

**DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE 25 MIESIĘCZNA  
LOKATA STRUKTURYZOWANA OPARTA NA KOSZYKU AKCJI SPÓŁEK Z  
DALEKIEGO WSCHODU**



Bank Polski

## CEL

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. 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.

## PRODUKT

Nazwa produktu	25 miesięczna Lokata Strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek z Dalekiego Wschodu
Nazwa twórcy PRIIP	PKO Bank Polski S.A.
Strona internetowa twórcy PRIIP	www.pkobp.pl
Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu	Infolinia PKO Banku Polskiego: 800 302 302 lub +48 81 535 60 60
Za nadzorowanie PKO Banku Polskiego S.A w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest	Komisja Nadzoru Finansowego
Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje	07.09.2022 r.

## OSTRZEŻENIE

Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

## CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj Okres, Cele	<p>Lokata strukturyzowana. Lokata strukturyzowana. 25 miesięcy powiększony o okres subskrypcji. Wypłata środków nastąpi 29.10.2024 r. 25 miesięczna Lokata Strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek z Dalekiego Wschodu umożliwia osiągnięcie maksymalnego zysku w wysokości: 49,49% w skali 25 miesięcy za okres inwestycji - w przypadku dotrzymania lokaty do końca okresu na który została zawarta. Lokata Strukturyzowana oparta jest na koszyku akcji spółek z Dalekiego Wschodu. Wybrane spółki do koszyka to: Samsung Electronics (Spółka 1), Hyundai Motor Company (Spółka 2), Mazda Motor Corporation (Spółka 3), Toyota Motor Corporation (Spółka 4), Sony Corporation (Spółka 5).</p> <p>Ważne daty:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>okres subskrypcji trwa: od 14.09.2022 r. do 28.09.2022 r.,</li><li>okres umowny (inwestycji) trwa: od 29.09.2022 r. do 28.10.2024 r.,</li><li>dzień początkowej obserwacji: 30.09.2022 r.,</li><li>dzień końcowej obserwacji: 18.10.2024 r.,</li><li>dzień zakończenia inwestycji: 28.10.2024 r.,</li><li>dzień wypłaty środków: 29.10.2024 r.</li></ul> <p>W przypadku dotrzymania lokaty strukturyzowanej do końca okresu, na który została zawarta, Klient otrzyma odsetki obliczane wg następującej zasady: Odsetki za okres subskrypcji: 1,00% w skali roku za rzeczywistą liczbę dni utrzymania środków pieniężnych na lokacie strukturyzowanej w okresie subskrypcji pomniejszony o podatek od zysków kapitałowych. Odsetki za okres inwestycji wyliczane wg następującej zasady:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>Najpierw obliczana jest stopa zwrotu każdej ze spółek z koszyka akcji spółek z Dalekiego Wschodu. Stopa zwrotu obliczana jest według następującej zasady:<ul style="list-style-type: none"><li>jeżeli cena akcji spółki (i) w którymkolwiek dniu pomiędzy dniem początkowej obserwacji a dniem końcowej obserwacji (z dniem końcowej obserwacji włącznie), w odniesieniu do ceny akcji tej spółki z dnia początkowej obserwacji wzrosła o 90% lub więcej stopa zwrotu spółki (i) = 40%.</li><li>w pozostałych przypadkach: <math>stopa\ zwrotu\ spółki\ (i) = [(cena\ akcji\ spółki\ (i)\ z\ dnia\ końcowej\ obserwacji - cena\ akcji\ spółki\ (i)\ z\ dnia\ początkowej\ obserwacji) / cena\ akcji\ spółki\ (i)\ z\ dnia\ początkowej\ obserwacji] * 100\%</math> i=1 lub 2 lub 3 lub 4 lub 5 spółka z koszyka akcji spółek z Dalekiego Wschodu</li></ul></li><li>Następnie na podstawie wyliczonych, zgodnie z punktem 1, stóp zwrotów obliczana jest średnia arytmetyczna stóp zwrotu akcji spółek z Dalekiego Wschodu. Średnia arytmetyczna obliczana jest według następującej zasady: <math>średnia\ arytmetyczna = (stopa\ zwrotu\ spółki\ 1 + stopa\ zwrotu\ spółki\ 2 + stopa\ zwrotu\ spółki\ 3 + stopa\ zwrotu\ spółki\ 4 + stopa\ zwrotu\ spółki\ 5) / 5</math></li><li>Jeżeli obliczona średnia arytmetyczna wyniesie:</li></ol>
--------------------------	--

	<p>a) powyżej 0% – Posiadacz lokaty otrzyma odsetki za okres inwestycji, w wysokości odpowiadającej iloczynowi 55% ww. średniej arytmetycznej (ale nie więcej niż 49,49% w skali 25 miesięcy) i kwoty lokaty,</p> <p>b) 0% lub poniżej – Posiadacz lokaty nie otrzyma odsetek za okres inwestycji.</p> <p>W przypadku likwidacji lokaty strukturyzowanej przed upływem okresu, na który została zawarta, Klient ponosi opłaty likwidacyjne. W przypadku, gdy dojdzie do jednego z poniższych wydarzeń, Bank może odwołać subskrypcję albo skrócić okres inwestycji:</p> <p>a) 1-rocza stawka WIBOR publikowana na <a href="https://www.gpwbenchmark.pl">https://www.gpwbenchmark.pl</a> spadnie w okresie subskrypcji lub od dnia rozpoczęcia okresu inwestycji do dnia początkowej obserwacji o więcej niż 0,50 punktu procentowego,</p> <p>b) cena akcji którejkolwiek ze spółek z koszyka akcji spółek z Dalekiego Wschodu pomiędzy dniem rozpoczęcia subskrypcji, a dniem początkowej obserwacji wzrośnie lub spadnie o więcej niż 10,00% w odniesieniu do wyceny tego instrumentu z dnia rozpoczęcia subskrypcji.</p>
Docelowy inwestor indywidualny	<p>Konsument w rozumieniu kodeksu cywilnego (KC), który spełnia poniższe kryteria:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) mający pełną zdolność do czynności prawnych i nie ukończył 75 lat,</li> <li>2) zamierzający ulokować środki na okres umowny długości 25 miesięcy powiększony o okres subskrypcji,</li> <li>3) który oczekuje potencjalnie większych zysków niż na rachunku lokaty terminowej i akceptuje możliwość utraty części środków.</li> <li>4) status dewizowy: rezydent i nierezydent,</li> <li>5) segment klienta: Klient Podstawowy, Klient Bankowości Osobistej, Klient Bankowości Prywatnej,</li> <li>6) wobec którego zostały wypełnione obowiązki wynikające z pakietu regulacyjnego MiFID i PRIIP,</li> <li>7) który zgodnie z wynikiem ankiety „Profil Inwestora” znajduje się w grupie docelowej produktu,</li> <li>8) Antygrupa (negatywna grupa docelowa) - Konsument (w rozumieniu KC) w wieku 75 lat i więcej.</li> </ol>

## JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

### Wskaźnik ryzyka

**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 będzie 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, Klient poniesie opłatę likwidacyjną.

### Scenariusze dotyczące wyników (Scenariusze dla wpłaty na lokatę w wysokości 40 000 zł)

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz	Opis	Jeśli oszczędzający wyjdzie z produktu w 1 roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z produktu po 25 miesiącach (zalecany okres utrzymywania)
<b>Warunki skrajne</b>	Kwota, jaką Klient może otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	38 800 zł -3,00%	40 000 zł 0,00%
<b>Scenariusz niekorzystny</b>	Kwota, jaką Klient może otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	38 800 zł -3,00%	40 000 zł 0,00%
<b>Scenariusz umiarkowany</b>	Kwota, jaką Klient może otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	38 800 zł -3,00%	41 454 zł 1,74%
<b>Scenariusz korzystny</b>	Kwota, jaką Klient może otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	38 800 zł -3,00%	47 510 zł 9,01%

W przypadku każdego Scenariusza kwotę jaką otrzyma Klient należy powiększyć o odsetki za okres subskrypcji i pomniejszyć o ewentualny należny zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych na zasadach określonych w obowiązujących przepisach prawa. Powyższa tabela pokazuje kwotę, jaką Klient może 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 (w tym opłatę likwidacyjną), natomiast nie uwzględniają kosztów podatkowych.

### CO SIĘ STANIE, JEŚLI PKO Bank Polski S.A. 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. Szczegółowe informacje dostępne są na stronie internetowej Banku pod adresem [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl) lub w samej ustawie.

## JAKIE SĄ KOSZTY?

Poniższa tabela pokazuje wpływ całkowitych kosztów, które ponosi Klient w związku z inwestycją w lokatę strukturyzowaną i wpływ tych kosztów na zwrot z inwestycji jaki może osiągnąć. Całkowite koszty obejmują: marżę Banku, opłatę likwidacyjną (jest pobierana tylko przy likwidacji lokaty w okresie trwania inwestycji, a przed terminem na który została zawarta).

**KOSZTY W CZASIE**- Koszty zostały wyliczone przy założeniu, że Klient zakłada lokatę strukturyzowaną na 40 000 zł.

Rodzaj scenariusza	Opis	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu:	
		w 1 roku	po 25 miesiącach (Zalecany okres utrzymania)
<b>Scenariusz umiarkowany (bez kosztów)</b>	Kwota, jaką Klient może otrzymać bez uwzględnienia kosztów Średni roczny zwrot	40 000 zł 0,00 %	43 054 zł 3,66 %
<b>Scenariusz umiarkowany (z kosztami)</b>	Kwota, jaką Klient może otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	38 800 zł -3,00 %	41 454 zł 1,74 %

W przypadku każdego Scenariusza kwotę jaką otrzyma Klient należy powiększyć o odsetki za okres subskrypcji i pomniejszyć o ewentualny należny zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych.

## STRUKTURA KOSZTÓW

<b>Koszty jednorazowe na wejściu</b>	Marża Banku wbudowana w lokatę strukturyzowaną	1 600 zł 4,0%	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.
<b>Koszty jednorazowe wyjścia</b>	Opłata likwidacyjna	1 200 zł 3,00% 600 zł 1,50%	Opłata likwidacyjna zostanie pobrana jeśli Klient wycofa środki z lokaty po zakończeniu okresu subskrypcji, a przed upływem terminu na który została zawarta. Wysokość opłaty likwidacyjnej to: - 3,0% kwoty lok. strukt. zlikwidowanej od 29.09.2022 r. do 28.09.2023 r. - 1,5% kwoty lok. strukt. zlikwidowanej od 29.09.2023 r. do 28.10.2024 r.

W ramach lokaty strukturyzowanej, nie są pobierane koszty bieżące (w tym: Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne) oraz nie są pobierane opłaty za wyniki (i premie motywacyjne).

## ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆ PIENIĄDZE?

### Zalecany okres utrzymania

- Lokata strukturyzowana zawierana jest na okres 25 miesięcy licząc od pierwszego dnia po zakończeniu okresu subskrypcji. Klient może wycofać środki z lokaty przed upływem okresu, na który została zawarta, ale wówczas otrzyma:
  - w okresie subskrypcji - środki, które wpłacił na lokatę strukturyzowaną plus odsetki za okres subskrypcji, pomniejszone o podatek od zysków kapitałowych,
  - po zakończeniu okresu subskrypcji - odsetki za okres subskrypcji pomniejszone o podatek od zysków kapitałowych oraz środki, które wpłacił na lokatę strukturyzowaną pomniejszone o opłatę likwidacyjną w wysokości określonej w punkcie STRUKTURA KOSZTÓW wiersz Opłata likwidacyjna.
- W przypadku gdy Klient zawarł umowę na odległość, ma prawo odstąpić od niej w terminie 14 dni od dnia jej zawarcia, składając oświadczenie na piśmie w dowolnym oddziale PKO BP SA lub wysyłając listownie na adres PKO Bank Polski S.A. Kancelaria, 22-411 Zamość, ul. Partyzantów 15 albo skrytka pocztowa 42, 00-956 Warszawa 10, Plac Konstytucji 3. Termin uważa się za zachowany jeżeli przed jego upływem oświadczenie zostało dostarczone lub wysłane.

## JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ ?

Klient może złożyć reklamację dotyczącą produktów lub usług świadczonych przez PKO Bank Polski S.A.:

- na piśmie – osobiście w oddziałach lub agencjach PKO Banku Polskiego S.A. albo przesyłką pocztową,
- elektronicznie – w serwisie internetowym w usłudze bankowości elektronicznej, na stronie [www.ipko.pl](http://www.ipko.pl),
- ustnie – telefonicznie lub osobiście do protokołu podczas wizyty w oddziale lub agencji PKO Banku Polskiego S.A.

## 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 lub aplikacji mobilnej (w przypadku otwarcia lokaty strukturyzowanej poprzez serwis internetowy), w Broszurze informacyjnej o wymogach MIFID dla Klientów Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółka Akcyjna, na stronie [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl)*