

**DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE  
18 MIESIĘCZNA LOKATA STRUKTURYZOWANA Z  
GWARANTOWANYMI ODSETKAMI 0,30% W SKALI ROKU  
(0,45% W SKALI 18-MIESIĘCY) OPARTA NA KURSIE EUR/PLN  
XXXV**



**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 kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

## PODSTAWOWE DANE

|                       |   |
|-----------------------|---|
| Nazwa produktu        | 18 miesięczna Lokata Strukturyzowana z gwarantowanymi odsetkami 0,30% w skali roku (0,45% w skali 18-miesięcy) oparta na kursie EUR/PLN XXXV  |
| Wytwórca              | PKO Bank Polski S.A.  |
| Kontakt elektroniczny | Formularz kontaktowy na stronach: <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 nadzoru         | Komisja Nadzoru Finansowego   |
| Data dokumentu        | 24.05.2018 r.   |

## CO TO ZA PRODUKT?

|                         |   |
|-------------------------|---|
| Rodzaj produktu         | Lokata strukturyzowana  |
| Cel zawarcia transakcji | <p>18 miesięczna Lokata Strukturyzowana z gwarantowanymi odsetkami 0,30% w skali roku (0,45% w skali 18-miesięcy) oparta na kursie EUR/PLN XXXV umożliwia osiągnięcie minimalnego zysku na poziomie 0,45% w skali 18 miesięcy pod warunkiem dotrzymania lokaty do końca okresu na który została zawarta. Maksymalny zysk może wynieść 3,45% w skali 18 miesięcy .</p> <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: 0,25% lub 0,50% w skali roku w zależności od segmentu Klienta za rzeczywistą liczbę dni utrzymania środków pieniężnych na lokacie strukturyzowanej w okresie subskrypcji</p> <p>Odsetki za okres inwestycji (w skali 18 miesięcy) = <math>N \times 0,75\% + 0,45\%</math></p> <p>gdzie:</p> <p>N- liczba odczytów, w których kurs obserwacji spadł o mniej niż 7,00 groszy lub wzrósł o mniej niż 7,00 groszy lub się nie zmienił w stosunku do kursu referencyjnego.</p> <p>Kurs obserwacji - kurs EUR/PLN na fixingu NBP w Dniu obserwacji (w 1 lub 2 lub 3 lub 4 dniu obserwacji),</p> <p>Kurs referencyjny - kurs EUR/PLN na fixingu NBP w Dniu referencyjnym</p> <p>Dzień referencyjny: 28.06.2018</p> <p>Dni obserwacji : 1 Dzień obserwacji: 09.11.2018, 2 Dzień obserwacji 27.03.2019, 3 Dzień obserwacji: 07.08.2019, 4 Dzień obserwacji: 20.12.2019</p> |
| Typ inwestora           | Produkt przeznaczony jest dla Klientów, którzy mają pełną zdolność do czynności prawnych i nie ukończyli 80 lat, chcą osiągnąć zyski finansowe w minimalnej wysokości 0,45%, zamierzają ulokować swoje środki na okres 18 miesięcy powiększony o okres subskrypcji, akceptują możliwość utraty części środków wynikającej z poniesienia opłaty likwidacyjnej w wysokości 2% w przypadku wypłaty środków przed upływem terminu na  |

|                   |   |
|-------------------|---|
|                   | który lokata została zawarta, wobec, których zostały wypełnione obowiązki wynikające z pakietu regulacyjnego MiFID II/PRIP, w tym dla Klientów znajdujących się w grupie docelowej produktu.  |
| Data zapadalności | Wypłata środków nastąpi 27 grudnia 2019 roku.<br>W przypadku, gdy dojdzie do jednego z poniższych wydarzeń Bank może anulować subskrypcję lub skrócić okres inwestycji:<br>- różnica pomiędzy najniższym a najwyższym kursem średnim Narodowego Banku Polskiego dla pary walutowej EUR/PLN, publikowanym na stronie <a href="http://www.nbp.pl">www.nbp.pl</a> , będzie większa bądź równa 0,08 PLN w okresie subskrypcji lub od dnia rozpoczęcia okresu inwestycji do Dnia referencyjnego<br>- 1- roczna stawka WIBOR publikowana na stronie <a href="https://www.gpwbenchmark.pl">https://www.gpwbenchmark.pl</a> spadnie w okresie subskrypcji lub od dnia rozpoczęcia okresu inwestycji do Dnia referencyjnego o więcej niż 0,20 punktu procentowego. |

## 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 poniesiesz stratę w wysokości 2,00%, która wynika z konieczności zapłaty prowizji likwidacyjnej.

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

| Rodzaj scenariusza                         | Opis  | 1 rok                 | 1,5 roku<br>(Rekomendowany okres) |
|--|---|-----------------------|-----------------------------------|
| <b>Scenariusz warunków skrajnych (N=0)</b> | Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów<br>Średni roczny zwrot | 39 200 PLN<br>-2,00 % | 40 180 PLN<br>0,30 %              |
| <b>Scenariusz niekorzystny (N=0)</b>       | Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów<br>Średni roczny zwrot | 39 200 PLN<br>-2,00 % | 40 180 PLN<br>0,30 %              |
| <b>Scenariusz umiarkowany (N=1)</b>        | Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów<br>Średni roczny zwrot | 39 200 PLN<br>-2,00 % | 40 480 PLN<br>0,80 %              |
| <b>Scenariusz korzystny (N=2)</b>          | Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów<br>Średni roczny zwrot | 39 200 PLN<br>-2,00 % | 40 780 PLN<br>1,30 %              |

W przypadku każdego Scenariusza kwotę jaką otrzymasz należy powiększyć o odsetki za okres subskrypcji.

Powyższa tabela pokazuje kwotę, jaką możesz 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 stronach internetowych Banku lub w samej ustawie.

## JAKIE SĄ KOSZTY?

Poniższa tabela pokazuje wpływ całkowitych kosztów, które ponosisz w związku z inwestycją w lokatę strukturyzowaną i wpływ tych kosztów na zwrot z inwestycji jaki możesz osiągnąć.

Koszty zostały wyliczone przy założeniu, że zakładasz lokatę strukturyzowaną na 40 000 złotych.

| Rodzaj scenariusza                   | Opis   | Jeśli wyjdiesz po 1 roku | Jeśli dotrzymasz środki do końca lokaty 1,5 roku (Rekomendowany okres ) |
|--------------------------------------|--|--------------------------|---|
| Scenariusz umiarkowany (bez kosztów) | Kwota, jaką możesz otrzymać bez uwzględnienia kosztów<br>Średni roczny zwrot | 40 000 PLN<br>0,00 %     | 41 032 PLN<br>1,72 %  |
| Scenariusz umiarkowany (z kosztami)  | Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnienia kosztów<br>Średni roczny zwrot  | 39 200 PLN<br>-2,00 %    | 40 480 PLN<br>0,80 %  |

W przypadku każdego Scenariusza kwotę jaką otrzymasz należy powiększyć o odsetki za okres subskrypcji.

| 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 | 552 PLN<br>1,38 % | Marża Banku stanowi przychód Banku z tytułu oferowania lokaty strukturyzowanej. Dokładna wartość tych kosztów nie jest znana w momencie zawarcia transakcji i stanowi szacunek Banku w oparciu o warunki rynkowe z dnia sporządzenia dokumentu. |
| Koszty jednorazowe wyjścia  | Prowizja likwidacyjną                          | 800 PLN<br>2,00%  | Prowizja likwidacyjnej w wysokości 2,00% wpłaconych środków pobierana jest z tytułu wycofania przez Klienta środków z lokaty po zakończeniu okresu subskrypcji a przed upływem terminu na który została zawarta.                                |

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

Lokata strukturyzowana zawierana jest na okres 18 miesięcy licząc od pierwszego dnia po zakończeniu okresu subskrypcji. Możesz wycofać środki z lokaty przed upływem okresu, na który została zawarta ale wówczas otrzymasz:

- w okresie subskrypcji środki które wpłaciłeś na lokatę strukturyzowaną plus odsetki za okres subskrypcji,
- po zakończeniu okresu subskrypcji środki które wpłaciłeś na lokatę strukturyzowaną pomniejszone o prowizję likwidacyjną w wysokości 2,00% od wartości wpłaty na lokatę strukturyzowaną plus odsetki za okres subskrypcji.

## JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGI (REKLAMACJE)?

Klient może złożyć reklamację dotyczącą produktów lub usług świadczonych przez PKO Bank Polski SA lub usług bankowych:

1. w formie pisemnej – osobiście w oddziałach lub agencjach PKO Banku Polskiego SA albo przesyłką pocztową,
2. elektronicznie – w serwisie internetowym bankowości elektronicznej,
3. ustnie – telefonicznie lub osobiście do protokołu podczas wizyty w oddziale lub agencji PKO Banku Polskiego SA.

## 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.*, w *Broszurze Informacyjnej o wymogach MiFID dla Klientów PKO Banku Polskiego S.A.*, na stronie [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl).