sup>1</sup> +87% została przekroczona i dla ilu spółek?	Stopa zwrotu dla Klienta za okres umowy (inwestycji) z uwzględnieniem partycypacji (partycypacja 50%)	Przykładowy zwrot z zainwestowanego kapitału 30 000 zł <sup>2</sup>	Przykładowy zwrot z zainwestowanego kapitału 50 000 zł <sup>2</sup>
Korzystny	+52,20%	Tak (1)	26,10% (12,29% w skali roku licząc przy kapitalizacji rocznej)	37 830	63 050
Umiarkowany	+34,80%	Tak (1)	17,40% (8,35% w skali roku licząc przy kapitalizacji rocznej)	35 220	58 700
Niekorzystny	-4,80%	Nie	0,00%	30 000	50 000
Warunków skrajnych	-14,60%	Nie	0,00%	30 000	50 000

<sup>1</sup>Bariera to wyrażony procentowo poziom wzrostu ceny akcji danej spółki z koszyka akcji spółek rozwijających agentową sztuczną inteligencję, którego osiągnięcie powoduje uzyskanie stopy zwrotu dla danej spółki w wysokości 15%. Bariera wynosi 87%

<sup>2</sup> 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 rozwijających agentową sztuczną inteligencję

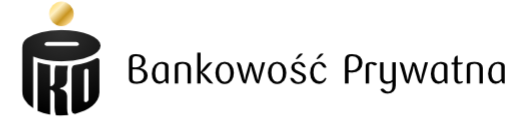


Inwestycja w lokatę strukturyzowaną wiąże się z różnymi rodzajami ryzyka, w szczególności takimi jak:

- **Ryzyko rynkowe** – ryzyko niezyskania odsetek za okres umowy (inwestycji) z inwestycji w rezultacie zmiany parametrów rynkowych (cen na rynku). W tym przypadku chodzi o ceny akcji spółek rozwijających agentową sztuczną inteligencję, 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 rozwijających agentową sztuczną inteligencję



## Przykładowe ryzyka związane z koszykiem akcji spółek rozwijających agentową sztuczną inteligencję

- Ryzyko wolniejszego niż zakłada konsensus rynkowy wdrażania agentów sztucznej inteligencji w przedsiębiorstwach oraz niższej niż oczekiwana monetyzacja tych rozwiązań, co może ograniczyć wzrost przychodów spółek z koszyka.
- Ryzyko zależności od dostawców półprzewodników oraz koncentracji mocy produkcyjnych w Azji, co w warunkach napięć geopolitycznych może opóźnić realizację strategii spółek.

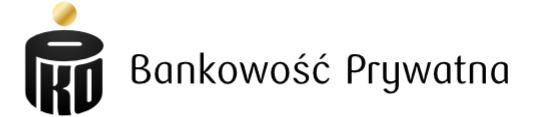
## Ogólny wskaźnik ryzyka:

- 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 umowy (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/PRIP 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. Jest ona dostępna na naszej stronie zakładka: PKO Bank Polski i grupa->regulacje prawne->dla inwestujących->MiFID oraz Dokumentie zawierającym kluczowe informacje (KID).

# 24 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek rozwijających agentową sztuczną inteligencję

Raporty i informacje dotyczące inwestycji w produkty strukturyzowane



Na naszej stronie (zakładka: oferta->oszczędności i inwestycje->inwestycje->produkty strukturyzowane->produkty zakończone) zamieszczamy raporty<sup>3</sup> przygotowane dla klientów banku.

W raportach znajdują 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.

<sup>3</sup> Źródło: opracowanie własne

## 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.

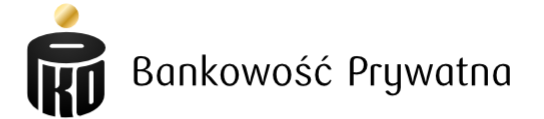
Dodatkowe informacje o lokacie strukturyzowanej znajdziesz w dokumencie zawierającym kluczowe informacje dot. 24-miesięcznej lokaty strukturyzowanej z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek rozwijających agentową sztuczną inteligencję (KID).

Dokument udostępniamy w naszych oddziałach i na naszej stronie (zakładka: Oszczędności i inwestycje).



Bankowość Prywatna

# Kontakt



## 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.