

**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 \cdot 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. 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 <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 - 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 (Rekomendowany okres)
<b>Scenariusz warunków skrajnych (N=0)</b>	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	39 200 PLN -2,00 %	40 180 PLN 0,30 %
<b>Scenariusz niekorzystny (N=0)</b>	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	39 200 PLN -2,00 %	40 180 PLN 0,30 %
<b>Scenariusz umiarkowany (N=1)</b>	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	39 200 PLN -2,00 %	40 480 PLN 0,80 %
<b>Scenariusz korzystny (N=2)</b>	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 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 Średni roczny zwrot	40 000 PLN 0,00 %	41 032 PLN 1,72 %
Scenariusz umiarkowany (z kosztami)	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnienia 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 likwidacyjną	800 PLN 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).