

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



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	25 miesięczna Lokata Strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek francuskich
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	25.07.2018 r.

## CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj produktu	Lokata strukturyzowana
Cel zawarcia transakcji	<p>25 miesięczna Lokata Strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek francuskich umożliwia osiągnięcie maksymalnego zysku w wysokości 34,99% w skali 25 miesięcy.</p> <p>6 spółek z koszyka akcji spółek francuskich, na których oparta jest lokata: AXA (Spółka 1), DANONE (Spółka 2), L'Oreal (Spółka 3), LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUI (Spółka 4), TOTAL SA (Spółka 5), Valeo (Spółka 6). 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% 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 wyliczane wg następującej zasady:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Najpierw obliczana jest stopa zwrotu z inwestycji w akcje każdej z 6 ww. spółek wg formuły: 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 35% lub więcej, wtedy stopa zwrotu spółki (i) = 4%.</li><li>2. w pozostałych przypadkach: 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% gdzie: i=1, 2,3,4,5 lub 6 spółka z koszyka akcji spółek francuskich.</li><li>3. Następnie obliczana jest średnia arytmetyczna stóp zwrotu z inwestycji w akcje spółek z koszyka wg formuły: średnia arytmetyczna= (stopa zwrotu spółki 1+ stopa zwrotu spółki 2+ stopa zwrotu spółki 3+stopa zwrotu spółki 4+ stopa zwrotu spółki 5+ stopa zwrotu spółki 6)/6. Jeżeli obliczona średnia arytmetyczna wyniesie:</li><li>4. powyżej 0% – Posiadacz lokaty otrzyma odsetki za okres inwestycji, w wysokości odpowiadającej iloczynowi ww. średniej arytmetycznej (ale nie więcej niż 34,99% w skali</li></ol>

	25 miesięcy) i kwoty lokaty, 5. 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/PRIIP, w tym dla Klientów znajdujących się w grupie docelowej produktu.
Data zapadalności	Wypłata środków nastąpi 25 września 2020 roku. W przypadku, gdy dojdzie do jednego z poniższych wydarzeń Bank może anulować subskrypcję albo skrócić okres inwestycji: - 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 początkowej obserwacji o więcej niż 0,20 punktu procentowego, - cena akcji którejkolwiek ze spółek z koszyka akcji spółek francuskich 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 prowizji likwidacyjnej.

## 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 możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	39 200 PLN -2,00 %	40 000 PLN 0,00 %
<b>Scenariusz niekorzystny</b>	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	39 200 PLN -2,00 %	40 000 PLN 0,00 %
<b>Scenariusz umiarkowany</b>	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	39 200 PLN -2,00 %	40 696 PLN 0,84 %
<b>Scenariusz korzystny</b>	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	39 200 PLN -2,00 %	42 939 PLN 3,53 %

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](http://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 %	41 536 PLN 1,84 %
Scenariusz umiarkowany (z kosztami)	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	39 200 PLN -2,00 %	40 000 PLN 0,00 %

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	840 PLN 2,10 %	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	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 WYPŁAĆIĆ 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 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:

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).