

**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
XXXVI**



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 XXXVI
Wytwórca	PKO Bank Polski S.A.
Kontakt elektroniczny	Formularz kontaktowy na stronie: www.pkobp.pl
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	27.06.2018 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 XXXVI 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) = $N \times 0,75\% + 0,45\%$</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: 31.07.2018</p> <p>Dni obserwacji : 1 Dzień obserwacji: 13.12.2018, 2 Dzień obserwacji 26.04.2019, 3 Dzień obserwacji: 9.09.2019, 4 Dzień obserwacji: 22.01.2020.</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/PRIP, w tym dla Klientów znajdujących się w grupie docelowej produktu.
Data zapadalności	Wypłata środków nastąpi 28 stycznia 2020 roku. W przypadku, gdy dojdzie do jednego z poniższych wydarzeń Bank może anulować subskrypcję lub skrócić okres inwestycji: - różnica pomiędzy najniższym a najwyższym kursem średnim Narodowego Banku Polskiego dla pary walutowej EUR/PLN, publikowanym na stronie www.nbp.pl , będzie większa bądź równa 0,08 PLN w okresie subskrypcji lub od dnia rozpoczęcia okresu inwestycji do Dnia referencyjnego - 1- roczna stawka WIBOR publikowana na stronie https://www.gpwbenchmark.pl 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 (Rekomendowany okres)
Scenariusz warunków skrajnych (N=0)	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	39 200 PLN -2,00 %	40 180 PLN 0,30 %
Scenariusz niekorzystny (N=0)	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	39 200 PLN -2,00 %	40 180 PLN 0,30 %
Scenariusz umiarkowany (N=1)	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	39 200 PLN -2,00 %	40 480 PLN 0,80 %
Scenariusz korzystny (N=2)	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	39 200 PLN -2,00 %	40 780 PLN 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 stronie internetowej Banku pod adresem www.pkobp.pl 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 Średni roczny zwrot	40 000 PLN 0,00 %	41 032 PLN 1,72 %
Scenariusz umiarkowany (z kosztami)	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	39 200 PLN -2,00 %	40 480 PLN 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 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 likwidacyjna	800 PLN 2,00 %	Prowizja likwidacyjna 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 SKARGĘ (REKLAMACJĘ)?

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.*