

# 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.

### 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:

$$\text{Niespłacona kwota zadłużenia} = \text{kwota dokonanych transakcji} + \text{opłaty} + \text{provizje} - \text{spłata zadłużenia (co najmniej min kwota do zapłaty)} + \text{odsetki}$$

Na wysokość kwoty zadłużenia wpływa stopa procentowa, która może się zmieniać w zależności od aktualnej wysokości stóp procentowych Narodowego Banku Polskiego ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej, stopy rezerwy obowiązkowej banków ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej oraz zmian na rynku pieniężnym.

Zmiany stopy procentowej mogą spowodować, że początkowo tani kredyt udzielony przy użyciu karty kredytowej 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:

- Limit kredytowy w określonej wysokości wykorzystywany jest poprzez dokonanie jednej operacji bezgotówkowej (z wyłączeniem polecenia przelewu i polecenia przelewu wewnętrznego), w miesiącu, w którym klient otrzymał kartę.
- Spłata zadłużenia następuje w okresie rocznym, w 12 równych ratach.
- Nominalna stopa procentowa jest podwyższona 4 i 10 punktów procentowych i wynosi odpowiednio 14,00% i 20,00% 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 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 spłaty oprocentowania.

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

- zmiana oprocentowania w okresie 12 miesięcy – pomiędzy 1 maja 2017r. a 1 maja 2018r. ,
- o 4 punkty procentowe,
- 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 0 pp.	Wzrost oprocentowania o 4pp.	Wzrost oprocentowania o 10 pp.
1.	Nominalne oprocentowanie w skali roku kredytu dla karty kredytowej	10,00%	10,00%	14,00%	20,00%
2.	Szacunkowy całkowity koszt kredytu dla karty kredytowej	121,99 zł	121,99 zł	155,67 zł	206,92 zł
3.	Procentowy wzrost wysokości całkowitego kosztu kredytu w stosunku do warunków pierwotnych	-	0%	27,61%	69,62%

2. Przejrzyste karty kredytowe (założenie: wykorzystany limit kredytowy wynosi 6 000 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 0 pp.	Wzrost oprocentowania o 4pp.	Wzrost oprocentowania o 10 pp.
1.	Nominalne oprocentowanie w skali roku kredytu dla karty kredytowej	10,00%	10,00%	14,00%	20,00%
2.	Szacunkowy całkowity koszt kredytu dla karty kredytowej	483,54 zł	483,54 zł	618,27 zł	823,28 zł
3.	Procentowy wzrost wysokości całkowitego kosztu kredytu w stosunku do warunków pierwotnych	-	0%	31,85%	79,62%

3. 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 0 pp.	Wzrost oprocentowania o 4pp.	Wzrost oprocentowania o 10 pp.
1.	Nominalne oprocentowanie w skali roku kredytu dla karty kredytowej	10,00%	10,00%	14,00%	20,00%
2.	Szacunkowy całkowity koszt kredytu dla karty kredytowej	617,43 zł	617,43 zł	797,06 zł	1070,41 zł
3.	Procentowy wzrost wysokości całkowitego kosztu kredytu w stosunku do warunków pierwotnych	-	0 %	29,09 %	73,36%

4. 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 0 pp.	Wzrost oprocentowania o 4pp.	Wzrost oprocentowania o 10 pp.
1.	Nominalne oprocentowanie w skali roku kredytu dla karty kredytowej	10,00%	10,00%	14,00%	20,00%
2.	Szacunkowy całkowity koszt kredytu dla karty kredytowej	733,43 zł	733,43 zł	913,06 zł	1186,41 zł
3.	Procentowy wzrost wysokości całkowitego kosztu kredytu w stosunku do warunków pierwotnych	-	0 %	24,49 %	61,76%

5. 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 0 pp.	Wzrost oprocentowania o 4pp.	Wzrost oprocentowania o 10 pp.
1.	Nominalne oprocentowanie w skali roku kredytu dla karty kredytowej	10,00%	10,00%	14,00%	20,00%
2.	Szacunkowy całkowity koszt kredytu dla karty kredytowej	1974,77 zł	1974,77 zł	2536,14 zł	3390,35 zł
3.	Procentowy wzrost wysokości całkowitego kosztu kredytu w stosunku do warunków pierwotnych	-	0 %	28,43 %	71,68%

**6. PKO Visa Infinite (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 0 pp.	Wzrost oprocentowania o 4pp.	Wzrost oprocentowania o 10 pp.
1.	Nominalne oprocentowanie w skali roku kredytu dla karty kredytowej	10,00%	10,00%	14,00%	20,00%
2.	Szacunkowy całkowity koszt kredytu dla karty kredytowej	2174,77 zł	2174,77 zł	2736,14 zł	3590,35 zł
3.	Procentowy wzrost wysokości całkowitego kosztu kredytu w stosunku do warunków pierwotnych	-	0 %	25,81 %	65,09%

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

W przypadku gdy wnioskodawca osiąga dochody w innej walucie niż PLN, na wzrost kosztów obsługi kredytu udzielonego przy użyciu karty kredytowej istotny wpływ ma umocnienie złotego względem innych walut.

Zmiana kursu walutowego ma znaczenie również w sytuacji, gdy Kredytobiorca zamierza dokonać wcześniejszej spłaty kwoty limitu kredytowego. Może wystąpić wówczas sytuacja, że wysokość minimalnej kwoty spłaty wyrażona w walucie dochodu Wnioskodawcy w dniu spłaty będzie wyższa niż w momencie zawarcia umowy i przyznania limitu kredytowego.

Z kolei osłabienie złotego wpłynie na obniżenie kosztów obsługi kredytu udzielonego przy użyciu karty kredytowej.