



Bank Polski

36 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek oferujących platformy handlowo-usługowe

Departament Rozwoju Produktów Inwestycyjnych
styczeń, 2026

Ten materiał jest informacją reklamową.

Czym jest lokata strukturyzowana?

Podstawowe cechy lokat strukturyzowanych



Bank Polski

- Lokata strukturyzowana jest to przyjmowany przez bank depozyt o oznaczonym terminie zapadalności, w którym wpłacony kapitał jest w 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.¹
- Gwarancja zwrotu wpłaconych pieniędzy po upływie okresu umownego (inwestycji) oznacza, że bank zapewnia klientowi otwierającemu lokatę, zwrot wpłaconych pieniędzy. Niezależnie od wyniku inwestycji, na koniec okresu umownego (inwestycji) posiadacz produktu otrzyma wpłaconą kwotę. Jeśli klient zlikwiduje lokatę w okresie umownym (inwestycji) – pobierzemy opłatę likwidacyjną.
- Środki wpłacone przez klienta objęte są ustawowym systemem gwarantowania depozytów Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, który zapewnia wypłatę wskazanej kwoty w razie niewypłacalności Banku lub przymusowej restrukturyzacji.²
- Łączna kwota depozytów, która nie przekracza równowartości w złotych 100 000 euro jest gwarantowana w całości (w 100%).

Podstawa prawna:

¹ Ustawa Prawo Bankowe (art. 4. ust. 1 pkt 41)

² Ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji



Podstawowe informacje o produkcie

Okres subskrypcji: od 16 stycznia 2026 r. do 4 lutego 2026 r.

Okres umowny (inwestycji): od 5 lutego 2026 r. do 4 lutego 2029 r.

Dzień wypłaty pieniędzy: 5 lutego 2029 r.



100% gwarancja kapitału w dniu zapadalności lokaty strukturyzowanej



Maksymalny zysk* to: 14,99% w skali 36 miesięcy plus gwarantowane 3,90% - łącznie 18,89% w skali 36 miesięcy (czyli 5,94% w skali roku). Zysk uwzględnia marżę banku, ale nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych. Wartość ewentualnego zysku zależy od zmiany wartości koszyka akcji spółek oferujących platformy handlowo-usługowe.



Dzień początkowej obserwacji:

- 5.02.2026 r.

Dzień końcowej obserwacji:

- 25.01.2029 r.



Oprocentowanie w okresie subskrypcji:

- 1,5% w skali roku, oprocentowanie stałe



Opłaty likwidacyjne:

- 3% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 5.02.2026 r. do 4.02.2027 r.
- 2% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 5.02.2027 r. do 4.02.2028 r.
- 1% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 5.02.2028 r. do 4.02.2029 r.



marża banku: 4,60% – koszt wliczony w warunki lokaty strukturyzowanej. Nie znamy dokładnej wartości tego kosztu w momencie otwarcia 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 5.02.2026 r.

* Wartość maksymalnego zysku obliczona dla partycypacji 25%.
Partycypacja dla tej lokaty wynosi minimum 25%.

Odbiorcy produktu

36-miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek oferujących platformy handlowo-usługowe to produkt dla osób, które :



Bank Polski



oczekują potencjalnie większych zysków niż na rachunku lokaty terminowej.



akceptują ryzyko inwestycyjne i możliwość straty, również takiej, która wynika z konieczności zapłaty opłaty likwidacyjnej. Oznacza to, że akceptują ryzyko utraty części pieniędzy, jeśli zlikwidują lokatę strukturyzowaną w okresie umownym (inwestycji):

- 3% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 5.02.2026 r. do 4.02.2027 r.
- 2% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 5.02.2027 r. do 4.02.2028 r.
- 1% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 5.02.2028 r. do 4.02.2029 r.



zamierzają ulokować pieniądze na okres umowny (inwestycji) 36 miesięcy wydłużony o okres subskrypcji,



mają niewielkie oszczędności i dochody nieznacznie większe od wydatków lub oszczędności i dochody znacząco większe niż wydatki oraz aktywa finansowe min. 1 tys. zł



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. 3 lata (lub nie mają preferencji odnośnie horyzontu).



wobec, których wypełniliśmy obowiązki związane z pakietem regulacyjnym MiFID/PRIIP.

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 odsetek jeśli klient zlikwiduje lokatę przed terminem. Opis ryzyk, które wiążą się z inwestycją w tę lokatę strukturyzowaną znajdziesz na slajdzie 14 i 15.
- Minimalna kwota lokaty strukturyzowanej to 10 000 zł.
- Zanim klient wpłaci pieniądze, powinien zapoznać się z regulaminem, który określa szczegółowe warunki prowadzenia lokaty. Zawarliśmy w nim m.in. informacje nt. terminów subskrypcji oraz okresu umownego (inwestycji), oprocentowania, wysokości ewentualnych kosztów i strategii inwestycyjnej.

Zasady wypłaty pieniędzy

W przypadku likwidacji lokaty strukturyzowanej w trakcie okresu subskrypcji wypłacimy:

- pieniądze wpłacone na rachunek lokaty strukturyzowanej,
- odsetki za okres subskrypcji pomniejszone o podatek od zysków kapitałowych.



Instrument bazowy: Koszyk akcji spółek oferujących platformy handlowo-usługowe



Bank Polski



Charakterystyka koszyka akcji spółek oferujących platformy handlowo-usługowe

MercadoLibre Inc: prowadzi internetową stronę handlową dla rynków Ameryki Łacińskiej. Mercado Libre umożliwia firmom i osobom fizycznym wystawianie przedmiotów, prowadzenie sprzedaży i zakupów online w formie stałej ceny i aukcji. MercadoLibre oferuje drobne reklamy pojazdów mechanicznych, statków, samolotów i nieruchomości, a także usługi płatności online

Amazon.com Inc: to internetowy sprzedawca detaliczny oferujący szeroką gamę produktów. Produkty firmy obejmują książki, muzykę, komputery, elektronikę i wiele innych produktów. Amazon oferuje spersonalizowane usługi zakupowe, płatności kartą kredytową przez Internet i bezpośrednią wysyłkę do klientów. Amazon obsługuje również platformę w chmurze oferującą usługi na całym świecie

Booking Holdings Inc: działa jako internetowa firma turystyczna. Firma oferuje platformę, która umożliwia rezerwację zakwaterowania, wynajem samochodów, biletów lotniczych i pakietów wakacyjnych. Booking Holdings obsługuje klientów na całym świecie

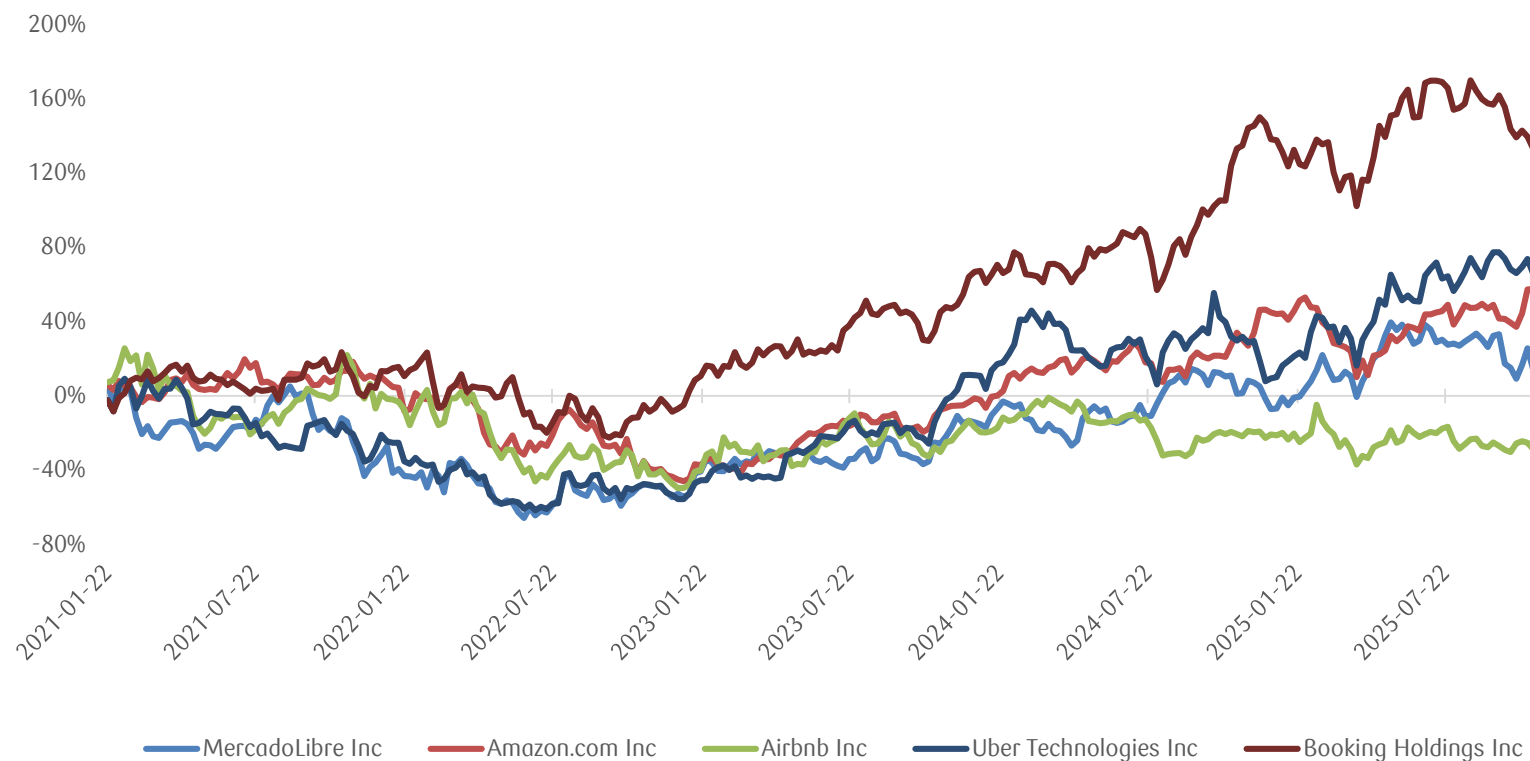
Airbnb Inc: prowadzi internetową platformę wymiany informacji turystycznych i usług rezerwacyjnych. Firma oferuje zakwaterowanie, pobyty u gospodarzy oraz usługi turystyczne za pośrednictwem stron internetowych i aplikacji mobilnych. Airbnb obsługuje klientów na całym świecie

Uber Technologies Inc: świadczy usługi przewozowe. Firma opracowuje aplikacje do transportu drogowego, nawigacji, wspólnych przejazdów i rozwiązań w zakresie przetwarzania płatności. Uber Technologies obsługuje klientów na całym świecie

Dlaczego koszyk akcji spółek oferujących platformy handlowo-usługowe?

- Wzrost rynku e-commerce CAGR w latach 2025-2029 prognozowany jest na 8% (źródło: Statista)
- Spółki działające w tym segmencie mają niższe koszty operacyjne niż tradycyjne sklepy stacjonarne lub mniejsze firmy oferujące usługi rezerwacyjne i przewozowe, co w dłuższej perspektywie powinno przekładać się na wyższe marże
- Skumulowana średnioroczna stopa wzrostu (CAGR) rynku rezerwacji noclegów w latach 2025-2030 prognozowana jest na 6,13% (Mordor Intelligence)

Historyczne notowania spółek MercadoLibre Inc, Amazon.com Inc, Airbnb Inc, Uber Technologies Inc, Booking Holdings Inc



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.

Źródło: Bloomberg



Zasady, wg. których rozliczamy produkt

Posiadacz lokaty strukturyzowanej otrzyma odsetki za okres umowny (inwestycji) wyliczone według następującej metodologii:

Najpierw obliczamy stopę zwrotu każdej ze spółek z koszyka spółek oferujących platformy handlowo-usługowe. Stopę zwrotu obliczamy według zasady:

- jeżeli cena akcji spółki (i) w którymkolwiek dniu pomiędzy dniem początkowej obserwacji, a dniem końcowej obserwacji (z 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) = 20%
- w pozostałych przypadkach:

stopa zwrotu spółki (i) = $\frac{[\text{cena akcji spółki (i) z dnia końcowej obserwacji} - \text{cena akcji spółki (i) z dnia początkowej obserwacji}]}{\text{cena akcji spółki (i) z dnia początkowej obserwacji}} \times 100\%$

gdzie i=1 lub 2 lub 3 lub 4 lub 5 spółka z koszyka akcji spółek oferujących platformy handlowo-usługowe
Następnie, na podstawie powyższych stóp zwrotu, obliczamy średnią arytmetyczną stóp zwrotu spółek oferujących platformy handlowo-usługowe. Obliczamy ją 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

Jeżeli średnia arytmetyczna wyniesie:

- powyżej 0% – Posiadacz lokaty strukturyzowanej otrzyma odsetki za okres umowny (inwestycji) w wysokości 3,90% powiększone o iloczyn partycypacji i ww. średniej arytmetycznej, przy czym wysokość odsetek łącznie nie może być większa niż 18,89% w skali 36 miesięcy, czyli 5,94% w skali roku przy kapitalizacji rocznej – dla partycypacji która wynosi 25%. Partycypacja wynosi minimum 25%.
- 0% lub poniżej – posiadacz lokaty strukturyzowanej otrzyma odsetek za okres umowny (inwestycji) w wysokości 3,90% w skali 36 miesięcy.

W dniu początkowej obserwacji ustalamy poziom partycypacji. Robimy to w taki sposób, by zagwarantować, że oczekiwane korzyści dla klienta wynikające z inwestycji w lokatę strukturyzowaną przewyższają koszty poniesione przez klienta (rozumiane jako marża banku). Poziom partycypacji dla tej lokaty wyniesie co najmniej 25%.

Zabezpieczamy wypłatę odsetek z lokaty za pomocą wbudowanego instrumentu pochodnego. Instrumentem tym jest opcja egzotyczna Individual Up&Out Call z barierą typu amerykańskiego na poziomie 60% wzrostu od dnia początkowej obserwacji. Jej wypłata opiera się na stopie zwrotu z koszyka akcji spółek oferujących platformy handlowo-usługowe.



Bank Polski



Przykład – scenariusz korzystny

Stopa zwrotu z koszyka akcji spółek oferujących platformy handlowo-usługowe wyniosła 30,80% (a biorąc pod uwagę partycypację i barierę 7,70%) Uwzględniamy:

- bariera 60%,
- partycypacja 25%

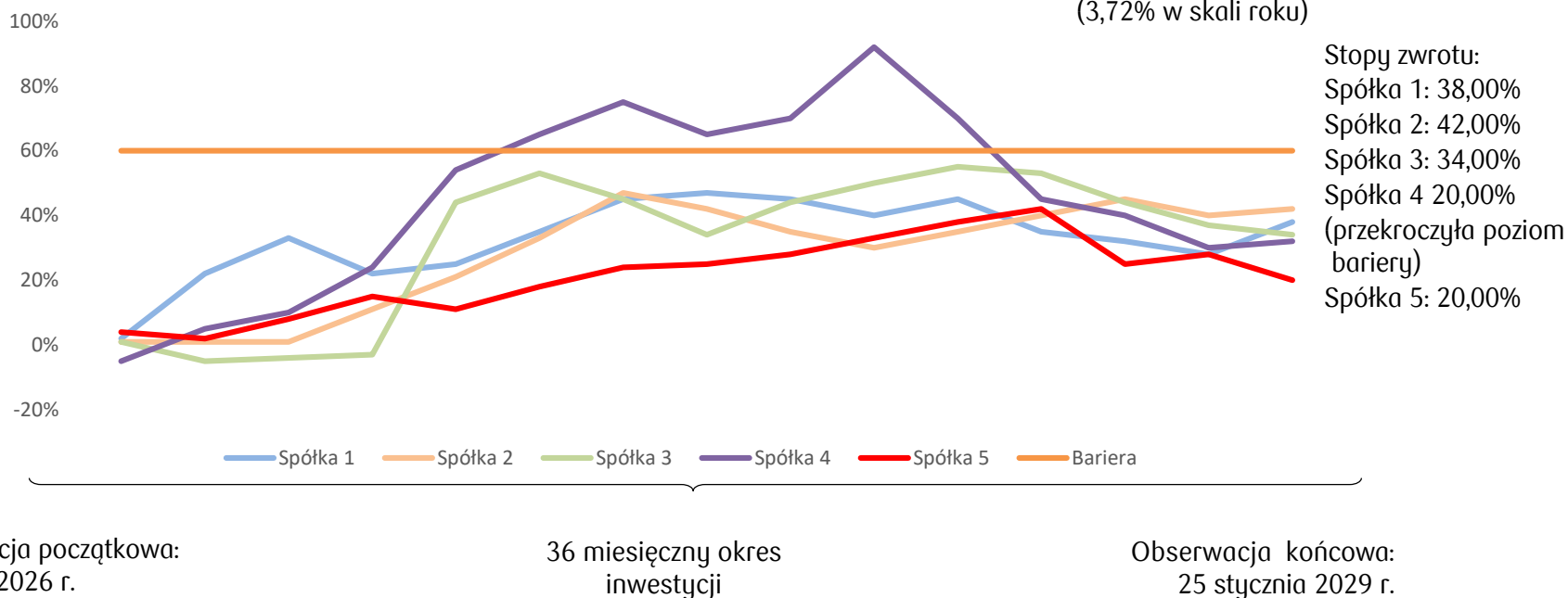
Jedna spółka przekroczyła barierę wzrostu 60% w okresie od dnia początkowej obserwacji do dnia końcowej obserwacji. Powoduje to, że stopa zwrotu z tej spółki wynosi 20%. Stąd stopa zwrotu z koszyka to 7,70%.

Bariera to określony poziom ceny instrumentu bazowego. Jeśli instrument bazowy ją osiągnie, stopa zwrotu z danego instrumentu bazowego wynosi 20%.

Partycypacja wynosi 25%. Oznacza to, że stopa zwrotu dla klienta wynosi 25% z 30,80% plus gwarantowane 3,90%, czyli 11,60% za okres umowny (inwestycji), tj. 3,72% w skali roku.

Kapitał i należne odsetki wypłacimy po zakończeniu się okresu umownego (inwestycji)

Zysk za okres umowny (inwestycji):
25% z 30,80% plus 3,90% = 11,60%
(3,72% w skali roku)



Przedstawione scenariusze nie stanowią gwarancji przyszłych wyników.

Odsetki zostaną pomniejszone o podatek od zysków kapitałowych.



Przykład – scenariusz umiarkowany

Stopa zwrotu z koszyka akcji spółek oferujących platformy handlowo-usługowe wyniosła 16,20% (a biorąc pod uwagę barierę i partycypację 4,05%) Uwzględniamy:

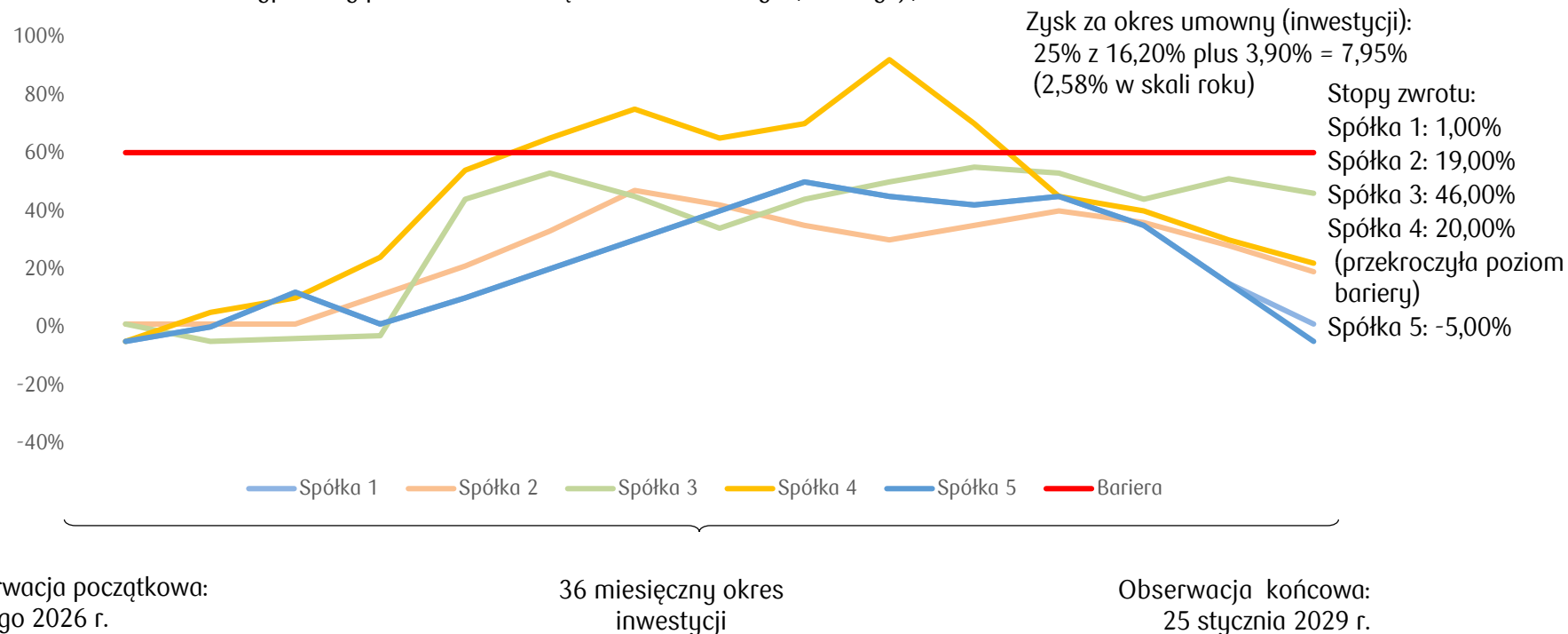
- bariera 60%,
- partycypacja 25%.

Jedna spółka przekroczyła barierę wzrostu 60% w okresie od dnia początkowej obserwacji do dnia końcowej obserwacji. Powoduje to, że stopa zwrotu z tej spółki wynosi 20%. Stąd stopa zwrotu z koszyka wynosi 4,05%

Bariera to określony poziom ceny instrumentu bazowego. Jeśli instrument bazowy ją osiągnie, stopa zwrotu z danego instrumentu bazowego wynosi 20%.

Partycypacja wynosi 25%. Oznacza to, że stopa zwrotu dla klienta wynosi 25% z 16,20% plus gwarantowane 3,90%, czyli 7,95% za okres umowny (inwestycji), tj. 2,58% w skali roku.

Kapitał i należne odsetki wypłacimy po zakończeniu się okresu umownego (inwestycji).



Przedstawione scenariusze nie stanowią gwarancji przyszłych wyników.

Odsetki zostaną pomniejszone o podatek od zysków kapitałowych.



Przykład – scenariusz niekorzystny



Bank Polski

Stopa zwrotu z koszyka akcji spółek oferujących platformy handlowo-usługowe wyniosła 0%. Uwzględniamy:

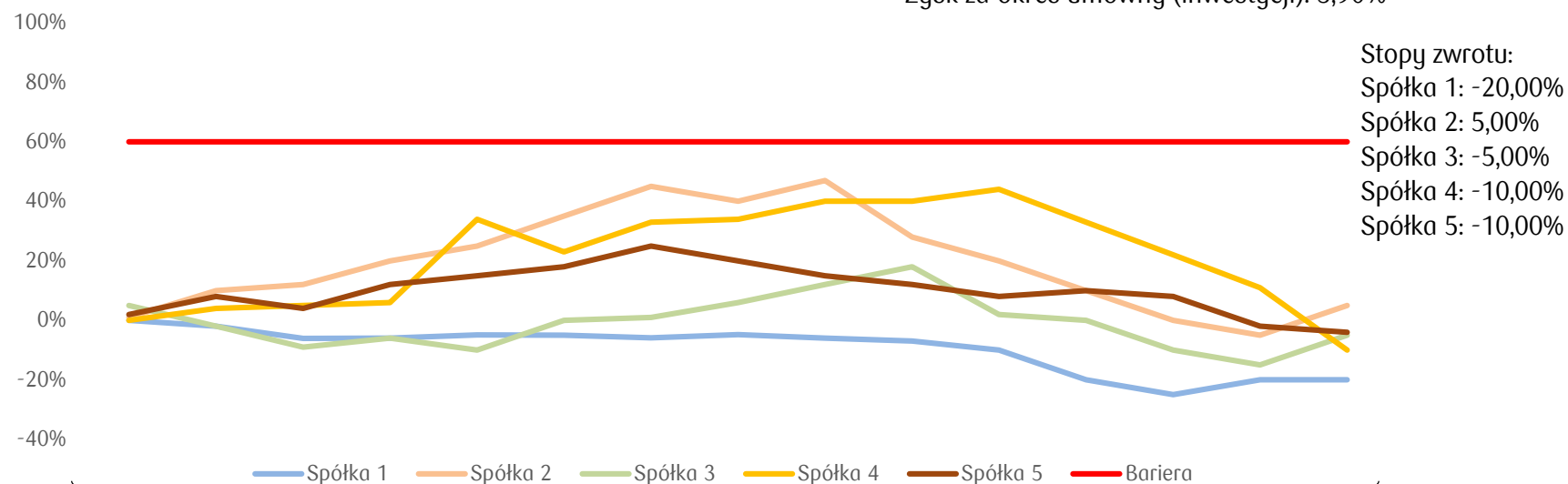
- bariera 60%,
- partycypacja 25%.

Żadna spółka nie przekroczyła bariery w okresie od dnia początkowej obserwacji do dnia końcowej obserwacji. Żadna spółka nie przekroczyła bariery i 2 z 3 spółek odnotowały ujemną stopę zwrotu, co daje finalnie stopę zwrotu z koszyka minus 8%. Bariera to określony poziom ceny instrumentu bazowego. Jeśli instrument bazowy ją osiągnie, stopa zwrotu z danego instrumentu bazowego wynosi 20%.

Na koniec okresu umownego (inwestycji) lokaty strukturyzowanej obowiązuje gwarancja wpłaconego kapitału. Stopa zwrotu dla klienta wynosi 3,90% za okres umowny (inwestycji).

Kapitał i należne odsetki wypłacimy po zakończeniu się okresu umownego (inwestycji).

Zysk za okres umowny (inwestycji): 3,90%



Obserwacja początkowa:
5 lutego 2026 r.

36 miesięczny okres
inwestycji

Obserwacja końcowa:
25 stycznia 2029 r.

Przedstawione scenariusze nie stanowią gwarancji przyszłych wyników.

Odsetki zostaną pomniejszone o podatek od zysków kapitałowych.

Bankowość
Osobista



Przykład – scenariusz warunków skrajnych

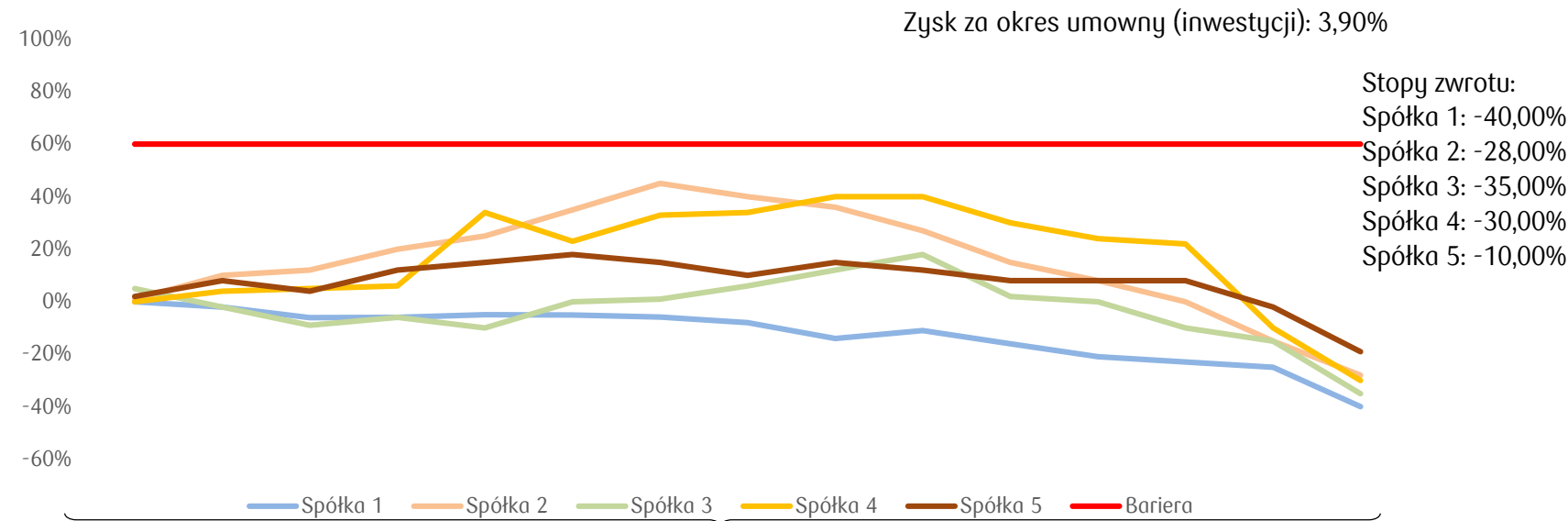
Stopa zwrotu z koszyka akcji spółek oferujących platformy handlowo-usługowe wyniosła 0%. Uwzględniamy:

- bariera 60%,
- partycypacja 25%.

Żadna spółka nie przekroczyła bariery w okresie od dnia początkowej obserwacji do dnia końcowej obserwacji. Żadna spółka nie przekroczyła bariery i wszystkie spółki odnotowały ujemną stopę zwrotu, co daje finalnie stopę zwrotu z koszyka minus 29%. Bariera to określony poziom ceny instrumentu bazowego. Jeśli instrument bazowy ją osiągnie, stopa zwrotu z danego instrumentu bazowego wynosi 20%.

Na koniec okresu umownego (inwestycji) lokaty strukturyzowanej obowiązuje gwarancja wpłaconego kapitału. Stopa zwrotu dla klienta wynosi 3,90% za okres umowny (inwestycji).

Kapitał i należne odsetki wypłacimy po zakończeniu się okresu umownego (inwestycji).



Obserwacja początkowa:
5 lutego 2026 r.

36 miesięczny okres
inwestycji

Obserwacja końcowa:
25 stycznia 2029 r.

Przedstawione scenariusze nie stanowią gwarancji przyszłych wyników.

Odsetki zostaną pomniejszone o podatek od zysków kapitałowych.

Podsumowanie scenariuszy

Założenie: kapitał zainwestowany 30 000 zł i 50 000 zł

Scenariusze	Stopa zwrotu w skali 36 miesięcy z koszyka spółek oferujących platformy handlowo-usługowe od dnia początkowej obserwacji do dnia końcowej obserwacji	Czy bariera +60% została przekroczona i dla ilu spółek?	Stopa zwrotu dla Klienta za okres umowny (inwestycji) z uwzględnieniem partycypacji (partycypacja 25%) plus gwarantowane 3,90% w skali 36 miesięcy	Przykładowy zwrot z zainwestowanego kapitału 30 000 zł ¹	Przykładowy zwrot z zainwestowanego kapitału 50 000 zł ¹
Korzystny	+30,80%	Tak (1)	11,60% (3,72% w skali roku)	33 480	55 800
Umiarkowany	+16,20%	Tak (1)	7,95% (2,58% w skali roku)	32 385	53 975
Niekorzystny	-8,00%	Nie	3,90%	31 170	51 950
Warunków skrajnych	-29,00%	Nie	3,90%	31 170	51 950

¹Bez uwzględnienia podatku od zysków kapitałowych (w tym podatku od odsetek za okres subskrypcji).

Przedstawione scenariusze nie stanowią gwarancji przyszłych wyników.

Ryzyka związane z inwestycją w lokatę strukturyzowaną opartą na koszyku akcji spółek oferujących platformy handlowo-usługowe

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



Ryzyko rynkowe – ryzyko utraty wartości części aktywów lub niezyskania oczekiwanego wyniku finansowego z inwestycji w rezultacie zmiany parametrów rynkowych (cen na rynku). W tym przypadku chodzi o ceny akcji spółek oferujących platformy handlowo-usługowe, 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.



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.

Ryzyka związane z inwestycją w lokatę strukturyzowaną opartą na koszyku akcji spółek oferujących platformy handlowo-usługowe



Bank Polski

Przykładowe ryzyka związane z koszykiem akcji spółek oferujących platformy handlowo-usługowe:

- Spółki działają w wysoce konkurencyjnych sektorach, co wywiera presję na marże operacyjne, a w konsekwencji zyski spółek
- Dalsze pogłębienie globalnych napięć handlowych

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:
 - produkt przyniesie straty w wyniku zmian na rynkach,
 - nie będzie możliwości wypłaty pieniędzy wpłaconych na rachunek lokaty strukturyzowanej.
- PKO Bank Polski SA stosuje przepisy wynikające z pakietu regulacyjnego MiFID/PRIIP i z Prawa Bankowego w zakresie:
 - informowania i oceny odpowiedności produktu, który oferuje klientowi. W związku z tym przeprowadzamy klasyfikację klienta i test odpowiedności,
 - 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).



Raporty i informacje dotyczące inwestycji w produkty strukturyzowane



Bank Polski

Na naszej stronie (w zakładce: oferta->oszczędności i inwestycje->inwestycje->produkty strukturyzowane-> Raporty -> Raporty z inwestycji w lokaty strukturyzowane lub produkty zakończone) zamieszczane są raporty¹ przygotowane dla klientów Banku.

W raportach znajdują się podstawowe cechy lokaty strukturyzowanej, zasady na jakich prowadzone są lokaty oraz wykres obrazujący zachowanie produktu od startu wraz z wyszczególnieniem ewentualnego zysku.

Po zakończeniu okresu subskrypcji lokaty strukturyzowanej, realizowana jest wysyłka korespondencji, w której Klienci otrzymują:

1) **Informację o kosztach lokaty strukturyzowanej** - w których znajdują się poniższe informacje:

- Nazwa lokaty strukturyzowanej,
- Data wpłaty środków na lokatę strukturyzowaną,
- Wartość wpłaty na lokatę strukturyzowaną w zł,
- Marża Banku w zł²,
- Marża Banku w %³.

2) **Informację o aktywach zgromadzonych** na rachunkach lokat strukturyzowanych:

- Nazwa lokaty strukturyzowanej,
- Numer rachunku lokaty strukturyzowanej,
- Wartość wpłaty (zł),
- Wartość likwidacyjna (zł).

3) **Raporty z inwestycji**

¹ Źródło: opracowanie własne

² koszt wliczony w warunki lokaty strukturyzowanej. Dokładna wartość tego kosztu nie jest znana w momencie otwarcia lokaty strukturyzowanej

³ Wartość obliczona poprzez podzielenie wartości „Marża Banku (w zł)” przez „Wartość wpłaty na lokatę strukturyzowaną”.



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 i nie odnoszą się do indywidualnej sytuacji klienta.

Dodatkowe informacje o lokacie strukturyzowanej znajdziesz w dokumencie zawierającym kluczowe informacje dot. 36-miesięcznej lokaty strukturyzowanej opartej na koszyku akcji spółek oferujących platformy handlowo-usługowe (KID). Dokument udostępniamy w naszych oddziałach i na naszej stronie (zakładka: Oszczędności i inwestycje).

Kontakt z Bankiem

Infolinia:

- 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.

