

**WYKAZ AKTYWÓW ORAZ STRATEGII INWESTYCYJNYCH DLA
LOKAT INWESTYCYJNYCH W PKO BANKU POLSKIM SA
Z DNIA 21 lutego 2022 r.**



Bank Polski

Informujemy, że od dnia 28 lutego 2022 roku:

1. Minimalna kwota lokaty inwestycyjnej wynosi 50 000 USD w walucie bazowej albo równowartość tej kwoty w innej walucie, dla której Bank przeprowadza transakcje lokat inwestycyjnych. Bank może indywidualnie uzgodnić z Klientem niższą kwotę transakcji.
2. Bank przeprowadza transakcje lokat inwestycyjnych dla następujących aktywów bazowych oraz walut:

Lp.	Aktywo bazowe	Waluta lokaty
1	kurs EUR/PLN na fixingu NBP	PLN, EUR, USD
2	kurs USD/PLN na fixingu NBP	PLN, EUR, USD
3	kurs CHF/PLN na fixingu NBP	PLN, EUR, USD
4	kurs EUR/USD na fixingu ECB	PLN, EUR, USD

3. Bank zawiera transakcje lokat inwestycyjnych w oparciu o strategię:

Nazwa strategii	Opis produktu	Wzór obliczania odsetek
Walutowa Stabilizacja	Możliwe jest uzgodnienia dwóch poziomów wypłat (y , y_1) w zależności od spełnienia różnych warunków.	$\begin{aligned} &\text{Jeżeli } I_k \leq I_p \text{ lub } I_{p1} < I_k \\ &\quad \text{odsetki} = \text{kwota lokaty} \times y \times \frac{n}{365} \\ &\text{Jeżeli } I_p < I_k \leq I_{p1} \\ &\quad \text{odsetki} = \text{kwota lokaty} \times y_1 \times \frac{n}{365} \\ &\text{dla } y < y_1 \end{aligned}$

Gdzie:

I_p, I_{p1} - wysokość kursu walutowego ustalona przez Strony,

I_k - wysokość kursu walutowego ustalona w dniu uzgodnionym przez Strony,

y, y_1 - stała stopa procentowa podawana w skali roku, ustalona przez Strony, na podstawie której obliczane są odsetki,

n - okres utrzymania lokaty inwestycyjnej w dniach.

Niniejszy materiał nie stanowi oferty w rozumieniu Kodeksu Cywilnego. Informacje zawarte w niniejszym materiale nie mogą być traktowane jako propozycja zawarcia jakichkolwiek transakcji na instrumentach finansowych, usługa doradztwa inwestycyjnego, podatkowego lub jako forma świadczenia pomocy prawnej. Bank dołożył starań, aby zamieszczone w niniejszym materiale informacje były rzetelne oraz oparte na wiarygodnych źródłach.

Zawieranie transakcji na instrumentach finansowych oraz lokat inwestycyjnych może się wiązać z konsekwencjami podatkowymi. W celu uzyskania szczegółowych informacji w zakresie opodatkowania zysków z transakcji powinien zasięgnąć porady profesjonalnego doradcy podatkowego, radcy prawnego lub innej osoby, uprawnionej do udzielania porad w przedmiotowym zakresie.

Zawieranie transakcji na instrumentach finansowych oraz lokat inwestycyjnych nie jest zobowiązaniem, ani nie jest gwarantowane przez Bank. Niezależnie od informacji przekazanych przez Bank, przed zawarciem każdej transakcji Klient jest zobowiązany do oceny jej ryzyka, określenia jej ryzyka, potencjalnych korzyści oraz ewentualnych strat, jak również w szczególności charakterystyki, konsekwencji prawnych i księgowych transakcji, konsekwencji zmieniających się czynników rynkowych oraz w sposób niezależny ocenić, czy jest w stanie sam lub po konsultacjach ze swoimi doradcami podjąć takie ryzyko.

Niniejsze transakcje mogą nie być odpowiednie dla wszystkich Klientów, przed zawarciem transakcji Klient powinien podjąć kroki w celu zapewnienia pełnego zrozumienia transakcji oraz dokonania niezależnej oceny właściwości transakcji w świetle jego własnych celów i uwarunkowań rynkowych, a w szczególności możliwego ryzyka i korzyści wynikających z jej zawarcia.

Bank oferując instrumenty finansowe nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego, ani nie udziela porad inwestycyjnych lub rekomendacji zawarcia transakcji. Ostateczna decyzja, co do zawarcia transakcji, horyzontu inwestycyjnego oraz wielkości zaangażowanych środków należy wyłącznie do Klienta.