



Bank Polski

POTWIERDZENIE OTWARCIA RACHUNKU TERMINOWEJ LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWEJ „KAPITAŁ NA EMERYTURĘ”

Potwierdzenie otwarcia rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej „Kapitał na Emeryturę”, („lokata”) stanowi Umowę rachunku lokaty („Umowa rachunku”)

<xxx>

Numer rachunku lokaty

zawartą pomiędzy:

Imię (imiona) i nazwisko

PESEL

Imię (imiona) i nazwisko

PESEL

zwany*/zwana*/zwani*/zwane* dalej „Posiadaczem rachunku lokaty”, w imieniu którego Umowę rachunku zawiera Pełnomocnik:*

Imię (imiona) i nazwisko

PESEL

a

Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, adres 02-515 Warszawa ul. Puławska 15, wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000026438, NIP 525-000-77-38, REGON: 016298263; kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 250 000 000 zł

Oddział*/Biuro Bankowości Prywatnej*/Agencja* <xxx>
<xxx> - PEŁNOMOCNIK

w <xxx>

zwana dalej „PKO Bank Polski SA”*, w imieniu której działa

Wybrany program oszczędzania:

<xxx>

Rozpoczęcie okresu umownego:

<xxx>

Wpłata dokonana w dniu otwarcia lokaty:

<xxx>

Odnawialność:

NIE

Wartość stawki referencyjnej WIBOR 3M na dzień otwarcia lokaty :

<xxx>

Okres umowny lokaty: 180 miesięcy

Waluta lokaty: PLN

Kapitalizacja odsetek: TAK*/NIE*

Nr transakcji: <xxx>

I. Słownik pojęć

Stosowane w potwierdzeniu pojęcia oznaczają:

- 1) podokres – jeden z następujących po sobie sześciomiesięcznych przedziałów czasu w ramach okresu umownego (okresu oszczędzania), których terminy zakończenia zostały wskazane w cz. II pkt 8,
- 2) premia odsetkowa – stała, w danym podokresie, marża (wartość procentowa określona w stosunku rocznym) zwiększająca podstawowe oprocentowanie lokaty (wyłącznie w pierwszym okresie umownym), w przypadku spełnienia określonych warunków (niezależnie od premii lojalnościowej),
- 3) premia lojalnościowa – stała, w danym podokresie marża (wartość procentowa określona w stosunku rocznym) zwiększająca oprocentowanie lokaty (wyłącznie w pierwszym okresie umownym), w przypadku spełnienia określonych warunków (niezależnie od premii odsetkowej),
- 4) program oszczędzania – jeden z dwóch programów, zróżnicowanych pod względem deklarowanej przez Posiadacza rachunku lokaty wysokości comiesięcznych wpłat na lokatę,
- 5) rachunek powiązany – rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy Posiadacza rachunku lokaty prowadzony w PKO Banku Polskim SA w walucie polskiej, służący do rozliczeń pieniężnych związanych z lokatą,
- 6) saldo dla premii odsetkowej – minimalna wysokość środków pieniężnych zgromadzonych na lokacie na koniec danego podokresu wymagana, przez PKO Bank Polski SA, do uzyskania premii odsetkowej,
- 7) stawka referencyjna WIBOR 3M – stopa procentowa określana w stosunku rocznym, publikowana na stronie serwisu Reuters, po jakiej wybrane banki kwotujące w Polsce są skłonne udzielić pożyczek w złotych innym bankom kwotującym na okres 3 miesięcy,
- 8) zlecenie stałe – dyspozycja złożona przez Posiadacza rachunku lokaty polegająca na regularnym, w cyklach miesięcznych, wykonywaniu przez PKO Bank Polski SA przelewów środków pieniężnych w określonej przez Posiadacza rachunku lokaty stałej kwocie i terminie realizacji.

II. Warunki lokaty

Program oszczędzania	Minimalna wysokość pierwszej i kolejnej wpłaty	Maksymalna wysokość pierwszej i kolejnej wpłaty	Wysokość premii odsetkowej (w stosunku rocznym)
Program 200	200 PLN	400 PLN	0,20%
Program 500	500 PLN	1 000 PLN	0,50%

1. Rozliczenia pieniężne związane z lokatą będą przeprowadzane za pośrednictwem rachunku powiązanego o nr <xxx>.
2. Otwarcie lokaty następuje po dokonaniu pierwszej wpłaty środków pieniężnych na lokatę w wysokości zgodnej z wybranym programem oszczędzania.
3. Wpłaty na lokatę, mogą być wnoszone wyłącznie w formie bezgotówkowej, poprzez rachunek powiązany, o którym mowa w pkt 1, w wysokości zgodnej z wybranym programem oszczędzania. Posiadacz rachunku lokaty, w każdym miesiącu oszczędzania może dokonać maksymalnie dwóch wpłat. Wpłata za dany podokres powinna być dokonana najpóźniej ostatniego dnia tego podokresu.
4. Z chwilą otwarcia lokaty, Posiadacz rachunku lokaty zobowiązuje się do wnoszenia systematycznych wpłat w formie zlecenia stałego w wysokości zgodnej z wybranym programem oszczędzania, które realizowane jest bez opłat.
5. W trakcie trwania okresu umownego Posiadacz rachunku lokaty nie ma możliwości zmiany wybranego programu oszczędzania.
6. Posiadacz rachunku lokaty ma możliwość otwarcia maksymalnie czterech rachunków lokaty, tj. po dwa z każdego programu oszczędzania.

7. Środki pieniężne gromadzone na lokacie są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej równej stawce referencyjnej WIBOR 3M ustalonej w stosunku rocznym.
8. Terminy zakończenia poszczególnych podokresów okresu umownego oraz wymagane saldo dla premii odsetkowej określone są w poniższej tabeli.

Podokres oszczędzania	Termin zakończenia podokresu	Saldo dla premii odsetkowej (w PLN)	Podokres oszczędzania	Termin zakończenia podokresu	Saldo dla premii odsetkowej (w PLN)
1			16		
2			17		
3			18		
4			19		
5			20		
6			21		
7			22		
8			23		
9			24		
10			25		
11			26		
12			27		
13			28		
14			29		
15			30		

9. Wysokość oprocentowania obowiązującego od pierwszego dnia danego 3 - miesięcznego okresu oszczędzania określana jest w oparciu o wartość stawki referencyjnej WIBOR 3M z poprzedniego dnia roboczego. W trakcie trwania okresu umownego oprocentowanie będzie ulegać zmianie, co 3 miesiące względem daty otwarcia rachunku lokaty. W przypadku braku notowań stawki referencyjnej WIBOR 3M dla danego dnia, przyjmuje się odpowiednio notowania z dnia poprzedzającego, w którym było prowadzone notowanie stawki WIBOR 3M.
10. PKO Bank Polski SA publikuje aktualną wysokość stawki referencyjnej WIBOR 3M na stronie www.pkobp.pl.
11. Zastosowana, za dany podokres, wysokość oprocentowania, jest powiększana o premię odsetkową, na zasadach określonych w pkt 12 oraz o premię lojalnościową, na zasadach określonych w pkt 16. Tak obliczone oprocentowanie będzie stanowiło podstawę do wyliczenia odsetek za dany podokres.
12. Posiadacz rachunku lokaty uzyska premię odsetkową, w sytuacji, gdy zgromadzi na lokacie środki pieniężne w wysokości równej lub wyższej, niż saldo dla premii odsetkowej.
13. Wysokość premii odsetkowej, uzależniona jest od wybranego programu oszczędzania, w sposób określony w Warunkach lokaty, o których mowa w pkt II.
14. Wysokość salda lokaty wymaganego do uzyskania premii odsetkowej na koniec podokresu X jest iloczynem sześciokrotnej minimalnej wpłaty na lokatę w ramach danego programu i liczby zakończonych do tego czasu podokresów.
15. Jeżeli Posiadacz rachunku lokaty nie spełnia w danym podokresie warunku o którym mowa w pkt 12, do wyliczenia odsetek za ten podokres stosowane jest oprocentowanie w wysokości równej stawce lub stawkom referencyjnym WIBOR 3M obowiązującym w danym podokresie.
16. Posiadacz rachunku lokaty uzyska premię lojalnościową, niezależnie od wybranego programu oszczędzania, w sytuacji, gdy utrzyma środki pieniężne na lokacie do zakończenia danego podokresu na poniższych zasadach:
 - 1) w pierwszych dziesięciu podokresach oszczędzania (pierwsze 60 miesięcy oszczędzania) premia lojalnościowa nie jest przyznawana,
 - 2) od jedenastego do dwudziestego podokresu oszczędzania (od 61 do 120 miesiąca oszczędzania) premia lojalnościowa przyznawana jest w wysokości 0,10% w stosunku rocznym,
 - 3) od dwudziestego pierwszego do trzydziestego podokresu oszczędzania (od 121 do 180 miesiąca oszczędzania) premia lojalnościowa przyznawana jest w wysokości 0,20% w stosunku rocznym.
17. Na koniec każdego podokresu oszczędzania (co 6 miesięcy) odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na lokacie (tj. wpłaconych przy otwarciu lokaty oraz w trakcie okresu umownego), są dopisywane do lokaty (kapitalizowane) albo przekazywane na rachunek powiązany.
18. W sprawach nieuregulowanych w niniejszej Umowie rachunku zastosowanie mają postanowienia umowy rachunku powiązanego, za pośrednictwem, którego przeprowadzane są rozliczenia pieniężne związane z lokatą, o którym mowa w pkt 1.
19. Likwidacja lokaty przed upływem okresu umownego skutkuje rozwiązaniem Umowy lokaty bez prawa do oprocentowania, z zastrzeżeniem pkt 17.

Posiadacz rachunku lokaty*/Pełnomocnik *

Pieczęć firmowa, pieczęć funkcyjna i podpis pracownika*/ Pieczęć nagłówkowa Agencji PKO BP SA, pieczęć imienna i podpis Agenta/pracownika Agenta*/ Podpis Doradcy Bankowości Prywatnej (w przypadku złożenia Dyspozycji w Serwisie telefonicznym CBP/działającego w imieniu Posiadacza rachunku lokaty*)

* niepotrzebne skreślić