



POTWIERDZENIE OTWARCIA RACHUNKU TERMINOWEJ LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWEJ „KAPITAŁ NA MARZENIA”

Bank Polski

Potwierdzenie otwarcia rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej „Kapitał na Marzenia” („lokata”) stanowi Umowę rachunku lokaty („Umowa rachunku”)

<xxx>

Numer rachunku lokaty

zawartą pomiędzy:

Imię (imiona) i nazwisko
Imię (imiona) i nazwisko

PESEL
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*/Agencja* <xxx>
<xxx> - PEŁNOMOCNIK

w <xxx>

zwana dalej „PKO Bank Polski SA”*, w imieniu której działa

Wybrany program oszczędzania:

<xxx>

Waluta lokaty:

PLN

Rozpoczęcie okresu umownego:

<xxx>

Okres umowny lokaty:

144 miesiące

Odnawialność:

NIE

Kapitalizacja odsetek:

TAK*/NIE*

Wartość stawki referencyjnej WIBOR 3M na dzień otwarcia lokaty:

<xxx>

Nr transakcji:

<xxx>

I. Słownik pojęć

Stosowane w potwierdzeniu pojęcia oznaczają:

- 1) podokres – jeden z następujących po sobie jednomiesięcznych przedziałów czasu w ramach okresu umownego (okresu oszczędzania), których terminy zakończenia zostały wskazane w cz. II pkt 8,
- 2) premia odsetkowa – stała, w danym podokresie, marża (wartość procentowa określona w stosunku rocznym) zwiększająca podstawowe oprocentowanie lokaty, w przypadku spełnienia określonych warunków,
- 3) program oszczędzania – jeden z pięciu 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 oszczędzania	Minimalna i maksymalna wysokość pierwszej i kolejnej wpłaty	Wysokość premii odsetkowej (w stosunku rocznym)
Program 100	100 PLN	0,10 %
Program 200	200 PLN	0,20 %
Program 300	300 PLN	0,30 %
Program 400	400 PLN	0,40 %
Program 500	500 PLN	0,50 %

1. Rozliczenia pieniężne związane z lokatą będą przeprowadzane za pośrednictwem rachunku powiązanego o nr <xxx>
2. Otwarcie lokaty następuje po dokonaniu pierwszej wpłaty środków pieniężnych na lokatę, w wysokości zgodnej z wybranym programem oszczędzania.
3. 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.
4. Z chwilą otwarcia lokaty Posiadacz rachunku lokaty zobowiązuje się do wnoszenia systematycznych wpłat w formie zlecenia stałego w wysokości zgodnej z wybranym programem oszczędzania, które realizowane jest bez opłat.
5. W trakcie trwania okresu umownego Posiadacz rachunku lokaty nie ma możliwości zmiany wybranego programu oszczędzania.
6. Posiadacz rachunku lokaty ma możliwość otwarcia maksymalnie pięciu rachunków lokaty, tj. po jednym z każdego programu oszczędzania.
7. Środki pieniężne gromadzone na lokacie są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej równej stawce referencyjnej WIBOR 3M ustalonej w stosunku rocznym.

8. Terminy zakończenia poszczególnych podokresów oraz wymagane saldo dla premii odsetkowej określone są w poniższej tabeli.

M-c oszczędzania	Termin zakończ. podokr.	Saldo dla premii odsetk. (w PLN)	M-c oszczędzania	Termin zakończ. podokr.	Saldo dla premii odsetk. (w PLN)	M-c oszczędzania	Termin zakończ. podokr.	Saldo dla premii odsetk. (w PLN)	M-c oszczędzania	Termin zakończ. podokr.	Saldo dla premii odsetk. (w PLN)
1			37			73			109		
2			38			74			110		
3			39			75			111		
4			40			76			112		
5			41			77			113		
6			42			78			114		
7			43			79			115		
8			44			80			116		
9			45			81			117		
10			46			82			118		
11			47			83			119		
12			48			84			120		
13			49			85			121		
14			50			86			122		
15			51			87			123		
16			52			88			124		
17			53			89			125		
18			54			90			126		
19			55			91			127		
20			56			92			128		
21			57			93			129		
22			58			94			130		
23			59			95			131		
24			60			96			132		
25			61			97			133		
26			62			98			134		
27			63			99			135		
28			64			100			136		
29			65			101			137		
30			66			102			138		
31			67			103			139		
32			68			104			140		
33			69			105			141		
34			70			106			142		
35			71			107			143		
36			72			108			144		

9. 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.
10. PKO Bank Polski SA publikuje aktualną wysokość stawki referencyjnej WIBOR 3M na stronie www.pkobp.pl.
11. Zastosowana, za dany podokres, wysokość oprocentowania, jest powiększana o premię odsetkową, na zasadach określonych w pkt 12. Tak obliczone oprocentowanie będzie stanowiło podstawę do wyliczenia odsetek za dany podokres.
12. Posiadacz rachunku lokaty uzyska premię odsetkową, w sytuacji, gdy zgromadzi na lokacie środki pieniężne w wysokości równej lub wyższej, niż saldo dla premii odsetkowej.
13. Wysokość premii odsetkowej, uzależniona jest od wybranego programu oszczędzania, w sposób określony w Warunkach lokaty, o których mowa w pkt II.
14. Wysokość salda lokaty wymaganego do uzyskania premii odsetkowej na koniec podokresu X jest iloczynem deklarowanej comiesięcznej wpłaty na lokatę w ramach danego programu i liczby zakończonych do tego czasu podokresów.
15. Jeżeli Posiadacz rachunku lokaty nie spełnia w danym podokresie warunku, o którym mowa w pkt 12, do wyliczenia odsetek za ten podokres stosowane jest oprocentowanie, w wysokości równej stawce lub stawkom referencyjnym WIBOR 3M obowiązującym w danym podokresie.
16. Po upływie pierwszych 24 podokresów (miesiący oszczędzania) 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, o którym mowa w pkt 1. Kolejne kapitalizacje następują, co 6 miesięcy, po zakończeniu, co szóstego podokresu.
17. 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.
18. Likwidacja lokaty przed upływem okresu umownego skutkuje rozwiązaniem Umowy lokaty bez prawa do oprocentowania, z zastrzeżeniem pkt 16.

Posiadacz rachunku lokaty*/Pełnomocnik *

Pieczęć firmowa, pieczęć funkcyjna i podpis pracownika*/ Pieczęć nagłówkowa Agencji PKO BP SA, pieczęć imienna i podpis Agenta/pracownika Agenta*/ Podpis Doradcy Bankowości Prywatnej (w przypadku złożenia Dyspozycji w Serwisie telefonicznym CBP/działającego w imieniu Posiadacza rachunku lokaty*)

* niepotrzebne skreślić