

# DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE 25 MIESIĘCZNA LOKATA STRUKTURYZOWANA OPARTA NA INDEKSIE S&P 500



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 indeksie S&P 500
Wytwórca	PKO Bank Polski S.A.
Kontakt elektroniczny	Formularz kontaktowy na stronie: <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 nadzorujący	Komisja Nadzoru Finansowego
Data dokumentu	04.12.2019 r.

## CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj produktu	Lokata strukturyzowana
Cel zawarcia transakcji	<p>25 miesięczna Lokata Strukturyzowana oparta na indeksie S&amp;P 500 umożliwia osiągnięcie maksymalnego zysku w wysokości 5,99% w skali 25 miesięcy. Lokata Strukturyzowana oparta jest na indeksie S&amp;P 500.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Okres subskrypcji: od 13.12.2019 r. do 19.12.2019 r.</li><li>- Okres umowy (inwestycji): od 20.12.2019 r. do 19.01.2022 r.</li><li>- Dzień początkowej obserwacji: 20.12.2019 r.</li><li>- Dzień końcowej obserwacji: 12.01.2022 r.</li><li>- Dzień zakończenia inwestycji: 19.01.2022 r.</li><li>- Dzień wypłaty środków: 20.01.2022 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: 0,25% w skali roku za rzeczywistą liczbę dni utrzymania środków pieniężnych na lokacie strukturyzowanej w okresie subskrypcji. Odsetki za okres inwestycji wyliczane wg następującej zasady:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Najpierw obliczana jest stopa zwrotu z indeksu wg formuły: <math display="block">\text{stopa zwrotu indeksu} = \left[ \frac{\text{wartość indeksu z dnia końcowej obserwacji} - \text{wartość indeksu z dnia początkowej obserwacji}}{\text{wartość indeksu z dnia początkowej obserwacji}} \right] * 100\%</math></li><li>2. Jeżeli obliczona stopa zwrotu indeksu S&amp;P 500 wyniesie:<ol style="list-style-type: none"><li>a) więcej niż 0% ale mniej niż 6% - Posiadacz lokaty otrzyma odsetki za okres inwestycji, w wysokości odpowiadającej iloczynowi ww. stopy zwrotu i kwoty lokaty,</li><li>b) mniej niż 0% ale więcej niż minus 6% - Posiadacz lokaty otrzyma odsetki za okres inwestycji, w wysokości odpowiadającej iloczynowi ww. stopy zwrotu, kwoty lokaty i minus 1,</li><li>c) wyniesie 0% - Posiadacz lokaty nie otrzyma odsetek za okres inwestycji,</li><li>d) 6% i powyżej lub minus 6% i poniżej - Posiadacz lokaty otrzyma odsetki za okres inwestycji, w wysokości 1% w skali 25 miesięcy.</li></ol></li></ol>
Typ inwestora	<p>Produkt przeznaczony jest dla Klientów, którzy mają pełną zdolność do czynności prawnych i nie ukończyli 75 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:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 20 grudnia 2019 r. do 19 grudnia 2020 r.,</li><li>- 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 20 grudnia 2020 r. do 19 stycznia 2022 r.,</li></ul> <p>wobec, których zostały wypełnione obowiązki wynikające z pakietu regulacyjnego MiFID i PRIIP, w tym dla Klientów znajdujących się w grupie docelowej produktu.</p>

Data zapadalności	Wypłata środków nastąpi 20 stycznia 2022 r. W przypadku, gdy dojdzie do jednego z poniższych wydarzeń Bank może anulować subskrypcję albo skrócić okres inwestycji: - 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, - wartość indeksu w jakimkolwiek dniu pomiędzy dniem rozpoczęcia subskrypcji a dniem początkowej obserwacji wzrośnie lub spadnie o więcej niż 20,00% w odniesieniu do wartości indeksu z dnia rozpoczęcia subskrypcji, - suma wpłat pomniejszona o sumę wypłat w ramach subskrypcji lokaty strukturyzowanej w okresie subskrypcji będzie niższa niż 10 mln zł.
Inne warunki	Do otwarcia i obsługi rachunku lokaty strukturyzowanej niezbędne jest posiadanie, co najmniej jednego z rachunków prowadzonych przez PKO Bank Polski SA: rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego, rachunku oszczędnościowego albo rachunku do obsługi lokat. Rachunek do obsługi lokat jest to rachunek oszczędnościowy, za którego prowadzenie Bank nie pobiera opłat, otwierany wyłącznie w celu obsługi dyspozycji związanych z rachunkami lokat. Takie rozwiązanie nie generuje dla Klienta dodatkowych ograniczeń ani ryzyka. Rachunki bankowe prowadzone są na podstawie odrębnych umów.

## 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 Klient poniesie stratę w wysokości:

- 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 20 grudnia 2019 r. do 19 grudnia 2020 r.,
- 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 20 grudnia 2020 r. do 19 stycznia 2022 r.

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

Rodzaj scenariusza	Opis	1 rok	25 miesięcy (Rekomendowany okres)
<b>Scenariusz warunków skrajnych</b>	Kwota, jaką Klient może otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	39 200 PLN -2,00 %	40 400 PLN 0,48 %
<b>Scenariusz niekorzystny</b>	Kwota, jaką Klient może otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	39 200 PLN -2,00 %	40 400 PLN 0,48 %
<b>Scenariusz umiarkowany</b>	Kwota, jaką Klient może otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	39 200 PLN -2,00 %	40 400 PLN 0,48 %
<b>Scenariusz korzystny</b>	Kwota, jaką Klient może otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	39 200 PLN -2,00 %	41 033 PLN 1,24 %

W przypadku każdego Scenariusza kwotę jaką otrzyma Klient należy powiększyć o odsetki za okres subskrypcji.

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 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](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 i opłatę likwidacyjną. Koszty zostały wyliczone przy założeniu, że Klient zakłada lokatę strukturyzowaną na 40 000 zł.

Rodzaj scenariusza	Opis	Jeśli wyjdiesz w 1 roku	Jeśli Klient dotrzyma środki do końca lokaty czyli 25 miesięcy (Rekomendowany okres)
Scenariusz umiarkowany (bez kosztów)	Kwota, jaką Klient może otrzymać bez uwzględnienia kosztów Średni roczny zwrot	40 000 PLN 0,00 %	41 200 PLN 1,44 %
Scenariusz umiarkowany (z kosztami)	Kwota, jaką Klient może otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	39 200 PLN -2,00 %	40 400 PLN 0,48 %

W przypadku każdego Scenariusza kwotę jaką otrzyma Klient 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	800 PLN	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.
		2,00 %	
Koszty jednorazowe wyjścia	Opłata likwidacyjna	800 PLN	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: - 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 20 grudnia 2019 r. do 19 grudnia 2020 r., - 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 20 grudnia 2020 r. do 19 stycznia 2022 r.
		2,00 %	
		400 PLN	
		1,00 %	

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

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 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:
  - 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 20 grudnia 2019 r. do 19 grudnia 2020 r.,
  - 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 20 grudnia 2020 r. do 19 stycznia 2022 r.

## JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ (REKLAMACJĘ)?

Klient może złożyć reklamację dotyczącą produktów lub usług świadczonych przez PKO Bank Polski SA:

- w formie pisemnej - osobiście w oddziałach lub agencjach PKO Banku Polskiego SA 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 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 lub aplikacji mobilnej (w przypadku otwarcia lokaty strukturyzowanej poprzez serwis internetowy)*, w *Broszurze informacyjnej o wymogach MIFID dla Klientów Powszechnej Kaszy Oszczędności Banku Polskiego Spółka Akcyjna*, na stronie [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl).