



Bank Polski

INFORMACJA O RYZYKU STOPY PROCENTOWEJ I RYZYKU WALUTOWYM

dla Wnioskodawców ubiegających się o wydanie karty kredytowej PKO BP SA

Poniższa informacja nie może być jedyną podstawą do podjęcia decyzji o wyborze oferty karty kredytowej. Przedstawione dane mają charakter informacyjny, uwzględniający rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego.

INFORMACJA O RYZYKU STOPY PROCENTOWEJ

Niniejsza informacja obrazuje ryzyko stopy procentowej – występujące w przypadku kart kredytowych oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej, która jest równa sumie stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 12 punktów procentowych, jednak nie więcej niż odsetki maksymalne określone w kodeksie cywilnym.

RYZYKO DLA PRODUKTU KARTA KREDYTOWA PKO BP SA

Wnioskodawca, który chce skorzystać z oferty karty kredytowej dla klientów indywidualnych powinien pamiętać o ponoszonym ryzyku stopy procentowej.

W przypadku karty kredytowej, odsetki naliczane są od niespłaconej kwoty zadłużenia, na którą składają się następujące elementy: kwota dokonanych transakcji + opłaty + prowizje – spłata zadłużenia (co najmniej minimalna kwota do zapłaty).

Na wysokość kwoty zadłużenia wpływa m. in. wysokość odsetek – oprocentowanie wykorzystanego limitu kredytowego jest równe sumie stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 12 punktów procentowych, jednak nie więcej niż odsetki maksymalne określone w kodeksie cywilnym. W konsekwencji, w przypadku każdorazowej zmiany stopy referencyjnej NBP będzie dochodzić w sposób automatyczny do zmiany oprocentowania. Stopa referencyjna NBP wpływa również na wysokość stopy procentowej zadłużenia przeterminowanego, które powstaje w przypadku braku spłaty zadłużenia w terminie.

Zmiana stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego może spowodować, że początkowo tani kredyt udzielony z chwilą zawarcia Umowy o wydanie i używanie karty kredytowej PKO BP SA może stać się droższy w obsłudze ze względu na ww. zmiany. Z drugiej strony, możliwa jest też sytuacja odwrotna, że będzie on tańszy niż w przyjętych ustaleniach przy zawarciu umowy o kartę. Takich zmian niestety nie sposób z góry przewidzieć.

Z tego względu, na kartę kredytową ze zmiennym oprocentowaniem powinni decydować się Klienci świadomi ryzyka, jakie jest z nim związane. Biorąc kartę kredytową, warto przekalkulować – dla własnego bezpieczeństwa – czy dochody pozwolą na korzystanie z karty, także wtedy gdy wzrośnie koszt tego produktu.

CZYM JEST RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ?

Symulacje modelowe obrazują wpływ zmian oprocentowania kredytu udzielonego przy użyciu karty kredytowej PKO BP SA na wysokość całkowitego kosztu kredytu dla poszczególnych rodzajów kart kredytowych przy przyjętych założeniach.

Założenia (stanu na 9 marca 2022 r.):

- Limit kredytowy w określonej wysokości wykorzystywany jest poprzez dokonanie jednej transakcji bezgotówkowej (z wyłączeniem polecenia przelewu, polecenia przelewu wewnętrznego i transakcji bezgotówkowych dokonanych w punktach oznaczonych jako kasyna gry, salony gier, zakłady bukmacherskie, loterie i totalizatory), w miesiącu, w którym klient otrzymał kartę.
- Spłata zadłużenia następuje w okresie rocznym, w 12 równych ratach.
- Nominalna stopa procentowa jest podwyższona o 3, 4, 5 i 10 punktów procentowych oraz wartość zmiany oprocentowania, jaka nastąpiła w okresie ostatnich 12 miesięcy i wynosi odpowiednio 17.00%, 18.00%, 19.00%, 24.00% i 20.80% w skali roku.
- W przypadku poszczególnych kart opłaty roczne określone w Taryfie zostały uwzględnione w całkowitym koszcie kredytu oraz rzeczywistej rocznej stopie procentowej.
- W kalkulacji zostało uwzględnione ubezpieczenie na życie o ile Posiadacz przystąpił do ubezpieczenia oferowanego przez PKO Bank Polski SA w wysokości:
 - 0,10% miesięcznie od wartości zadłużenia dla kart kredytowych: studenckiej karty kredytowej, PKO Visa Classic, PKO Mastercard Standard, PKO Visa Gold, PKO Mastercard Gold, Partnerskiej karty kredytowej PKO Vitay.
 - 0,13% miesięcznie od wartości zadłużenia dla PKO Visa Electron, PKO Mastercard Electronic, Przejrzystej karty kredytowej PKO Visa, Przejrzystej karty kredytowej PKO Mastercard.
 - 0,00% miesięcznie od wartości zadłużenia dla kart kredytowych: Mastercard Platinum i PKO VISA Infinite.
- Zmiana jednego z powyższych założeń wpływa na koszty oraz wysokość rocznej stopy procentowania.

Założone zostały trzy warianty wzrostu oprocentowania dla każdego rodzaju karty kredytowej:

- zmiana oprocentowania w okresie 12 miesięcy – (stan na 9 marca 2022 r.),
- o 3 punkty procentowe,
- o 4 punktów procentowych,
- o 5 punktów procentowych,
- o 10 punktów procentowych,

1. Studencka karta kredytowa (założenie: wykorzystany limit kredytowy wynosi 1 500 zł).*

Lp.	Warunki cenowe karty kredytowej PKO Visa Elektron STUDENT	Warunki w momencie przyznania limitu kredytowego	Zmiana oprocentowania w okresie 12 miesięcy - wzrost oprocentowania o 6.8 pp.	Wzrost oprocentowania o 3 pp.	Wzrost oprocentowania o 4pp.	Wzrost oprocentowania o 5 pp.	Wzrost oprocentowania o 10 pp.
1.	Nominalne oprocentowanie w skali roku kredytu dla karty kredytowej	14.00%	20.80%	17.00%	18.00%	19.00%	24.00%
2.	Szacunkowy całkowity koszt kredytu dla karty kredytowej	155,67 zł	213,82 zł	181,19 zł	189,74 zł	198,32 zł	241,57 zł
3.	Procentowy wzrost wysokości całkowitego kosztu kredytu w stosunku do warunków pierwotnych	-	37.35%	16.39%	21.89%	27.40%	55.18%

2. PKO Visa Electron, PKO Mastercard Electronic (założenie: wykorzystany limit kredytowy wynosi 2 000 zł).*

Lp.	Warunki cenowe karty PKO Visa Electron, PKO Mastercard Electronic	Warunki w momencie przyznania limitu kredytowego	Zmiana oprocentowania w okresie 12 miesięcy - wzrost oprocentowania o 6.8 pp.	Wzrost oprocentowania o 3 pp.	Wzrost oprocentowania o 4pp.	Wzrost oprocentowania o 5 pp.	Wzrost oprocentowania o 10 pp.
1.	Nominalne oprocentowanie w skali roku kredytu dla karty kredytowej	14.00%	20.80%	17.00%	18.00%	19.00%	24.00%
2.	Szacunkowy całkowity koszt kredytu dla karty kredytowej	248,59 zł	326,13 zł	282,61 zł	294,02 zł	305,46 zł	363,13 zł
3.	Procentowy wzrost wysokości całkowitego kosztu kredytu w stosunku do warunków pierwotnych	-	31.19%	13.69%	18.28%	22.88%	46.08%

3. Przejrzyste karty kredytowe (założenie: wykorzystany limit kredytowy wynosi 10 000 zł).*

Lp.	Warunki cenowe Przejrzystej karty kredytowej PKO Visa, Przejrzystej karty kredytowej PKO Mastercard	Warunki w momencie przyznania limitu kredytowego	Zmiana oprocentowania w okresie 12 miesięcy - wzrost oprocentowania o 6.8 pp.	Wzrost oprocentowania o 3 pp.	Wzrost oprocentowania o 4pp.	Wzrost oprocentowania o 5 pp.	Wzrost oprocentowania o 10 pp.
1.	Nominalne oprocentowanie w skali roku kredytu dla karty kredytowej	14.00%	20.80%	17.00%	18.00%	19.00%	24.00%
2.	Szacunkowy całkowity koszt kredytu dla karty kredytowej	990,45 zł	1 378,14 zł	1 160,57 zł	1 217,60 zł	1 274,79 zł	1 563,15 zł
3.	Procentowy wzrost wysokości całkowitego kosztu kredytu w stosunku do warunków pierwotnych	-	39.14%	17.18%	22.93%	28.71%	57.82%

4. Karty kredytowe PKO Visa Classic/PKO MC Standard – w tym partnerskie karty kredytowej PKO VITAY (założenie: wykorzystany limit kredytowy wynosi 8 000 zł).*

Lp.	Warunki cenowe kart PKO Visa Classic/PKO MC Standard(w tym partnerskie karty kredytowej PKO VITAY)	Warunki w momencie przyznania limitu kredytowego	Zmiana oprocentowania w okresie 12 miesięcy - wzrost oprocentowania o 6.8 pp.	Wzrost oprocentowania o 3 pp.	Wzrost oprocentowania o 4pp.	Wzrost oprocentowania o 5 pp.	Wzrost oprocentowania o 10 pp.
1.	Nominalne oprocentowanie w skali roku kredytu dla karty kredytowej	14.00%	20.80%	17.00%	18.00%	19.00%	24.00%
2.	Szacunkowy całkowity koszt kredytu dla karty kredytowej	797,06 zł	1 107,21 zł	933,16 zł	978,78 zł	1 024,53 zł	1 255,22 zł
3.	Procentowy wzrost wysokości całkowitego kosztu kredytu w stosunku do warunków pierwotnych	-	38.91%	17.08%	22.80%	28.54%	57.48%

5. Karty kredytowe PKO Visa Gold i PKO MC Gold (założenie: wykorzystany limit kredytowy wynosi 8 000 zł).*

Lp.	Warunki cenowe PKO Visa Gold/PKO MC Gold (w tym partnerskie karty kredytowej PKO VITAY)	Warunki w momencie przyznania limitu kredytowego	Zmiana oprocentowania w okresie 12 miesięcy - wzrost oprocentowania o 6.8 pp.	Wzrost oprocentowania o 3 pp.	Wzrost oprocentowania o 4pp.	Wzrost oprocentowania o 5 pp.	Wzrost oprocentowania o 10 pp.
1.	Nominalne oprocentowanie w skali roku kredytu dla karty kredytowej	14.00%	20.80%	17.00%	18.00%	19.00%	24.00%
2.	Szacunkowy całkowity koszt kredytu dla karty kredytowej	913,06 zł	1 223,21 zł	1 049,16 zł	1 094,78 zł	1 140,53 zł	1 371,22 zł
3.	Procentowy wzrost wysokości całkowitego kosztu kredytu w stosunku do warunków pierwotnych	-	33.97%	14.91%	19.90%	24.91%	50.18%

6. Karta kredytowa PKO MC Platinum (założenie: wykorzystany limit kredytowy wynosi 25 000 zł).*

Lp.	Warunki cenowe karty PKO MC Platinum	Warunki w momencie przyznania limitu kredytowego	Zmiana oprocentowania w okresie 12 miesięcy - wzrost oprocentowania o 6.8 pp.	Wzrost oprocentowania o 3 pp.	Wzrost oprocentowania o 4pp.	Wzrost oprocentowania o 5 pp.	Wzrost oprocentowania o 10 pp.
1.	Nominalne oprocentowanie w skali roku kredytu dla karty kredytowej	14.00%	20.80%	17.00%	18.00%	19.00%	24.00%
2.	Szacunkowy całkowity koszt kredytu dla karty kredytowej	2 186,14 zł	3 155,34 zł	2 611,43 zł	2 754,00 zł	2 896,97 zł	3 617,88 zł
3.	Procentowy wzrost wysokości całkowitego kosztu kredytu w stosunku do warunków pierwotnych	-	44.33%	19.45%	25.98%	32.52%	65.49%

7. PKO Visa Infinite (założenie: wykorzystany limit kredytowy wynosi 50 000 zł).*

Lp.	Warunki cenowe karty PKO Visa Infinite	Warunki w momencie przyznania limitu kredytowego	Zmiana oprocentowania w okresie 12 miesięcy - wzrost oprocentowania o 6.8 pp.	Wzrost oprocentowania o 3 pp.	Wzrost oprocentowania o 4pp.	Wzrost oprocentowania o 5 pp.	Wzrost oprocentowania o 10 pp.
1.	Nominalne oprocentowanie w skali roku kredytu dla karty kredytowej	14.00%	20.80%	17.00%	18.00%	19.00%	24.00%
2.	Szacunkowy całkowity koszt kredytu dla karty kredytowej	4 672,27 zł	6 610,69 zł	5 522,85 zł	5 808,00 zł	6 093,95 zł	7 535,76 zł
3.	Procentowy wzrost wysokości całkowitego kosztu kredytu w stosunku do warunków pierwotnych	-	41.49%	18.20%	24.31%	30.43%	61.29%

INFORMACJA O RYZYKU WALUTOWYM (W PRZYPADKU, GDY WNIOSKODAWCA OSIĄGA DOCHODY W INNEJ WALUCIE NIŻ PLN)

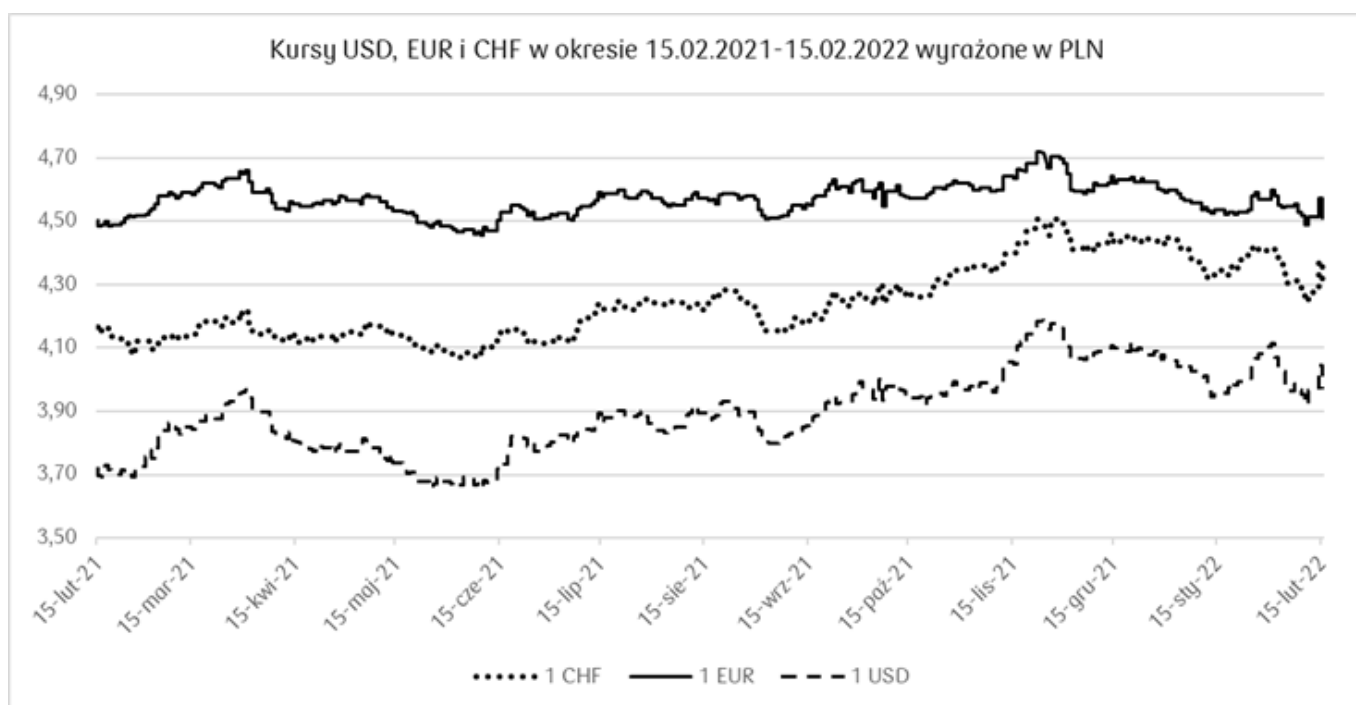
Ryzyko walutowe (kursowe) występuje w przypadku kart kredytowych udzielonych w walucie innej niż waluta, w której Wnioskodawca osiąga dochód.

W przypadku, gdy Wnioskodawca otrzymuje limit kredytowy w złotych, natomiast dochody osiąga w innej walucie, na wzrost kosztów obsługi karty kredytowej istotnie wpływa umocnienie złotego względem innych walut. Z kolei osłabienie złotego wpłynie na obniżenie kosztów obsługi.

Może wystąpić sytuacja, gdy kwota limitu kredytowego wyrażona w walucie dochodu Wnioskodawcy po 12-stu miesiącach od podpisania Umowy będzie wyższa niż w momencie podpisania Umowy.

Poniższy wykres przedstawia zmiany kursu złotego w stosunku do dolara amerykańskiego (USD), euro (EUR) i franka szwajcarskiego (CHF) w okresie 15.02.2021 r. - 15.02.2022 r.**

Kursy USD, EUR i CHF w okresie luty 2021 r. - luty 2022 r. wyrażone w PLN**



Źródło informacji średnie kursy NBP.

Symulacje modelowe obrazują wpływ zmian kursu walutowego na wysokość kwoty spłaty limitu kredytowego. Szczegółowa analiza ryzyka walutowego (kursowego) została opracowana dla przypadku, gdy Wnioskodawca uzyskuje dochody w euro i jednocześnie udzielony jest mu limit kredytowy dla karty kredytowej w złotych. Analiza obejmuje przypadek umocnienia się kursu złotego od 0,10 do 1,50 PLN w stosunku do kursu z dnia jednorazowego wykorzystania w całości limitu kredytowego.

Założenia (stan na 15 lutego 2022 r) **:

- 1) Przejrzysta karta kredytowa
- 2) Limit kredytowy został wykorzystany jednorazowo w całości poprzez dokonanie transakcji bezgotówkowej (z wyłączeniem polecenia przelewu, polecenia przelewu wewnętrznego i transakcji dokonanych w punktach oznaczonych jako kasyna gry, salony gier, zakłady bukmacherskie, loterie i totalizatory) w miesiącu, w którym Wnioskodawca otrzymał kartę.
- 3) Okres spłaty 12 miesięcy
- 4) Spłata w równych ratach po 904,15 zł
- 5) Umowa karty kredytowej z limitem kredytowym w kwocie 10 000 PLN
- 6) Wnioskodawca uzyskuje dochody w EUR
- 7) Kurs średni walut obcych NBP – zgodnie z tabelą nr 032/A/NBP/2022 z 15 lutego 2022 r.

Lp.	Warunki dla karty kredytowej	Warunki w momencie udzielenia	Umocnienie kursu o 0,10 PLN	Umocnienie kursu o 0,20 PLN	Umocnienie kursu o 0,30 PLN	Różnica między max i min. kursem waluty EUR/PLN w ostatnich 12 miesiącach (osłabienie o 0.0255 PLN)	Umocnienie kursu o 1,50 PLN
1.	Przybliżona miesięczna rata w PLN:	904,15	904,15	904,15	904,15	904,15	904,15
2.	Kurs EUR/PLN:	4,5091	4,4091	4,3091	4,2091	4,4836	2,9836
3.	Przybliżona miesięczna rata w EUR:	200,52	205,06	209,82	214,81	201,66	303,04
4.	Procentowy wzrost wysokości raty w EUR w stosunku do warunków pierwotnych:	-	2,27 %	4,64 %	7,13 %	0,57 %	51,13 %

*/ wartości w tabeli mogą ulegać zmianie w zależności od wysokości stóp procentowych określonych komunikatem Rady Polityki Pieniężnej (RPP)

**/ zakres dat i wartości umieszczone na wykresie podlegają aktualizacji zgodnie z tabelą kursów średnich walut obcych publikowanych przez NBP