

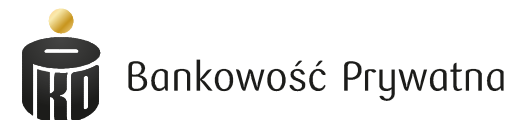


Bankowość Prywatna

25 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek farmaceutycznych

Centrum Bankowości Prywatnej, październik 2022 r.

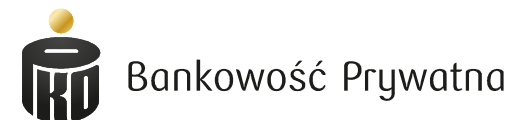
Lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek farmaceutycznych



Lokata strukturyzowana

- **to średnioterminowy produkt depozytowy**, będący połączeniem lokaty bankowej i inwestycji na rynku kapitałowym (akcji), w którym wysokość oprocentowania jest uzależniona od kształtowania się notowań akcji spółek giełdowych lub indeksów giełdowych w całym okresie trwania inwestycji,
- **umożliwia osiągnięcie zysków potencjalnie większych niż na tradycyjnej lokacie** przy akceptacji ryzyka inwestycyjnego wskazanego na slajdzie nr 11,
- **zapewnia 100% gwarancję zwrotu wpłaconego kapitału** po zakończeniu lokaty,
- **oparta na koszyku akcji spółek farmaceutycznych: Roche Holding AG, Novartis AG, Sanofi, Bayer AG, Pfizer Inc.**
- **oferowana w okresie subskrypcji:**
od 18 października 2022 r. do 3 listopada 2022 r.
- **okres umowy 25 miesięczny trwa:**
od 4 listopada 2022 r. do 3 grudnia 2024 r.

Lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek farmaceutycznych



Odbiorcy produktu

25 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek farmaceutycznych to produkt skierowany do osób:

- oczekujących potencjalnie większych zysków niż na rachunku lokaty terminowej,
- akceptujących ryzyko inwestycyjne wynikające z konieczności poniesienia opłaty likwidacyjnej w przypadku likwidacji lokaty strukturyzowanej w okresie inwestycji:
 - 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 4.11.2022 r. do 3.11.2023 r.,
 - 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 4.11.2023 r. do 3.12.2024 r.,
- zamierzających ulokować środki na okres umowy (inwestycji) 25 miesięcy wydłużony o okres subskrypcji,
- posiadających odpowiednią nadwyżkę finansową umożliwiającą inwestycję w lokatę,
- mających pełną zdolność do czynności prawnych,
- wobec których, zostały wypełnione obowiązki związane z pakietem regulacyjnym MiFID/PRIIP.

Lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek farmaceutycznych



Bankowość Prywatna

Opis produktu

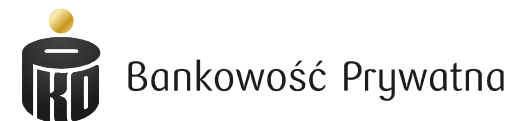
- możliwość inwestowania w spółki farmaceutyczne przy 100% gwarancji zwrotu wpłaconego kapitału w dniu zapadalności,
- minimalna kwota inwestycji: 10 000 zł,
- horyzont czasowy: 25 miesięcy,
- okres subskrypcji: 18.10.2022 r. – 3.11.2022 r.
- dzień wypłaty środków: 4.12.2024 r.,
- podczas okresu subskrypcji środki oprocentowane w wysokości 1,0% w skali roku,
- potencjalny zysk – wartość ewentualnego zysku będzie uzależniona od zmiany wartości koszyka akcji spółek farmaceutycznych,
- potencjalny zysk i odsetki za okres subskrypcji opodatkowane podatkiem od zysków kapitałowych,
- możliwość posiadania kilku lokat,
- marża banku obliczona na dzień 10.10.2022 r. - publikowana w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje o 25 miesięcznej lokacie strukturyzowanej opartej na koszyku akcji spółek farmaceutycznych.

Główne cechy produktu

waluta:	zł
minimalna kwota wpłaty:	10 000,00 zł
maksymalna kwota wpłaty:	bez ograniczeń, z zastrzeżeniem, że będzie to wielokrotność 1 zł
okres umowy:	25 miesięcy bez możliwości odnowienia
maksymalny potencjalny zysk:	58,49%
gwarancja kapitału (po upływie okresu umownego):	100%
marża banku:	6,00% (koszt już wliczony w kwotę wpłaconą na lokatę strukturyzowaną)

Szczegóły oferty, w tym Taryfa prowizji i opłat bankowych, są dostępne na stronie www.pkobp.pl.

Lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek farmaceutycznych

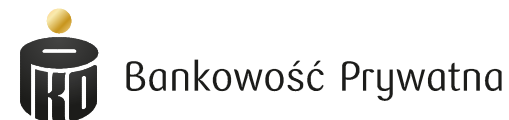


Opis produktu

Możliwość utraty środków zgromadzonych na lokacie strukturyzowanej:

- Warunki funkcjonowania produktu gwarantują otrzymanie 100% wpłaconego kapitału po zakończeniu okresu umownego (inwestycji),
- Dokonanie likwidacji lokaty strukturyzowanej przed zakończeniem okresu umownego wiąże się z obowiązkiem poniesienia opłaty likwidacyjnej,
- Inwestowanie w lokatę strukturyzowaną wiąże się m.in. z ryzykiem utraty części kapitału w przypadku przedterminowego wycofania środków i nieotrzymania odsetek za okres umowny.
Opis ryzyk związanych z inwestowaniem w produkty strukturyzowane znajduje się na slajdzie 10.

Lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek farmaceutycznych



Opłata likwidacyjna

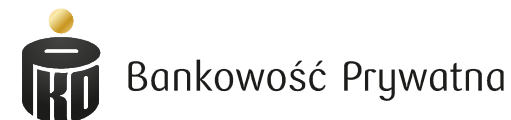
W przypadku likwidacji lokaty strukturyzowanej w trakcie okresu subskrypcji kwota wypłaty stanowi:

- wartość środków pieniężnych wpłaconych na lokatę strukturyzowaną,
- wartość odsetek w wysokości 1,00% w skali roku za odpowiednią ilość dni utrzymywania środków na lokacie strukturyzowanej w okresie subskrypcji pomniejszone o podatek od zysków kapitałowych.

W przypadku likwidacji lokaty strukturyzowanej w okresie inwestycji kwotę wypłaty stanowi:

- wartość wpłaty na lokatę strukturyzowaną pomniejszona o opłatę likwidacyjną w wysokości:
 - 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 4.11.2022 r. do 3.11.2023 r.,
 - 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 4.11.2023 r. do 3.12.2024 r.,
- odsetki w wysokości 1,00% w skali roku za odpowiednią ilość dni utrzymywania środków na lokacie strukturyzowanej w okresie subskrypcji pomniejszone o podatek od zysków kapitałowych.

Lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek farmaceutycznych



Czym zajmują się poszczególne spółki wchodzące w skład koszyka spółek farmaceutycznych?

Roche Holding AG:

szwajcarski koncern medyczny złożony z producenta farmaceutyków Hoffmann-La Roche oraz dostawcy aparatury medycznej Roche Diagnostics. Roche Holding AG jest 3* największą firmą farmaceutyczną na świecie, działa jako firma badawcza w zakresie opieki zdrowotnej. Roche jest największą na świecie firmą biotechnologiczną, oferującą prawdziwie zróżnicowane leki w onkologii, immunologii, chorobach zakaźnych, okulistyce i chorobach ośrodkowego układu nerwowego. Roche jest również światowym liderem w diagnostyce in vitro i tkankowej diagnostyce nowotworów oraz liderem w leczeniu cukrzycy.

Novartis AG:

szwajcarska międzynarodowa firma farmaceutyczna z siedzibą w Bazylei. Jest 5* największą firmą farmaceutyczną na świecie, dostarcza m.in. produkty z zakresu medycyny okulistycznej, neurologii, immunologii, hepatologii, dermatologii, układu oddechowego, sercowo-naczyniowego, nerek i metabolizmu. Firma wykorzystuje innowacyjną naukę i technologie cyfrowe, aby tworzyć transformacyjne terapie w obszarach o ogromnych potrzebach medycznych. Novartis oferuje chronione patentem leki na receptę oraz leki generyczne.

Sanofi:

francuska międzynarodowa firma farmaceutyczna i opieki zdrowotnej z siedzibą w Paryżu we Francji. Jest 9* największą firmą farmaceutyczną na świecie, zajmuje się produkcją wyrobów farmaceutycznych. Spółka oferuje leki, leki generyczne, suplementy diety, kosmetyki oraz wyroby medyczne m.in. onkologiczne, kardiologiczne, ginekologiczne, cukrzycowe. Sanofi obsługuje klientów na całym świecie.

Lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek farmaceutycznych



Bankowość Prywatna

Czym zajmują się poszczególne spółki wchodzące w skład koszyka spółek farmaceutycznych?

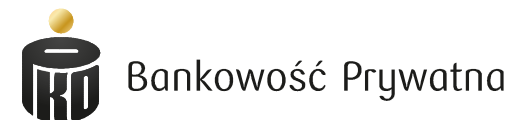
Bayer AG:

globalna firma farmaceutyczna z siedzibą w Niemczech, znana przede wszystkim z produkcji aspiryny. Firma powstała ponad 150 lat temu i jest 13* największą firmą farmaceutyczną na świecie, produkuje i sprzedaje produkty zdrowotne i rolnicze. Spółka wytwarza produkty obejmujące wspomnianą aspirynę, antybiotyki, leki przeciw infekcyjne, sercowo-naczyniowe, onkologiczne, leki na ośrodkowy układ nerwowy, leki bez recepty, produkty diagnostyczne i zdrowotne dla zwierząt, a także środki ochrony roślin, tworzywa sztuczne i poliuretany.

Pfizer Inc.:

amerykańska międzynarodowa korporacja farmaceutyczna. Jest największą* firmą farmaceutyczną na świecie, W Polsce znana ostatnio głównie z produkcji szczepionek przeciwko COVID-19. Przychody firmy mogą osiągnąć 101,3 miliarda dolarów w 2022 r., przy czym główny wkład pochodzić będzie ze szczepionki przeciw COVID-19. Ponadto spółka oferuje leki, wyroby medyczne i produkty ochrony zdrowia konsumentów dla onkologii, chorób układu krążenia i innych obszarów terapeutycznych.

Lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek farmaceutycznych



Posiadacz lokaty strukturyzowanej uzyska odsetki za okres inwestycji wyliczone według następującej metodologii:

Najpierw obliczana jest stopa zwrotu każdej ze spółek farmaceutycznych. Stopa zwrotu obliczana jest według następującej zasady:

- jeżeli cena akcji spółki (i) w którymkolwiek dniu pomiędzy dniem początkowej obserwacji a dniem końcowej obserwacji (z dniem końcowej obserwacji włącznie), w odniesieniu do ceny akcji tej spółki z dnia początkowej obserwacji wzrosła o 90% lub więcej stopa zwrotu spółki (i) = 40%.
- w pozostałych przypadkach:

stopa zwrotu spółki (i) = $[(\text{cena akcji spółki (i) z dnia końcowej obserwacji} - \text{cena akcji spółki (i) z dnia początkowej obserwacji}) / \text{cena akcji spółki (i) z dnia początkowej obserwacji}] * 100\%$

i=1 lub 2 lub 3 lub 4 lub 5 spółka z koszyka akcji spółek farmaceutycznych

Następnie na podstawie wyliczonych, według powyżej przedstawionej metodologii, stóp zwrotów obliczana jest średnia arytmetyczna stóp zwrotu spółek farmaceutycznych. Średnia arytmetyczna obliczana jest według następującej zasady:

$$\text{średnia arytmetyczna} = (\text{stopa zwrotu spółki 1} + \text{stopa zwrotu spółki 2} + \text{stopa zwrotu spółki 3} + \text{stopa zwrotu spółki 4} + \text{stopa zwrotu spółki 5}) / 5$$

Jeżeli obliczona średnia arytmetyczna wyniesie:

- powyżej 0% – Posiadacz lokaty otrzyma odsetki za okres inwestycji, w wysokości odpowiadającej iloczynowi 65% ww. średniej arytmetycznej (ale nie więcej niż 58,49% w skali 25 miesięcy) i kwoty lokaty,
- 0% lub poniżej – Posiadacz lokaty nie otrzyma odsetek za okres inwestycji.

Lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek farmaceutycznych



Bankowość Prywatna

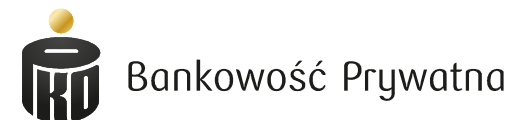
Założenie: kapitał zainwestowany 30 000 zł i 50 000 zł

Scenariusze	Stopa zwrotu z koszyka spółek farmaceutycznych od dnia początkowej obserwacji do dnia końcowej obserwacji	Czy bariera +90% została przekroczona i dla ilu spółek?	Stopa zwrotu dla klienta za okres inwestycji z uwzględnieniem partycypacji (partycypacja 65%)	Przykładowy zwrot z zainwestowanego kapitału 30 000 zł ²	Przykładowy zwrot z zainwestowanego kapitału 50 000 zł ²
Optymistyczny	+46%	Tak (3)	29,90%	38 970	64 950
Neutralny	17%	Tak (1)	11,05%	33 315	55 525
Pesymistyczny	-14%	Nie	0,00%	30 000	50 000

² Bez uwzględnienia podatku od zysków kapitałowych (w tym podatku od odsetek za okres subskrypcji).

Przedstawione scenariusze nie stanowią gwarancji przyszłych wyników.

Lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek farmaceutycznych



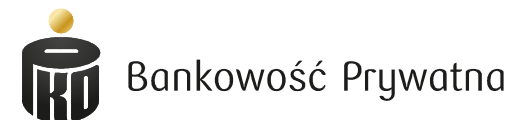
Inwestycja w lokatę strukturyzowaną obarczona jest różnymi rodzajami ryzyka, w szczególności takimi jak:

- **Ryzyko rynkowe** – ryzyko utraty wartości części aktywów lub niezyskania oczekiwanego wyniku finansowego z inwestycji w rezultacie zmiany parametrów rynkowych (cen na rynku), w tym wypadku koszyk akcji spółek farmaceutycznych będącego instrumentem bazowym.
- **Ryzyko zmiany regulacji prawnych lub podatkowych**– ryzyko zmiany regulacji prawnych dotyczące emitentów, inwestorów lub innych uczestników rynku, oraz ryzyko zmiany przepisów prawa podatkowego polegające na zmianie stawek podatkowych, metody opodatkowania dochodu - zmiany tego rodzaju skutkować mogą wyższymi obciążeniami podatkowymi uczestników rynku.
- **Ryzyko utraty części kapitału w przypadku przedterminowego wycofania lokaty strukturyzowanej** – ryzyko utraty potencjalnych odsetek i części zainwestowanych środków z powodu potrącenia opłaty likwidacyjnej w przypadku przedterminowego wycofania lokaty strukturyzowanej.

PKO Bank Polski S.A. objął produkty strukturyzowane zasadami wynikającymi z pakietu regulacyjnego MiFID/PRIP w zakresie informowania i oceny odpowiedniości produktu oferowanego Klientowi skutkującymi koniecznością przeprowadzenia klasyfikacji Klienta i testu odpowiedniości, a także poinformowania Klienta o ryzykach związanych z tym produktem. Więcej informacji znajduje się w Broszurze informacyjnej o wymogach MiFID dostępnej na: <https://www.pkobp.pl/grupa-pko-banku-polskiego/pko-bank-polski/mifid/mifid-pko-banku-polskiego/informacje-ogolne>

Źródło: opracowanie własne

Lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek farmaceutycznych



Raporty i informacje dotyczące inwestycji w produkty strukturyzowane

Na stronie internetowej PKO Banku Polskiego pod adresem:
<https://www.pkobp.pl/klienci-indywidualni/inwestycje/raporty-i-produkty-strukturyzowane-w-obsludze/raporty-z-inwestycji-w-produkty-strukturyzowane/>
zamieszczane są raporty³ przygotowane specjalnie dla Klientów Banku.

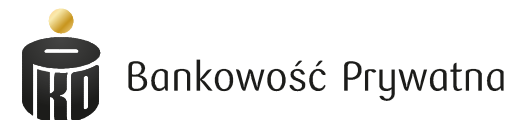
W raportach znajdują się podstawowe cechy lokaty strukturyzowanej, zasady działania oraz wykres obrazujący zachowanie produktu od startu wraz z wyszczególnieniem ewentualnego zysku.

Po zakończeniu okresu subskrypcji lokaty strukturyzowanej, realizowana jest wysyłka korespondencji, w której Klienci otrzymują:

- Informacje o **kosztach** lokaty strukturyzowanej,
- Informacje o **aktywach** zgromadzonych na rachunkach lokat strukturyzowanych.

³ Źródło: opracowanie własne

Zastrzeżenia prawne



Niniejszy materiał ma charakter wyłącznie informacyjny. Bank dołożył starań, aby zamieszczone w niniejszym materiale informacje były rzetelne i oparte na wiarygodnych źródłach. Niniejszy materiał nie stanowi oferty w rozumieniu Kodeksu cywilnego. Informacje zawarte w niniejszym materiale nie mogą być traktowane jako propozycja nabycia jakichkolwiek instrumentów finansowych, rekomendacja inwestycyjna, usługa doradztwa inwestycyjnego, podatkowego lub jako forma świadczenia pomocy prawnej.

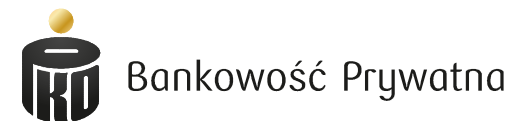
Zawieranie transakcji, których przedmiotem są instrumenty finansowe, może się wiązać z konsekwencjami podatkowymi. W celu uzyskania szczegółowych informacji w zakresie opodatkowania dochodów z inwestycji w poszczególne instrumenty finansowe, Klient powinien zasięgnąć porady profesjonalnego doradcy podatkowego, radcy prawnego lub innej osoby, uprawnionej do udzielania porad w przedmiotowym zakresie.

Niezależnie od informacji przekazanych przez Bank, przed zawarciem każdej transakcji Klient powinien dokonać całościowej oceny jej ryzyka, potencjalnych korzyści i ewentualnych strat, warunków i skutków prawnych, księgowych i podatkowych transakcji, wpływu czynników rynkowych na wartość inwestycji i wynik transakcji oraz w sposób niezależny ocenić, czy jest w stanie sam lub po konsultacjach ze swoimi doradcami podjąć ryzyko związane z daną transakcją. Instrumenty finansowe oraz transakcje, których są przedmiotem mogą być nieodpowiednie do indywidualnej sytuacji niektórych Klientów. Przed zawarciem transakcji Klient powinien podjąć kroki w celu pełnego zrozumienia warunków transakcji i dokonania niezależnej oceny jej skutków i odpowiedzialności w świetle jego własnych celów i uwarunkowań rynkowych, a w szczególności możliwego ryzyka i korzyści wynikających z jej zawarcia. Ostateczna decyzja o zawarciu transakcji, okresu inwestycji i wielkości zaangażowanych środków każdorazowo należy wyłącznie do Klienta.

Prezentowane symulacje przyszłych wyników nie stanowią gwarancji osiągnięcia w przyszłości podobnych wyników z inwestycji. Mechanizm symulacji nie odnosi się do wyników z przeszłości. Warianty przebiegu inwestycji mają charakter wyłącznie przykładowy i nie odnoszą się do indywidualnej sytuacji Klienta.

Dodatkowe informacje dotyczące lokaty strukturyzowanej zawarte są w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje dotyczące 25 miesięcznej lokaty strukturyzowanej opartej na koszyku akcji spółek farmaceutycznych (KID) który jest dostępny w oddziałach PKO Banku Polskiego S.A. i na stronie www.ipko.pl (w zakładce: Oszczędności).

Kontakt



Kontakt z Bankiem

Zachęcamy do kontaktu z Doradcą Bankowości Prywatnej lub z Infolinią:

- 800 302 302 brak opłat dla numerów krajowych na terenie kraju; w pozostałych przypadkach opłata zgodna z taryfą operatora.
- +48 81 535 60 60 opłata zgodna z taryfą operatora.

Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna, 02-515 Warszawa, ul. Puławska 15,
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
numer KRS 0000026438,
NIP: 525-000-77-38, REGON: 016298263; kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 250 000 000 zł.