



DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE 36 MIESIĘCZNA LOKATA STRUKTURYZOWANA OPARTA NA KOSZYKU AKCJI SPÓŁEK ENERGETYCZNYCH

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	36 miesięczna Lokata Strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek energetycznych
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	18.11.2021 r.

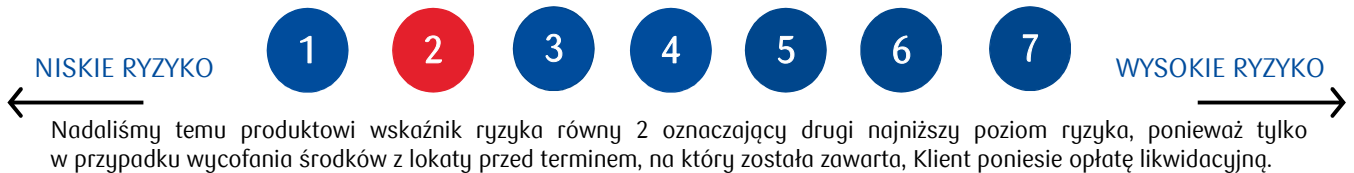
CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj produktu	Lokata strukturyzowana
Cel zawarcia transakcji	<p>36 miesięczna Lokata Strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek energetycznych umożliwiała osiągnięcie maksymalnego zysku w wysokości 34,49 % w skali 36 miesięcy. Lokata Strukturyzowana oparta jest na koszyku akcji złożonego z 4 spółek: spółka 1: E.ON SE spółka 2: Electricite de France, spółka 3: SSE PLC, spółka 4: Iberdrola S.A. której:</p> <ul style="list-style-type: none">- okres subskrypcji: od 22.11.2021 r. do 10.12.2021 r.,- okres umowy (inwestycji): od 11.12.2021 r. do 10.12.2024 r.,- dzień początkowej obserwacji: 14.12.2021 r.,- dzień końcowej obserwacji: 03.12.2024 r.,- dzień zakończenia inwestycji: 10.12.2024 r.,- dzień wypłaty środków: 11.12.2024 r. <p>W przypadku dotrzymania lokaty strukturyzowanej do końca okresu, na który została zawarta, Klient otrzyma odsetki obliczane wg następującej zasady: Odsetki za okres subskrypcji: 0,01 % w skali roku za rzeczywistą liczbę dni utrzymania środków pieniężnych na lokacie strukturyzowanej w okresie subskrypcji pomniejszony o podatek od zysków. Odsetki za okres inwestycji wyliczane wg następującej zasady:</p> <ol style="list-style-type: none">1) Najpierw obliczana jest stopa zwrotu każdej z 4 spółek. Stopa zwrotu obliczana jest według następującej zasady: $\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}} * 100 \%$$i = 1 \text{ lub } 2 \text{ lub } 3 \text{ lub } 4$2) Następnie na podstawie wyliczonych, według powyżej przedstawionej metodologii, stóp zwrotów obliczana jest średnia arytmetyczna stóp zwrotu dla koszyka złożonego z 4 spółek. Średnia arytmetyczna obliczana jest według następującej zasady: $\text{średnia arytmetyczna} = \frac{(\text{stopa zwrotu spółki 1} + \text{stopa zwrotu spółki 2} + \text{stopa zwrotu spółki 3} + \text{stopa zwrotu spółki 4})}{4}$3) Posiadacz lokaty strukturyzowanej otrzyma odsetki za okres inwestycji:<ul style="list-style-type: none">• w wysokości odpowiadającej iloczynowi: 2,25 % i kwoty lokaty - jeżeli ww. średnia arytmetyczna wyniosła 46 % albo więcej;• w wysokości odpowiadającej iloczynowi :75 % wartości ww. średniej arytmetycznej (ale nie więcej niż 34,49 % w skali 36 miesięcy) i kwoty lokaty - jeżeli ww. średnia arytmetyczna wyniosła poniżej 46 %, ale więcej niż 0 %.• 0 % jeżeli ww. średnia arytmetyczna wyniosła 0 % albo mniej. <p>Odsetki za okres inwestycji zostaną pomniejszone o podatek od zysków kapitałowych</p>
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 36 miesięcy powiększony o okres subskrypcji, akceptując możliwość utraty części środków wynikającej z poniesienia opłaty likwidacyjnej w wysokości:</p> <ul style="list-style-type: none">- 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 11.12.2021 r. do 10.12.2022 r.,- 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 11.12.2022 r. do 10.12.2023 r.,- 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 11.12.2023 r. do 10.12.2024 r.,

	wobec, których zostały wypełnione obowiązki wynikające z pakietu regulacyjnego MiFID i PRIIP, dla Klientów znajdujących się w grupie docelowej produktu.
Data zapadalności	Wypłata środków nastąpi 11.12.2024 r. W przypadku, gdy dojdzie do jednego z poniższych wydarzeń Bank może odwołać 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 0,10 p. procentowego, - cena akcji którejkolwiek 4 spółek w jakimkolwiek dniu pomiędzy dniem rozpoczęcia subskrypcji a dniem początkowej obserwacji wzrośnie lub spadnie o więcej niż 15,00% w odniesieniu do wartości z dnia rozpoczęcia subskrypcji, - suma wpłat pomniejszona o sumę wypłat w ramach subskrypcji lokaty strukturyzowanej w okresie subskrypcji będzie niższa niż 20 mln PLN.
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 będzie możliwości wypłaty.



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

Rodzaj scenariusza	Opis	1 rok	2 rok	36 miesięcy (Rekomendowany okres)
Scenariusz warunków skrajnych	Kwota, jaką Klient może otrzymać po uwzględnieniu kosztów	38 800 zł	39 200 zł	40 000 zł
	Średni roczny zwrot	-3,00 %	-1,00 %	0,00 %
Scenariusz niekorzystny	Kwota, jaką Klient może otrzymać po uwzględnieniu kosztów	38 800 zł	39 200 zł	40 000 zł
	Średni roczny zwrot	-3,00 %	-1,00 %	0,00 %
Scenariusz umiarkowany	Kwota, jaką Klient może otrzymać po uwzględnieniu kosztów	38 800 zł	39 200 zł	40 900 zł
	Średni roczny zwrot	-3,00 %	-1,00 %	0,75 %
Scenariusz korzystny	Kwota, jaką Klient może otrzymać po uwzględnieniu kosztów	38 800 zł	39 200 zł	49 662 zł
	Średni roczny zwrot	-3,00 %	-1,00 %	8,05 %

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 natomiast nie uwzględniają kosztów podatkowych.

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 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 inwestycji przed terminem na który została zawarta). Koszty zostały wyliczone przy założeniu, że Klient zakłada lokatę strukturyzowaną na 40 000 zł.

Rodzaj scenariusza	Opis	Jeśli Klient zlikwiduje lokatę w 1 roku	Jeśli Klient zlikwiduje lokatę w 2 roku	Jeśli Klient dotrzyma środki do końca lokaty czyli 36 miesięcy (Rekomendowany okres)
Scenariusz umiarkowany (bez kosztów)	Kwota, jaką Klient może otrzymać bez uwzględnienia kosztów Średni roczny zwrot	40 000 zł 0,00 %	40 000 zł 0,00 %	41 860 zł 1,55 %
Scenariusz umiarkowany (z kosztami)	Kwota, jaką Klient może otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	38 800 zł -3,00 %	39 200 zł -1,00 %	40 900 zł 0,75 %

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.

Koszty jednorazowe w (%) oraz w (zł) dla kwoty wpłaty na lokatę strukturyzowaną równą 40 000 zł			
Koszty jednorazowe na wejściu	Marża Banku wbudowana w lokatę strukturyzowaną	960 zł 2,40 %	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	1 200 zł 3,0 % 800 zł 2,0 % 400 zł 1,00%	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 lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 11.12.2021 r. do 10.12.2022 r., - 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 11.12.2022 r. do 10.12.2023 r., - 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 11.12.2023 r. do 10.12.2024 r.,

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

- Lokata strukturyzowana zawierana jest na okres 36 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:
 - 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 11.12.2021 r. do 10.12.2022 r.,
 - 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 11.12.2022 r. do 10.12.2023 r.,
 - 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 11.12.2023 r. do 10.12.2024 r.,
- 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 Banku Polskiego SA lub wysyłając listownie na adres PKO Bank Polski 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. Klient nie ponosi kosztów związanych z odstąpieniem.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ (REKLAMACJĘ)?

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,
- 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.*