

DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE 24 MIESIĘCZNA
LOKATA STRUKTURYZOWANA OPARTA NA KOSZYKU AKCJI SPÓŁEK
TECHNOLOGICZNYCH II



Bank Polski

CEL

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

PRODUKT

| | |
|--|---|
| Nazwa produktu | 24 miesięczna Lokata Strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek technologicznych II |
| Nazwa twórcy PRIIP | Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, adres 02-515 Warszawa ul. Puławska 15 |
| Strona internetowa twórcy PRIIP | pkobp.pl |
| Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu | Infolinia PKO Banku Polskiego: 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 | 21.03.2024 r. |

OSTRZEŻENIE

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

CO TO ZA PRODUKT?

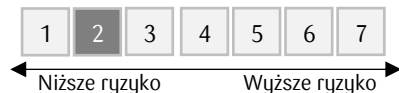
| | |
|--------------------|---|
| Rodzaj Okres, Cele | <p>Lokata strukturyzowana.</p> <p>24 miesiące powiększony o okres subskrypcji. Wypłata środków nastąpi 26.04.2026 r. 24 miesięczna Lokata Strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek technologicznych II umożliwia osiągnięcie maksymalnego zysku w wysokości: 37,19% w skali 24 miesięcy, czyli maksymalnie 17,13% w skali roku przy kapitalizacji rocznej - w przypadku dotrzymania lokaty strukturyzowanej do końca okresu na który została zawarta.</p> <p>Lokata Strukturyzowana oparta jest na koszyku akcji spółek technologicznych II. Wybrane spółki do koszyka to: Alphabet Inc (Spółka 1), Tesla Inc (Spółka 2), Amazon.com Inc (Spółka 3), Apple Inc (Spółka 4), Samsung Electronics Co Ltd (Spółka 5).</p> <p>Ważne daty:</p> <ul style="list-style-type: none">okres subskrypcji trwa: od 9.04.2024 r. do 25.04.2024 r.,okres umowy (inwestycji) trwa: od 26.04.2024 r. do 25.04.2026 r.,dzień początkowej obserwacji: 29.04.2024 r.,dzień końcowej obserwacji: 16.04.2026 r.,dzień zakończenia inwestycji: 25.04.2026 r.,dzień wypłaty środków: 26.04.2026 r. <p>W przypadku dotrzymania lokaty strukturyzowanej do końca okresu, na który została zawarta, Klient otrzyma odsetki obliczane wg następującej zasady:</p> <p>Odsetki za okres subskrypcji: 1,50% w skali roku za rzeczywistą liczbę dni utrzymania środków pieniężnych na lokacie strukturyzowanej w okresie subskrypcji pomniejszony o należny zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych (podatek od zysków kapitałowych).</p> <p>Odsetki za okres umowy (inwestycji) wyliczane wg następującej zasady:</p> <ol style="list-style-type: none">Najpierw obliczana jest stopa zwrotu każdej ze spółek z koszyka akcji spółek technologicznych II. Stopa zwrotu obliczana jest według następującej zasady:<ul style="list-style-type: none">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 60% (wartość Bariery) lub więcej stopa zwrotu spółki (i) = 15%. Bariera to poziom ceny instrumentu bazowego, którego osiągnięcie powoduje uzyskanie stopy zwrotu dla danej spółki w wysokości 15%. Bariera wynosi 60%.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 spółka z koszyka akcji spółek technologicznych IINastępnie na podstawie wyliczonych, zgodnie z punktem 1, stóp zwrotów obliczana jest średnia arytmetyczna stóp zwrotu akcji spółek technologicznych II. 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: |
|--------------------|---|

| | |
|--------------------------------|--|
| | <p>a) 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 37,19% w skali 24 miesięcy, czyli 17,13% w skali roku przy kapitalizacji rocznej- dla Partycypacji wynoszącej 62%) 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 62%,</p> <p>b) 0% lub poniżej – Posiadacz rachunku lokaty strukturyzowanej nie otrzyma odsetek za okres umowny (inwestycji).</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 technologicznych II w jakimkolwiek dniu okresu subskrypcji zostaną zawieszane. |
| Docelowy inwestor indywidualny | <p>Konsument w rozumieniu kodeksu cywilnego (KC), który spełnia poniższe kryteria:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) mający pełną zdolność do czynności prawnych i nie ukończył 75 lat, 2) zamierzający ulokować środki na okres umowny (inwestycji) długości 24 miesięcy powiększony o okres subskrypcji, 3) który oczekuje potencjalnie większych zysków niż na rachunku lokaty terminowej i akceptuje możliwość utraty części środków, 4) status dewizowy: rezydent i nierezydent, 5) segment Klienta: Klient Bankowości Osobistej, Klient Bankowości Prywatnej, 6) wobec, którego zostały wypełnione obowiązki wynikające z pakietu regulacyjnego MiFID i PRIIP, 7) który zgodnie z wynikiem ankiety „Profil Inwestora” znajduje się w grupie docelowej produktu, 8) 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 nieodpowiednie dla Klienta. |

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Wskaźnik ryzyka

Ogólny wskaźnik ryzyka - pozwala na porównanie poziomu ryzyka tego produktu z innymi produktami. Pokazuje, jakie jest prawdopodobieństwo tego, że produkt przyniesie straty wynikające ze zmian na rynkach albo z tego, że nie będzie możliwości wypłaty.



Nadaliśmy temu produktowi wskaźnik ryzyka równy 2 oznaczający drugi najniższy poziom ryzyka, ponieważ tylko w przypadku wycofania środków z lokaty przed terminem, na który została zawarta, Klient poniesie opłatę likwidacyjną, a tym samym może stracić część wpłaconych na lokatę strukturyzowaną środków.

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

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystny, umiarkowany i korzystny są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

| Scenariusz | Opis | Jeśli oszczędzający wyjdzie z produktu w 1 roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z produktu po 24 miesiącach (zalecany okres utrzymywania) |
|-------------------------|--|---|---|
| Warunki skrajne | Kwota, jaką Klient może otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot | 39 200 zł | 40 000 zł |
| | | -2,00% | 0,00% |
| Scenariusz niekorzystny | Kwota, jaką Klient może otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot | 39 200 zł -2,00% | 40 000 zł 0,00% |
| Scenariusz umiarkowany | Kwota, jaką Klient może otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot | 39 200 zł -2,00% | 42 344 zł 2,93% |
| Scenariusz korzystny | Kwota, jaką Klient może otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot | 39 200 zł -2,00% | 44 704 zł 5,88% |

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. **Powyższa tabela pokazuje kwotę, jaką Klient może otrzymać w dniu rozliczenia transakcji przy założeniu różnych scenariuszy rozwoju sytuacji.** Przedstawione scenariusze pokazują, jakie są możliwe zwroty z transakcji i dają możliwość porównywania ich z innymi produktami. Wyniki zostały oszacowane na podstawie danych przeszłych i nie oznaczają, że dokładnie taki zwrot będzie w dniu rozliczenia transakcji. Podane wartości obejmują wszystkie koszty związane z samym produktem (w tym opłatę likwidacyjną), natomiast nie uwzględniają kosztów podatkowych.

CO SIĘ STANIE, JEŚLI PKO Bank Polski S.A. NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Środki gromadzone na rachunku są chronione przez obowiązkowy system gwarantowania depozytów na podstawie ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, w zakresie i do wysokości określonych w tej ustawie. Szczegółowe informacje dostępne są na stronie internetowej Banku pod adresem pko.bp.pl lub w samej ustawie.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Poniższa tabela pokazuje wpływ całkowitych kosztów, które ponosi Klient w związku z inwestycją w lokatę strukturyzowaną i wpływ tych kosztów na zwrot z inwestycji jaki może osiągnąć. Całkowite koszty obejmują: marżę Banku, opłatę likwidacyjną (jest pobierana tylko przy likwidacji lokaty strukturyzowanej w okresie trwania inwestycji, a przed terminem, na który została zawarta).

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

| Rodzaj scenariusza | Opis | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu: | |
|--------------------------------------|---|---|---|
| | | w 1 roku | po 24 miesiącach (Zalecany okres utrzymania) |
| Scenariusz umiarkowany (bez kosztów) | Kwota, jaką Klient może otrzymać bez uwzględnienia kosztów Średni roczny zwrot | 40 000 zł 0,00 % | 44 248 zł 5,31% |
| Scenariusz umiarkowany (z kosztami) | Kwota, jaką Klient może otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot | 39 200 zł -2,00 % | 42 344 zł 2,93% |

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 na wejściu | Marża Banku wbudowana w lokatę strukturyzowaną | 1 900 zł 4,75% | Marża Banku - koszt wliczony w warunki lokaty strukturyzowanej. Dokładna wartość tego kosztu nie jest znana w momencie otwarcia lokaty strukturyzowanej. Podana szacunkowa wartość jest średnią marżą z ostatnich 3 subskrypcji lokat strukturyzowanych. |
| Koszty jednorazowe wyjścia | Opłata likwidacyjna | 800 zł 2,00% 400 zł 1,00% | Opłata likwidacyjna zostanie pobrana jeśli Klient wycofa środki z lokaty po zakończeniu okresu subskrypcji, a przed upływem terminu na który została zawarta. Wysokość opłaty likwidacyjnej to: - 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 26.04.2024 r. do 25.04.2025 r. - 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 26.04.2025 r. do 25.04.2026 r. |

W ramach lokaty strukturyzowanej, nie są pobierane koszty bieżące (w tym: Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne) oraz nie są pobierane opłaty za wyniki (i premie motywacyjne).

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

Zalecany okres utrzymania

Lokata strukturyzowana zawierana jest na okres 24 miesięcy licząc od pierwszego dnia po zakończeniu okresu subskrypcji. Klient może wycofać środki z lokaty strukturyzowanej przed upływem okresu, na który została zawarta, ale wówczas otrzyma:

- 1) w okresie subskrypcji - środki, które wpłacił na lokatę strukturyzowaną wraz z odsetkami za okres subskrypcji, pomniejszonymi o należny zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych (podatek od zysków kapitałowych),
- 2) po zakończeniu okresu subskrypcji - odsetki za okres subskrypcji pomniejszone o podatek od zysków kapitałowych oraz środki, które wpłacił na lokatę strukturyzowaną pomniejszone o opłatę likwidacyjną w wysokości określonej w punkcie STRUKTURA KOSZTÓW wiersz Opłata likwidacyjna.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ ?

Klient może złożyć reklamację dotyczącą produktów lub usług świadczonych przez PKO Bank Polski S.A.:

1. na piśmie - osobiście w oddziałach lub agencjach PKO Banku Polskiego S.A. albo przesyłką pocztową 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.

INNE ISTOTNE INFORMACJE

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., Regulaminie lokat strukturyzowanych dla Klientów indywidualnych korzystających z serwisu internetowego lub aplikacji mobilnej (w przypadku otwarcia lokaty strukturyzowanej poprzez serwis internetowy), w Broszurze informacyjnej o wymogach MIFID dla Klientów Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółka Akcyjna, na stronie pko.bp.pl*