

DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE 25 MIESIĘCZNA LOKATA STRUKTURYZOWANA OPARTA NA KOSZYKU AKCJI SPÓŁEK FARMACEUTYCZNYCH



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 zainwestować w produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

PODSTAWOWE DANE

Nazwa produktu	25 miesięczna Lokata Strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek farmaceutycznych
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 nadzorujący	Komisja Nadzoru Finansowego
Data dokumentu	14.03.2019 r.

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj produktu	Lokata strukturyzowana
Cel zawarcia transakcji	<p>25 miesięczna Lokata Strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek farmaceutycznych umożliwia osiągnięcie maksymalnego zysku w wysokości 11,99% w skali 25 miesięcy.</p> <p>5 spółek z koszyka akcji spółek farmaceutycznych, na których oparta jest lokata: Astra Zeneca (Spółka 1), Bayer (Spółka 2), Novartis AG (Spółka 3), Roche Holding AG (Spółka 4), Sanofi-Aventis SA (Spółka 5).</p> <p>Okres subskrypcji: od 3.04.2019 r. do 26.04.2019 r.</p> <p>Okres umowny (inwestycji): od 27.04.2019 r. do 26.05.2021 r.</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% 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 wyliczane wg następującej zasady:</p> <ol style="list-style-type: none">Najpierw obliczana jest stopa zwrotu z inwestycji w akcje każdej z 5 ww. spółek wg formuły: $\text{stopa zwrotu spółki (i)} = \frac{[\text{cena akcji spółki (i) z dnia końcowej obserwacji} - \text{cena akcji spółki (i) z dnia początkowej obserwacji}]}{\text{cena akcji spółki (i) z dnia początkowej obserwacji}} \cdot 100\%$<p>gdzie: i=1, 2, 3, 4 lub 5 spółka z koszyka akcji spółek farmaceutycznych.</p>Następnie obliczana jest średnia arytmetyczna stóp zwrotu z inwestycji w akcje spółek z koszyka wg formuły: $\text{średnia arytmetyczna} = \frac{\text{stopa zwrotu spółki 1} + \text{stopa zwrotu spółki 2} + \text{stopa zwrotu spółki 3} + \text{stopa zwrotu spółki 4} + \text{stopa zwrotu spółki 5}}{5}$<p>Jeżeli obliczona średnia arytmetyczna wyniesie:</p><ol style="list-style-type: none">więcej niż 0% ale mniej niż 12,0% – Posiadacz lokaty otrzyma odsetki za okres inwestycji, w wysokości odpowiadającej iloczynowi ww. średniej arytmetycznej (ale nie więcej niż 11,99% w skali 25 miesięcy) i kwoty lokaty,12,0% i więcej – Posiadacz lokaty otrzyma odsetki za okres inwestycji, w wysokości odpowiadającej iloczynowi: 3,0% i kwoty lokaty,0% lub poniżej – Posiadacz lokaty nie otrzyma odsetek za okres inwestycji.
Typ inwestora	Produkt przeznaczony jest dla Klientów, którzy mają pełną zdolność do czynności prawnych i nie ukończyli 80 lat, zamierzają ulokować swoje środki na okres 25 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 lub PRIIP, w tym dla Klientów znajdujących się w grupie docelowej produktu.

Data zapadalności	<p>Wypłata środków nastąpi 27 maja 2021 r. W przypadku, gdy dojdzie do jednego z poniższych wydarzeń Bank może anulować subskrypcję albo skrócić okres inwestycji:</p> <ul style="list-style-type: none"> - roczna stawka WIBOR publikowana na stronie www.gpwbenchmark.pl spadnie w okresie subskrypcji lub od dnia rozpoczęcia okresu inwestycji do dnia początkowej obserwacji o więcej niż 0,20 punktu procentowego, - cena akcji którejkolwiek ze spółek z koszyka akcji spółek farmaceutycznych w jakimkolwiek dniu pomiędzy dniem rozpoczęcia subskrypcji a dniem początkowej obserwacji wzrośnie lub spadnie o więcej niż 20,00% w odniesieniu do ceny akcji danej spółki z dnia rozpoczęcia subskrypcji, - suma wpłat pomniejszona o sumę wypłat w ramach subskrypcji lokaty strukturyzowanej w okresie subskrypcji będzie niższa niż 10 mln złotych.
-------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

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 opłaty likwidacyjnej.

SCENARIUSZE ROZWOJU SYTUACJI (Scenariusze dla wpłaty na lokatę w wysokości 40 000 PLN)

Rodzaj scenariusza	Opis	1 rok	25 miesięcy (Rekomendowany okres)
Scenariusz warunków skrajnych	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	39 200 PLN -2,00 %	40 000 PLN 0,00 %
Scenariusz niekorzystny	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	39 200 PLN -2,00 %	40 000 PLN 0,00 %
Scenariusz umiarkowany	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	39 200 PLN -2,00 %	40 950 PLN 1,14 %
Scenariusz korzystny	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	39 200 PLN -2,00 %	42 083 PLN 2,50 %

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 czyli 25 miesięcy (Rekomendowany okres)
Scenariusz umiarkowany (bez kosztów)	Kwota, jaką możesz otrzymać bez uwzględnienia kosztów Średni roczny zwrot	40 000 PLN 0,00 %	41 778 PLN 2,13 %
Scenariusz umiarkowany (z kosztami)	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	39 200 PLN -2,00 %	40 950 PLN 1,14 %

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	828 PLN 2,07 %	Marża Banku stanowi przychód Banku z tytułu oferowania lokaty strukturyzowanej. Dokładna wartość tych kosztów nie jest znana w momencie zawarcia transakcji i stanowi nasz szacunek w oparciu o obecne warunki rynkowe.
Koszty jednorazowe wyjścia	Opłata likwidacyjna	800 PLN 2,00 %	Opłata 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 WYPŁAĆ PIENIĄDZE?

Lokata strukturyzowana zawierana jest na okres 25 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 opłatę 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:

1. w formie pisemnej – osobiście w oddziałach lub agencjach PKO Banku Polskiego SA albo przesyłką pocztową,
2. elektronicznie – w serwisie internetowym w usłudze bankowości elektronicznej, na stronie www.ipko.pl.
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., Regulaminie lokat strukturyzowanych dla Klientów indywidualnych korzystających z serwisu internetowego iPKO (w przypadku otwarcia lokaty strukturyzowanej poprzez iPKO), w Broszurze Informacyjnej o wymogach MIFID dla Klientów PKO Banku Polskiego Spółka Akcyjna., na stronie www.pkobp.pl.*