

**DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE  
48 MIESIĘCZNA LOKATA STRUKTURYZOWANA OPARTA  
NA KOSZYKU AKCJI BANKÓW**



Bank Polski

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy ani reklamowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

**OSTRZEŻENIE**

Zamierzasz zainwestować w produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

**PODSTAWOWE DANE**

Nazwa produktu	48 miesięczna Lokata Strukturyzowana oparta na koszyku akcji banków
Wytwórca	PKO Bank Polski S.A.
Kontakt elektroniczny	Formularz kontaktowy na stronie: <a href="http://www.pkobp.pl">www.pkobp.pl</a>
Kontakt telefoniczny	Infolinia PKO Banku Polskiego: 800 302 302 Infolinia oraz serwis informacyjny dla Klientów korzystających z iPKO (brak opłat dla numerów krajowych na terenie kraju; w pozostałych przypadkach –opłata zgodna z taryfą operatora) +48 81 535 60 60
Organ nadzorujący	Komisja Nadzoru Finansowego
Data dokumentu	03.08.2020 r.

**CO TO ZA PRODUKT?**

Rodzaj produktu	Lokata strukturyzowana
Cel zawarcia transakcji	<p>48 miesięczna Lokata Strukturyzowana oparta na koszyku akcji banków umożliwia osiągnięcie maksymalnego zysku w wysokości 6,24% w skali 48 miesięcy.</p> <p>Lokata Strukturyzowana oparta jest koszyku akcji banków: spółka 1: Banco Santander, spółka 2: BNP Paribas, spółka 3: HSBC Holdings, której:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- okres subskrypcji: od 10 sierpnia 2020 r. do 28 sierpnia 2020 r.,</li><li>- okres umowy (inwestycji): od 29 sierpnia 2020 r. do 28 sierpnia 2024 r.,</li><li>- dzień początkowej obserwacji: 2 września 2020 r.,</li><li>- dzień końcowej obserwacji: 21 sierpnia 2024 r.,</li><li>- dzień zakończenia inwestycji: 28 sierpnia 2024 r.,</li><li>- dzień wypłaty środków: 29 sierpnia 2024 r.</li></ul> <p>W przypadku dotrzymania lokaty strukturyzowanej do końca okresu, na który została zawarta, Klient otrzyma odsetki obliczane wg następującej zasady:</p> <p>Odsetki za okres subskrypcji: 0,01% w skali roku za rzeczywistą liczbę dni utrzymania środków pieniężnych na lokacie strukturyzowanej w okresie subskrypcji.</p> <p>Odsetki za okres inwestycji wyliczane wg następującej zasady:</p> <p>i) Dla każdego dnia t pomiędzy dniem początkowej obserwacji, a dniem końcowej obserwacji (z dniem końcowej obserwacji włącznie) obliczana jest średnia arytmetyczna zmian cen akcji Banco Santander, BNP Paribas, HSBC Holdings..</p> <p>Średnia arytmetyczna obliczana jest według następującej zasady:</p> $\text{Średnia arytmetyczna w dniu } t = \frac{\text{zmiana ceny akcji spółki 1 w dniu } t + \text{zmiana ceny akcji spółki 2 w dniu } t + \text{zmiana ceny akcji spółki 3 w dniu } t}{3},$ <p>gdzie:</p> $\text{Zmiana ceny akcji spółki } (i) \text{ w dniu } t = \frac{[\text{cena akcji spółki } (i) \text{ z dnia } t - \text{cena akcji spółki } (i) \text{ z dnia początkowej obserwacji}]}{\text{cena akcji spółki } (i) \text{ z dnia początkowej obserwacji}} * 100\%.$ <p>dla i = 1 lub 2 lub 3 spółki z koszyka</p> <p>ii) Jeśli w którymkolwiek dniu t pomiędzy dniem początkowej obserwacji, a dniem końcowej obserwacji (z dniem końcowej obserwacji włącznie) średnia arytmetyczna zmian cen akcji spółek (obliczona w ppkt i) wyniosła 25% lub więcej, posiadacz rachunku lokaty strukturyzowanej otrzyma odsetki w wysokości równej iloczynowi 0,25% i kwoty lokaty.</p> <p>iii) W pozostałych przypadkach:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• posiadacz rachunku otrzyma odsetki w wysokości równej iloczynowi 25% z średniej arytmetycznej zmian cen akcji spółek dla dnia końcowej obserwacji (zgodnie ze wzorem określonym w ppkt i) i kwoty lokaty, jeśli wyliczona średnia arytmetyczna jest większa od 0% i mniejsza od 25% (maksymalnie będzie to 6,24% za okres 48 miesięcy ),</li><li>• posiadacz rachunku nie otrzyma odsetek jeśli średnia arytmetyczna zmian cen akcji spółek dla dnia końcowej obserwacji (zgodnie ze wzorem określonym w ppkt i) jest równa lub mniejsza niż 0%.</li></ul>

Typ inwestora	Produkt przeznaczony jest dla Klientów, którzy mają pełną zdolność do czynności prawnych i nie ukończyli 75 lat, zamierzają ulokować swoje środki na okres 48 miesięcy powiększony o okres subskrypcji, akceptują możliwość utraty części środków wynikającej z poniesienia opłaty likwidacyjnej w wysokości: - 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 29 sierpnia 2020 r. do 28 sierpnia 2021 r., - 0,75% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 29 sierpnia 2021 r. do 28 sierpnia 2022 r., - 0,50% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 29 sierpnia 2022 r. do 28 sierpnia 2023 r., - 0,25% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 29 sierpnia 2023 r. do 28 sierpnia 2024 r., wobec, których zostały wypełnione obowiązki wynikające z pakietu regulacyjnego MiFID i PRIIP, dla Klientów znajdujących się w grupie docelowej produktu.
Data zapadalności	Wyplata środków nastąpi 29 sierpnia 2024 r. W przypadku, gdy dojdzie do jednego z poniższych wydarzeń Bank może odwołać subskrypcję albo skrócić okres inwestycji: - roczna stawka WIBOR publikowana na stronie www.gpwbenchmark.pl spadnie w okresie subskrypcji lub od dnia rozpoczęcia okresu inwestycji do dnia początkowej obserwacji o więcej niż 0,05 punktu procentowego, - cena, którejś z trzech spółek z koszyka banków w jakimkolwiek dniu pomiędzy dniem rozpoczęcia subskrypcji a dniem początkowej obserwacji wzrośnie lub spadnie o więcej niż 20,00% w odniesieniu do wartości z dnia rozpoczęcia subskrypcji, - suma wpłat pomniejszona o sumę wypłat w ramach subskrypcji lokaty strukturyzowanej w okresie subskrypcji będzie niższa niż 10 mln PLN.
Inne warunki	Do otwarcia i obsługi rachunku lokaty strukturyzowanej niezbędne jest posiadanie, co najmniej jednego z rachunków prowadzonych przez PKO Bank Polski SA: rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego, rachunku oszczędnościowego albo rachunku do obsługi lokat. Rachunek do obsługi lokat jest to rachunek oszczędnościowy, za którego prowadzenie Bank nie pobiera opłat, otwierany wyłącznie w celu obsługi dyspozycji związanych z rachunkami lokat. Takie rozwiązanie nie generuje dla Klienta dodatkowych ograniczeń ani ryzyka. Rachunki bankowe prowadzone są na podstawie odrębnych umów.

## JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

**Ogólny wskaźnik ryzyka** - pozwala na porównanie poziomu ryzyka tego produktu z innymi produktami. Pokazuje, jakie jest prawdopodobieństwo tego, że produkt przyniesie straty wynikające ze zmian na rynkach albo z tego, że nie będziemy mieli możliwości wypłaty.



Nadaliśmy temu produktowi wskaźnik ryzyka równy 2 oznaczający drugi najniższy poziom ryzyka, ponieważ tylko w przypadku wycofania środków z lokaty przed terminem, na który została zawarta, Klient poniesie stratę w wysokości opłaty likwidacyjnej.

## SCENARIUSZE ROZWOJU SYTUACJI (Scenariusze dla wpłaty na lokatę w wysokości 40 000 PLN)

Rodzaj scenariusza	Opis	1 rok	2 rok	48 miesięcy (Rekomendowany okres)
Scenariusz warunków skrajnych	Kwota, jaką Klient może otrzymać po uwzględnieniu kosztów	39 600 PLN	39 700 PLN	40 000 PLN
	Średni roczny zwrot	-1,00 %	-0,375 %	0,00 %
Scenariusz niekorzystny	Kwota, jaką Klient może otrzymać po uwzględnieniu kosztów	39 600 PLN	39 700 PLN	40 000 PLN
	Średni roczny zwrot	-1,00 %	-0,375 %	0,00 %
Scenariusz umiarkowany	Kwota, jaką Klient może otrzymać po uwzględnieniu kosztów	39 600 PLN	39 700 PLN	40 000 PLN
	Średni roczny zwrot	-1,00 %	-0,375 %	0,00 %
Scenariusz korzystny	Kwota, jaką Klient może otrzymać po uwzględnieniu kosztów	39 600 PLN	39 700 PLN	40 100 PLN
	Średni roczny zwrot	-1,00 %	-0,375 %	0,06 %

W przypadku każdego Scenariusza kwotę jaką otrzyma Klient należy powiększyć o odsetki za okres subskrypcji i pomniejszyć o ewentualny należny zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych

Powyższa tabela pokazuje kwotę, jaką Klient może otrzymać w dniu rozliczenia transakcji przy założeniu różnych scenariuszy rozwoju sytuacji. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie są możliwe zwroty z transakcji i dają możliwość porównywania ich z innymi produktami. Wyniki zostały oszacowane na podstawie danych przeszłych i nie oznaczają, że dokładnie taki zwrot będzie w dniu rozliczenia transakcji. Podane wartości obejmują wszystkie koszty związane z samym produktem natomiast **nie uwzględniają kosztów**

**podatkowych.** Odsetki należne zostaną pomniejszone o należny zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych na zasadach określonych w obowiązujących przepisach prawa.

## CO SIĘ STANIE, JEŚLI BANK NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Środki gromadzone na rachunku są chronione przez obowiązkowy system gwarantowania depozytów na podstawie ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, w zakresie i do wysokości określonych w tej ustawie. Szczegóły są dostępne na stronie internetowej Banku pod adresem [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl) lub w samej ustawie.

## JAKIE SĄ KOSZTY?

Poniższa tabela pokazuje wpływ całkowitych kosztów, które ponosi Klient w związku z inwestycją w lokatę strukturyzowaną i wpływ tych kosztów na zwrot z inwestycji jaki może osiągnąć. Całkowite koszty obejmują: marżę Banku, opłatę likwidacyjną ( jest pobierana tylko przy likwidacji lokaty w okresie inwestycji przed terminem na który została zawarta). Koszty zostały wyliczone przy założeniu, że Klient zakłada lokatę strukturyzowaną na 40 000 PLN.

Rodzaj scenariusza	Opis	Jeśli Klient zlikwiduje lokatę w 1 roku	Jeśli Klient dotrzyzyma środki do końca lokaty czyli 48 miesięcy (Rekomendowany okres)
Scenariusz umiarkowany (bez kosztów)	Kwota, jaką Klient może otrzymać bez uwzględnienia kosztów Średni roczny zwrot	40 000 PLN 0,00 %	40 640 PLN 0,40 %
Scenariusz umiarkowany (z kosztami)	Kwota, jaką Klient może otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	39 600 PLN -1,00 %	40 000 PLN 0,0 %

W przypadku każdego Scenariusza kwotę jaką otrzyma Klient należy powiększyć o odsetki za okres subskrypcji i pomniejszyć o ewentualny należny zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych.

Koszty jednorazowe w (%) oraz w (PLN) dla kwoty wpłaty na lokatę strukturyzowaną równą 40 000 PLN			
Koszty jednorazowe na wejściu	Marża Banku wbudowana w lokatę strukturyzowaną	640 PLN 1,60 %	Marża Banku stanowi przychód Banku z tytułu oferowania lokaty strukturyzowanej. Dokładna wartość tych kosztów nie jest znana w momencie zawarcia transakcji i stanowi nasz szacunek w oparciu o obecne warunki rynkowe.
Koszty jednorazowe wyjścia	Opłata likwidacyjna	400 PLN 1,00 % 300 PLN 0,75 % 200 PLN 0,50% 100 PLN 0,25%	Opłata likwidacyjna zostanie pobrana jeśli Klient wycofa środki z lokaty po zakończeniu okresu subskrypcji, a przed upływem terminu na który została zawarta. Wysokość opłaty likwidacyjnej to: - 1,0%: od 29 sierpnia 2020 r. do 28 sierpnia 2021 r., - 0,75%: od 29 sierpnia 2021 r. do 28 sierpnia 2022 r., - 0,50%: od 29 sierpnia 2022 r. do 28 sierpnia 2023 r., - 0,25% od 29 sierpnia 2023 r. do 28 sierpnia 2024 r.,

## ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆ PIENIĄDZE?

Lokata strukturyzowana zawierana jest na okres 48 miesięcy licząc od pierwszego dnia po zakończeniu okresu subskrypcji. Klient może wycofać środki z lokaty przed upływem okresu, na który została zawarta, ale wówczas otrzyma:

- w okresie subskrypcji - środki, które wpłacił na lokatę strukturyzowaną plus odsetki za okres subskrypcji, pomniejszone o podatek od zysków kapitałowych,
- po zakończeniu okresu subskrypcji - odsetki za okres subskrypcji pomniejszone o podatek od zysków kapitałowych oraz środki, które wpłacił na lokatę strukturyzowaną pomniejszone o opłatę likwidacyjną w wysokości:
  - 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 29 sierpnia 2020 r. do 28 sierpnia 2021 r.,
  - 0,75% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 29 sierpnia 2021 r. do 28 sierpnia 2022 r.,
  - 0,50% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 29 sierpnia 2022 r. do 28 sierpnia 2023 r.,
  - 0,25% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 29 sierpnia 2023 r. do 28 sierpnia 2024 r.,

## JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ (REKLAMACJĘ)?

Klient może złożyć reklamację dotyczącą produktów lub usług świadczonych przez PKO Bank Polski S.A.:

- w formie pisemnej - osobiście w oddziałach lub agencjach PKO Banku Polskiego S.A. albo przesyłką pocztową,
- elektronicznie - w serwisie internetowym w usłudze bankowości elektronicznej, na stronie [www.ipko.pl](http://www.ipko.pl),
- ustnie - telefonicznie lub osobiście do protokołu podczas wizyty w oddziale lub agencji PKO Banku Polskiego S.A.

## INNE ISTOTNE INFORMACJE

Dodatkowe informacje dotyczące lokat strukturyzowanych znajdują się w: *Dyspozycji oraz potwierdzeniu otwarcia lokaty strukturyzowanej, Regulaminie świadczenia usług inwestycyjnych przez PKO Bank Polski S.A., Regulaminie lokat strukturyzowanych dla Klientów indywidualnych korzystających z serwisu internetowego lub aplikacji mobilnej (w przypadku otwarcia lokaty strukturyzowanej poprzez serwis internetowy), w Broszurze informacyjnej o wymogach MIFID dla Klientów Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółka Akcyjna, na stronie [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl).*