



Bank Polski

POTWIERDZENIE OTWARCIA RACHUNKU TERMINOWEJ LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWEJ „KAPITAŁ NA WŁASNY KĄT”

Potwierdzenie otwarcia rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej „Kapitał na Własny Kąt”, („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* <xxx> w <xxx> zwana dalej „PKO Bank Polski SA”, w imieniu której działa <xxx>
- PEŁNOMOCNIK

Wybrany program oszczędzania: <xxx>
Rozpoczęcie okresu umownego: <xxx> Okres umowny lokaty: 60 miesięcy
Wpłata dokonana w dniu otwarcia lokaty: <xxx> Waluta lokaty: PLN
Odnawialność: TAK*/NIE* Maksymalna liczba odnowień lokaty: 1
Wartość stawki referencyjnej WIBOR 3M na dzień otwarcia lokaty : <xxx> 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 10,
- 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,
- 3) program oszczędzania – jeden z dwóch programów, zróżnicowanych pod względem deklarowanej przez Posiadacza rachunku lokaty wysokości comiesięcznych wpłat na lokatę,
- 4) rachunek powiązany - rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy Posiadacza rachunku lokaty prowadzony w PKO Banku Polskim SA w walucie polskiej, służący do rozliczeń pieniężnych związanych z lokatą,
- 5) 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,
- 6) 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,
- 7) 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 oszczędz.	Wysokość pierwszej wpłaty w PLN	Wysokość kolejnych wpłat w PLN		Wysokość premii odsetkowej (w stosunku rocznym) w danym podokresie									
		Min.	Max.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Program 250	500	250	500	0,10%	0,10%	0,15%	0,15%	0,20%	0,20%	0,25%	0,25%	0,30%	0,30%
Program 500	1000	500	1000	0,20%	0,20%	0,30%	0,30%	0,40%	0,40%	0,50%	0,50%	0,60%	0,60%

1. Rozliczenia pieniężne związane z lokatą będą przeprowadzane za pośrednictwem rachunku powiązanego o nr: <xxx>
2. Okres umowny wynosi 60 miesięcy i składa się z dziesięciu podokresów. W przypadku złożenia przez Posiadacza rachunku lokaty dyspozycji automatycznego odnowienia lokaty, w dniu następnym po zakończeniu okresu umownego – o ile Posiadacz rachunku lokaty nie złoży dyspozycji likwidacji lokaty - ulega ona automatycznemu przedłużeniu na kolejny taki sam okres umowny.
3. Po upływie ostatniego okresu umownego, środki pieniężne zgromadzone na lokacie wraz z dopisanymi odsetkami zostaną automatycznie przekazane na rachunek, o którym mowa w pkt 1.
4. Otwarcie lokaty następuje po dokonaniu pierwszej wpłaty środków pieniężnych na lokatę w wysokości zgodnej z wybranym programem oszczędzania.

5. 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.
6. Z chwilą otwarcia lokaty, Posiadacz rachunku lokaty zobowiązuje się do wnoszenia systematycznych comiesięcznych wpłat w formie zlecenia stałego w wysokości zgodnej z wybranym programem oszczędzania, które realizowane jest bez opłat.
7. W trakcie trwania okresu umownego Posiadacz rachunku lokaty nie ma możliwości zmiany wybranego programu oszczędzania.
8. Posiadacz rachunku lokaty ma możliwość otwarcia maksymalnie czterech rachunków lokaty, tj. po dwa z każdego programu oszczędzania.
9. Środki pieniężne gromadzone na lokacie są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej równej stawce referencyjnej WIBOR 3M ustalanej w stosunku rocznym.
10. Terminy zakończenia poszczególnych podokresów pierwszego 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			6		
2			7		
3			8		
4			9		
5			10		

11. 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.
12. Zastosowana, za dany podokres, wysokość oprocentowania, jest powiększana o premię odsetkową, na zasadach określonych w pkt 13 (wyłącznie w pierwszym okresie umownym). Tak obliczone oprocentowanie będzie stanowiło podstawę do wyliczenia odsetek za dany podokres.
13. Posiadacz rachunku lokaty, uzyska premię odsetkową, w sytuacji, gdy zgromadzi na lokacie środki pieniężne w wysokości równej lub wyższej, niż saldo dla premii odsetkowej. W przypadku odnowienia lokaty na kolejny okres umowny, premii odsetkowej nie nalicza się.
14. Wysokość premii odsetkowej, uzależniona jest od wybranego programu oszczędzania.
15. Wysokość salda dla premii odsetkowej:
 - 1) na koniec pierwszego podokresu, stanowi sumę pierwszej wpłaty oraz równowartości pięciokrotnej minimalnej comiesięcznej wpłaty na rachunek lokaty, zgodnej z wybranym programem oszczędzania,
 - 2) na koniec kolejnych podokresów, stanowi sumę wysokości salda premii odsetkowej z poprzedniego podokresu oraz równowartości sześciokrotnej minimalnej comiesięcznej wpłaty na rachunek lokaty, zgodnie z wybranym programem oszczędzania oraz danym podokresem.
16. Jeżeli Posiadacz rachunku lokaty nie spełnia w danym podokresie warunku, o którym mowa w pkt 13, do wyliczenia odsetek za ten podokres stosowane jest oprocentowanie w wysokości równej stawce lub stawkom referencyjnym WIBOR 3M obowiązującym w danym podokresie.
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, zgodnie z dyspozycją Posiadacza rachunku lokaty.
18. Posiadacz rachunku lokaty może ubiegać się o preferencyjne warunki kredytu mieszkaniowego w PKO Banku Polskim lub w PKO Banku Hipotecznym (z wyłączeniem kredytów pozyskiwanych przez pośredników) udzielonego w walucie polskiej na kwotę minimum 150.000 PLN.
19. Preferencyjne warunki, o których mowa w pkt 18 dotyczą obniżenia prowizji za udzielenie kredytu mieszkaniowego. Warunkiem skorzystania przez Posiadacza rachunku lokaty z preferencyjnych warunków, o których mowa w pkt 18 jest:
 - 1) oszczędzanie przez co najmniej 12 miesięcy,
 - 2) zgromadzenie określonej kwoty środków pieniężnych, według zasady: za każdy zgromadzony pełny 1.000 PLN środków pieniężnych na rachunku lokaty, Posiadacz rachunku lokaty otrzymuje 1% zniżki naliczonej prowizji za udzielenie kredytu mieszkaniowego, z zastrzeżeniem pkt 20.
20. Posiadacz rachunku lokaty może otrzymać maksymalnie 75% zniżki na prowizji za udzielenie kredytu mieszkaniowego w PKO Banku Polskim oraz w PKO Banku Hipotecznym.
21. W przypadku, gdy umowa kredytu mieszkaniowego została zawarta przez kilku Posiadaczy rachunków lokat, w sytuacji, gdy:
 - 1) każdy z nich ma prawo do uzyskania preferencyjnych warunków, w związku z ubieganiem się o kredyt mieszkaniowy - zniżki na prowizji mogą być sumowane maksymalnie do wysokości, o której mowa w pkt 20,
 - 2) jeden z nich posiada prawo do uzyskania preferencyjnych warunków, w związku z ubieganiem się o kredyt mieszkaniowy - przedmiotową zniżkę stosujemy do łącznej kwoty udzielonego przez PKO Bank Polski oraz w PKO Bank Hipoteczny kredytu mieszkaniowego, z zastrzeżeniem pkt 20.
22. Prawo do uzyskania preferencyjnych warunków, w związku z ubieganiem się o kredyt mieszkaniowy w PKO Banku Polskim SA oraz w PKO Banku Hipotecznym na warunkach, o których mowa w pkt 19, Posiadacz rachunku lokaty zachowuje w terminie do 12 miesięcy, licząc od dnia likwidacji rachunku lokaty.
23. 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.
24. 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*/ Podpis Doradcy Bankowości Prywatnej (w przypadku złożenia Dyspozycji w Serwisie telefonicznym CBP/działającego w imieniu Posiadacza rachunku lokaty*)

* niepotrzebne skreślić