

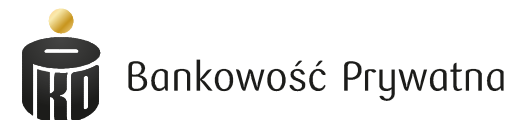


Bankowość Prywatna

36 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na indeksie NASDAQ100

Centrum Bankowości Prywatnej, marzec 2022 r.

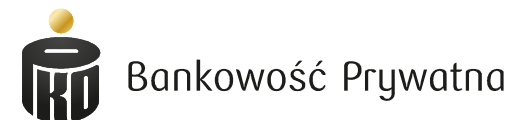
Lokata strukturyzowana oparta na indeksie NASDAQ100



Lokata strukturyzowana

- **to średnioterminowy produkt depozytowy**, będący połączeniem lokaty bankowej i inwestycji na rynku kapitałowym (akcji), w którym wysokość oprocentowania jest uzależniona od kształtowania się notowań akcji spółek giełdowych lub indeksów giełdowych w całym okresie trwania inwestycji,
- **umożliwia osiągnięcie zysków potencjalnie większych niż na tradycyjnej lokacie** przy akceptacji ryzyka inwestycyjnego wskazanego na slajdzie nr 14,
- **zapewnia 100% gwarancję kapitału** w dniu zapadalności,
- **oparta na indeksie NASDAQ100**,
- **oferowana w okresie subskrypcji:**
od 28 marca 2022 r. do 08 kwietnia 2022 r.
- **okres umowny 36 miesięczny trwa:**
od 09 kwietnia 2022 r. do 08 kwietnia 2025 r.

Lokata strukturyzowana oparta na indeksie NASDAQ100

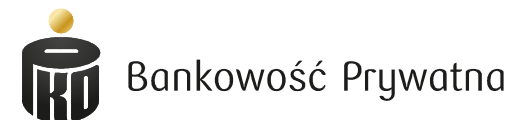


Odbiorcy produktu

36 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na indeksie NASDAQ100 to produkt skierowany do osób:

- oczekujących potencjalnie większych zysków niż na rachunku lokaty terminowej,
- akceptujących ryzyko inwestycyjne wynikające z konieczności poniesienia opłaty likwidacyjnej w przypadku likwidacji lokaty strukturyzowanej w okresie inwestycji:
 - 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 9 kwietnia 2022 r. do 8 kwietnia 2023 r.
 - 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 9 kwietnia 2023 r. do 8 kwietnia 2024 r.
 - 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 9 kwietnia 2024 r. do 8 kwietnia 2025 r.
- zamierzających ulokować środki na okres umowny (inwestycji) 36 miesięcy wydłużony o okres subskrypcji,
- posiadających odpowiednią nadwyżkę finansową umożliwiającą inwestycję w lokatę,
- mających pełną zdolność do czynności prawnych,
- **wobec których, zostały wypełnione obowiązki związane z pakietem regulacyjnym MiFID/PRIIP.**

Lokata strukturyzowana oparta na indeksie NASDAQ100



Opis produktu

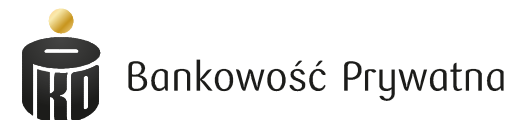
- możliwość inwestowania w indeks giełdowy przy 100% gwarancji kapitału w dniu zapadalności,
- minimalna kwota inwestycji: 10 000 zł,
- horyzont czasowy: 36 miesięcy,
- okres subskrypcji: 28.03.2022 r. – 8.04.2022 r.
- dzień wypłaty środków: 9.04.2025 r.,
- podczas okresu subskrypcji środki oprocentowane w wysokości 0,01% w skali roku,
- potencjalny zysk – wartość ewentualnego zysku będzie uzależniona od ograniczonej barierą zmiany wartości indeksu NASDAQ100,
- potencjalny zysk i odsetki za okres subskrypcji opodatkowane podatkiem od zysków kapitałowych,
- możliwość posiadania kilku lokat,
- marża banku obliczona na dzień 17.03.2022 r. - publikowana w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje o 36 miesięcznej lokacie strukturyzowanej opartej na indeksie NASDAQ100.

Główne cechy produktu

waluta:	zł
minimalna kwota wpłaty:	10 000,00 zł
maksymalna kwota wpłaty:	bez ograniczeń, z zastrzeżeniem, że będzie to wielokrotność 1 zł
okres umowy:	36 miesięcy bez możliwości odnowienia
maksymalny potencjalny zysk:	29,99%
gwarancja kapitału (po upływie okresu umownego):	100%
marża banku:	4,20% (koszt już wliczony w kwotę wpłaconą na lokatę strukturyzowaną)

Szczegóły oferty, w tym Taryfa prowizji i opłat bankowych, są dostępne na stronie www.pkobp.pl.

Lokata strukturyzowana oparta na indeksie NASDAQ100

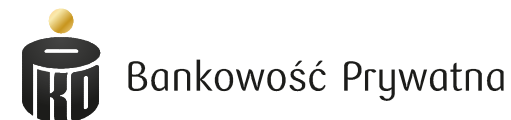


Opis produktu

Możliwość utraty środków zgromadzonych na lokacie strukturyzowanej:

- Warunki funkcjonowania produktu gwarantują otrzymanie 100% wpłaconego kapitału po zakończeniu okresu umownego (inwestycji),
- Dokonanie likwidacji lokaty strukturyzowanej przed zakończeniem okresu umownego wiąże się z obowiązkiem poniesienia opłaty likwidacyjnej,
- Inwestowanie w lokatę strukturyzowaną wiąże się m.in. z ryzykiem utraty części kapitału w przypadku przedterminowego wycofania środków i nieotrzymanie odsetek za okres umowny.
Opis ryzyk związanych z inwestowaniem w produkty strukturyzowane znajduje się na slajdzie 14.

Lokata strukturyzowana oparta na indeksie NASDAQ100



Opłata likwidacyjna

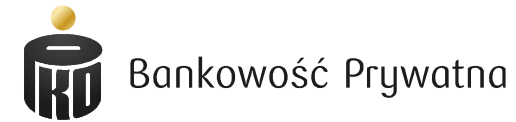
W przypadku likwidacji lokaty strukturyzowanej w trakcie okresu subskrypcji kwota wypłaty stanowi:

- wartość środków pieniężnych wpłaconych na lokatę strukturyzowaną,
- wartość odsetek w wysokości 0,01% w skali roku za odpowiednią ilość dni utrzymywania środków na lokacie strukturyzowanej w okresie subskrypcji pomniejszone o podatek od zysków kapitałowych.

W przypadku likwidacji lokaty strukturyzowanej w okresie inwestycji kwotę wypłaty stanowi:

- wartość wpłaty na lokatę strukturyzowaną pomniejszona o opłatę likwidacyjną w wysokości:
 - 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 9 kwietnia 2022 r. do 8 kwietnia 2023 r.
 - 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 9 kwietnia 2023 r. do 8 kwietnia 2024 r.
 - 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 9 kwietnia 2024 r. do 8 kwietnia 2025 r.
- odsetki w wysokości 0,01% w skali roku za odpowiednią ilość dni utrzymywania środków na lokacie strukturyzowanej w okresie subskrypcji pomniejszone o podatek od zysków kapitałowych.

Lokata strukturyzowana oparta na indeksie NASDAQ100



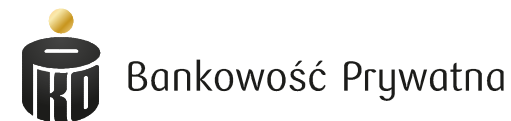
Co to jest indeks NASDAQ100

- NASDAQ to giełda papierów wartościowych w USA uruchomiona w 1971 roku jako pierwszy całkowicie elektroniczny system obrotu papierami wartościowymi.
- NASDAQ100 to Indeks obejmujący 100 największych pod względem kapitalizacji firm niefinansowych, które są notowane na giełdzie NASDAQ (tj. Microsoft, Apple, Amazon, Facebook)

Dlaczego produkt oparty jest o indeks NASDAQ100?

- NASDAQ100 jako indeks odzwierciedlający wartość amerykańskiego rynku akcji 100 największych spółek niefinansowych to kolejny krok w kierunku zróżnicowania portfeli klientów. Tym razem jest to zróżnicowanie geograficzne i częściowo branżowe mogące być dobrym rozwiązaniem dla Klientów, którzy nigdy jeszcze nie nabyli produktów strukturyzowanych jak i tych nabywających je regularnie

Lokata strukturyzowana oparta na indeksie NASDAQ100



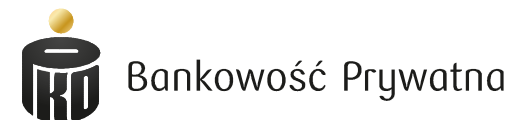
Historia notowań indeksu NASDAQ100



Prezentowane dane odnoszą się do przeszłości i wyniki osiągnięte w przeszłości nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości.

Źródło: Bloomberg.

Lokata strukturyzowana oparta na indeksie NASDAQ100



Posiadacz lokaty strukturyzowanej uzyska odsetki za okres inwestycji wyliczone według następującej metodologii:

1. Najpierw obliczana jest stopa zwrotu z indeksu NASDAQ100.
Stopa zwrotu obliczana jest według następującej zasady:

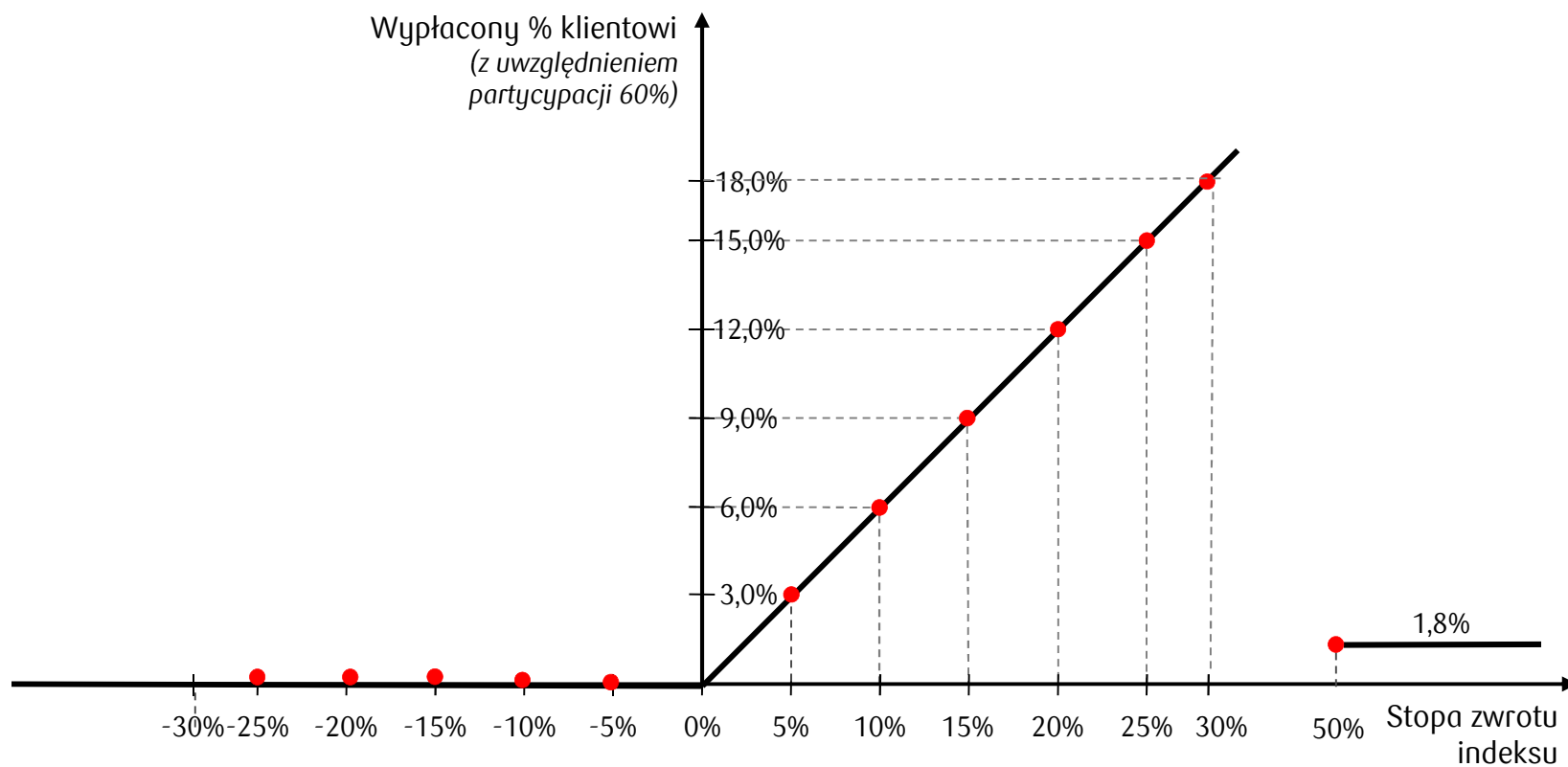
stopa zwrotu indeksu NASDAQ100 = [(wartość indeksu z dnia końcowej obserwacji – wartość indeksu z dnia początkowej obserwacji) / wartość indeksu z dnia początkowej obserwacji]*100%

Jeżeli obliczona stopa zwrotu indeksu NASDAQ100 wyniesie:

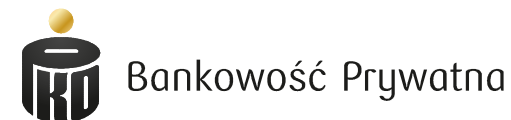
- ✓ **więcej niż 0% ale mniej niż 50,0%** – Posiadacz lokaty otrzyma odsetki za okres inwestycji, w wysokości odpowiadającej **iloczynowi: 60% ww. stopy zwrotu (ale nie więcej niż 29,99% w skali 36 miesięcy) i kwoty lokaty,**
- ✓ **50,0% i więcej** – Posiadacz lokaty otrzyma odsetki za okres inwestycji, w wysokości odpowiadającej **iloczynowi: 1,8% i kwoty lokaty,**
- ✓ **0% lub poniżej** – Posiadacz lokaty nie otrzyma odsetek za okres inwestycji.

Lokata strukturyzowana oparta na indeksie NASDAQ100

Graficzna prezentacja zasad rozliczania produktu:



Lokata strukturyzowana oparta na indeksie NASDAQ100



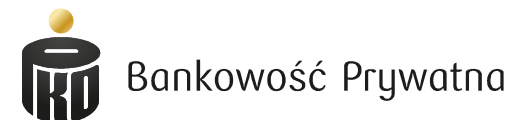
Założenie: kapitał zainwestowany 30 000 i 50 000 zł

Scenariusze	Zmiana notowań indeksu na zakończenie inwestycji	Przekroczenie bariery (50%-stopa zwrotu indeksu NASDAQ100)	Zmiana notowań indeksu na zakończenie inwestycji z uwzględnieniem bariery i współczynnika partycypacji 60%	Przykładowy zwrot z zainwestowanego kapitału 30 000 zł ²	Przykładowy zwrot z zainwestowanego kapitału 50 000 zł ²
Optymistyczny	+30,00%	<u>Nie</u>	18,00%	35 400	59 000
Neutralny	+65,00%	<u>Tak</u>	1,80%	30 540	50 900
Pesymistyczny	-10,00%	<u>Nie</u>	0,0%	30 000	50 000

² Bez uwzględnienia podatku od zysków kapitałowych (w tym podatku od odsetek za okres subskrypcji).

Przedstawione scenariusze nie stanowią gwarancji przyszłych wyników.

Lokata strukturyzowana oparta na indeksie NASDAQ100



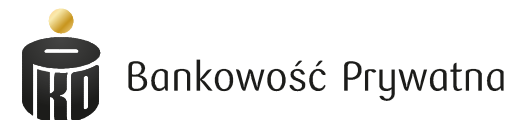
Inwestycja w lokatę strukturyzowaną obarczona jest różnymi rodzajami ryzyka, w szczególności takimi jak:

- **Ryzyko rynkowe** – ryzyko utraty wartości części aktywów lub niezyskania oczekiwanego wyniku finansowego z inwestycji w rezultacie zmiany parametrów rynkowych (cen na rynku), w tym wypadku indeksu NASDAQ100 będącego instrumentem bazowym.
- **Ryzyko zmiany regulacji prawnych lub podatkowych**– ryzyko zmiany regulacji prawnych dotyczące emitentów, inwestorów lub innych uczestników rynku, oraz ryzyko zmiany przepisów prawa podatkowego polegające na zmianie stawek podatkowych, metody opodatkowania dochodu - zmiany tego rodzaju skutkować mogą wyższymi obciążeniami podatkowymi uczestników rynku.
- **Ryzyko utraty części kapitału w przypadku przedterminowego wycofania lokaty strukturyzowanej** – ryzyko utraty potencjalnych odsetek i części zainwestowanych środków z powodu potrącenia opłaty likwidacyjnej w przypadku przedterminowego wycofania lokaty strukturyzowanej.

PKO Bank Polski S.A. objął produkty strukturyzowane zasadami wynikającymi z pakietu regulacyjnego MiFID/PRIP w zakresie informowania i oceny odpowiedniości produktu oferowanego Klientowi skutkującymi koniecznością przeprowadzenia klasyfikacji Klienta i testu odpowiedniości, a także poinformowania Klienta o ryzykach związanych z tym produktem. Więcej informacji znajduje się w Broszurze informacyjnej o wymogach MiFID dostępnej na: <https://www.pkobp.pl/grupa-pko-banku-polskiego/pko-bank-polski/mifid/mifid-pko-banku-polskiego/informacje-ogolne>

Źródło: opracowanie własne

Lokata strukturyzowana oparta na indeksie NASDAQ100



Raporty i informacje dotyczące inwestycji w produkty strukturyzowane

Na stronie internetowej PKO Banku Polskiego pod adresem: <https://www.pkobp.pl/klienci-indywidualni/inwestycje/raporty-i-produkty-strukturyzowane-w-obsludze/raporty-z-inwestycji-w-produkty-strukturyzowane/> zamieszczane są raporty³ przygotowane specjalnie dla Klientów Banku.

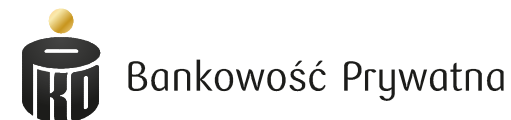
W raportach znajdują się podstawowe cechy lokaty strukturyzowanej, zasady działania oraz wykres obrazujący zachowanie produktu od startu wraz z wyszczególnieniem ewentualnego zysku.

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

- Informacje o **kosztach** lokaty strukturyzowanej,
- Informacje o **aktywach** zgromadzonych na rachunkach lokat strukturyzowanych.

³ Źródło: opracowanie własne

Zastrzeżenia prawne



Niniejszy materiał ma charakter wyłącznie informacyjny. Bank dołożył starań, aby zamieszczone w niniejszym materiale informacje były rzetelne i oparte na wiarygodnych źródłach. Niniejszy materiał nie stanowi oferty w rozumieniu Kodeksu cywilnego. Informacje zawarte w niniejszym materiale nie mogą być traktowane jako propozycja nabycia jakichkolwiek instrumentów finansowych, rekomendacja inwestycyjna, usługa doradztwa inwestycyjnego, podatkowego lub jako forma świadczenia pomocy prawnej.

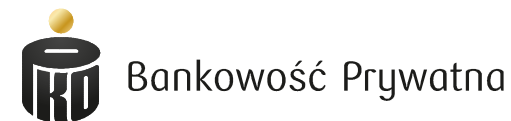
Zawieranie transakcji, których przedmiotem są instrumenty finansowe może się wiązać z konsekwencjami podatkowymi. W celu uzyskania szczegółowych informacji w zakresie opodatkowania dochodów z inwestycji w poszczególne instrumenty finansowe, Klient powinien zasięgnąć porady profesjonalnego doradcy podatkowego, radcy prawnego lub innej osoby, uprawnionej do udzielania porad w przedmiotowym zakresie.

Niezależnie od informacji przekazanych przez Bank, przed zawarciem każdej transakcji Klient powinien dokonać całościowej oceny jej ryzyka, potencjalnych korzyści i ewentualnych strat, warunków i skutków prawnych, księgowych i podatkowych transakcji, wpływu czynników rynkowych na wartość inwestycji i wynik transakcji oraz w sposób niezależny ocenić, czy jest w stanie sam 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 w celu pełnego zrozumienia warunków transakcji i dokonania niezależnej oceny jej skutków i odpowiedzialności w świetle jego własnych celów i uwarunkowań rynkowych, a w szczególności możliwego ryzyka i korzyści wynikających z jej zawarcia. Ostateczna decyzja o zawarciu transakcji, okresu inwestycji i wielkości zaangażowanych środków każdorazowo należy wyłącznie do Klienta.

Prezentowane symulacje przyszłych wyników nie stanowią gwarancji osiągnięcia w przyszłości podobnych wyników z inwestycji. 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 dotyczące lokaty strukturyzowanej zawarte są w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje dotyczące 36 miesięcznej lokaty strukturyzowanej opartej na indeksie NASDAQ100 (KID) który jest dostępny w oddziałach PKO Banku Polskiego S.A. i na stronie www.ipko.pl (w zakładce: Oszczędności).

Kontakt



Kontakt z Bankiem

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, 02-515 Warszawa, ul. Puławska 15,
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
numer KRS 0000026438,
NIP: 525-000-77-38, REGON: 016298263; kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 250 000 000 zł.