

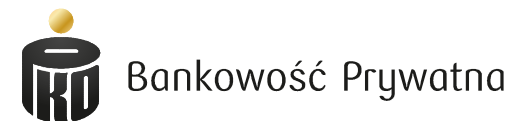


Bankowość Prywatna

25 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek technologicznych

Centrum Bankowości Prywatnej, październik 2022 r.

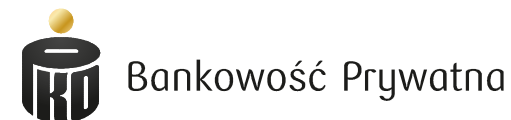
Lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek technologicznych



Lokata strukturyzowana

- **forma inwestycji**, która z jednej strony gwarantuje zwrot zainwestowanego kapitału (pod warunkiem utrzymania środków na lokacie przez okres na który lokata została zawarta), a z drugiej strony szansę na osiągnięcie potencjalnie wyższego zysku niż na standardowej lokacie terminowej. Odsetki, które można uzyskać za okres inwestycji w lokatę strukturyzowaną są uzależnione od zachowania wskazanych instrumentów, którymi najczęściej są: akcje spółek, indeksy giełdowe, towary, fundusze inwestycyjne, waluty
- **umożliwia osiągnięcie zysków potencjalnie większych niż na tradycyjnej lokacie** przy akceptacji ryzyka inwestycyjnego wskazanego na slajdzie nr 11,
- **zapewnia 100% gwarancję zwrotu wpłaconego kapitału** po zakończeniu lokaty,
- **oparta na koszyku akcji spółek technologicznych: Alphabet Inc. (wcześniej Google), Apple Inc., Intel Corporation, Microsoft Corporation, Tesla Inc.,**
- **oferowana w okresie subskrypcji:**
od 03 października 2022 r. do 17 października 2022 r.
- **okres umowny 25 miesięczny trwa:**
od 18 października 2022 r. do 17 listopada 2024 r.

Lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek technologicznych

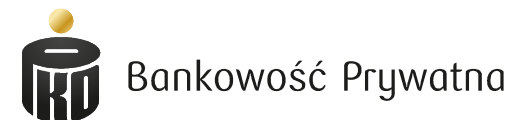


Odbiorcy produktu

25 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek technologicznych to produkt skierowany do osób:

- oczekujących potencjalnie większych zysków niż na rachunku lokaty terminowej
- akceptujących ryzyko inwestycyjne wynikające z konieczności poniesienia opłaty likwidacyjnej w przypadku likwidacji lokaty strukturyzowanej w okresie inwestycji:
 - 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 18 października 2022 r. do 17 października 2023 r.
 - 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 18 października 2023 r. do 17 listopada 2024 r.
- zamierzających ulokować środki na okres umowny (inwestycji) 25 miesięcy wydłużony o okres subskrypcji
- posiadających odpowiednią nadwyżkę finansową umożliwiającą inwestycję w lokatę
- mających pełną zdolność do czynności prawnych
- **wobec których, zostały wypełnione obowiązki związane z pakietem regulacyjnym MiFID/PRIIP.**

Lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek technologicznych



Opis produktu

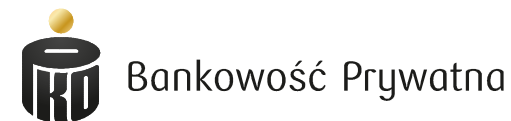
- możliwość inwestowania w spółki technologiczne przy 100% gwarancji zwrotu wpłaconego kapitału w dniu zapadalności,
- minimalna kwota inwestycji: 10 000 zł,
- horyzont czasowy: 25 miesięcy,
- okres subskrypcji: 03.10.2022 r. – 17.10.2022 r.
- dzień wypłaty środków: 18.11.2024 r.,
- podczas okresu subskrypcji środki oprocentowane w wysokości 1,0% w skali roku,
- potencjalny zysk – wartość ewentualnego zysku będzie uzależniona od zmiany wartości koszyka akcji spółek technologicznych,
- potencjalny zysk i odsetki za okres subskrypcji opodatkowane podatkiem od zysków kapitałowych,
- możliwość posiadania kilku lokat,
- marża banku obliczona na dzień 15.09.2022 r. - publikowana w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje o 25 miesięcznej lokacie strukturyzowanej opartej na koszyku akcji spółek technologicznych.

Główne cechy produktu

waluta:	zł
minimalna kwota wpłaty:	10 000,00 zł
maksymalna kwota wpłaty:	bez ograniczeń, z zastrzeżeniem, że będzie to wielokrotność 1 zł
okres umowy:	25 miesięcy bez możliwości odnowienia
maksymalny potencjalny zysk:	43,99%
gwarancja kapitału (po upływie okresu umownego):	100%
marża banku:	6,00% (koszt już wliczony w kwotę wpłaconą na lokatę strukturyzowaną)

Szczegóły oferty, w tym Taryfa prowizji i opłat bankowych, są dostępne na stronie www.pkobp.pl.

Lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek technologicznych

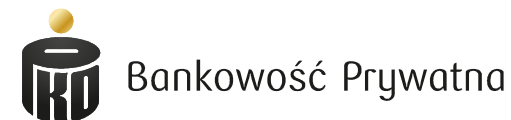


Opis produktu

Możliwość utraty środków zgromadzonych na lokacie strukturyzowanej:

- Warunki funkcjonowania produktu gwarantują otrzymanie 100% wpłaconego kapitału po zakończeniu okresu umownego (inwestycji),
- Dokonanie likwidacji lokaty strukturyzowanej przed zakończeniem okresu umownego wiąże się z obowiązkiem poniesienia opłaty likwidacyjnej,
- Inwestowanie w lokatę strukturyzowaną wiąże się m.in. z ryzykiem utraty części kapitału w przypadku przedterminowego wycofania środków i nieotrzymania odsetek za okres umowny.
Opis ryzyk związanych z inwestowaniem w produkty strukturyzowane znajduje się na slajdzie 11.

Lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek technologicznych



Opłata likwidacyjna

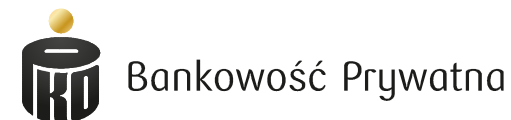
W przypadku likwidacji lokaty strukturyzowanej w trakcie okresu subskrypcji kwota wypłaty stanowi:

- wartość środków pieniężnych wpłaconych na lokatę strukturyzowaną,
- wartość odsetek w wysokości 1,00% w skali roku za odpowiednią ilość dni utrzymywania środków na lokacie strukturyzowanej w okresie subskrypcji pomniejszone o podatek od zysków kapitałowych.

W przypadku likwidacji lokaty strukturyzowanej w okresie inwestycji kwotę wypłaty stanowi:

- wartość wpłaty na lokatę strukturyzowaną pomniejszona o opłatę likwidacyjną w wysokości:
 - 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 18 października 2022 r. do 17 października 2023 r.
 - 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 18 października 2023 r. do 17 listopada 2024 r.
- odsetki w wysokości 1,00% w skali roku za odpowiednią ilość dni utrzymywania środków na lokacie strukturyzowanej w okresie subskrypcji pomniejszona o podatek od zysków kapitałowych.

Lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek technologicznych



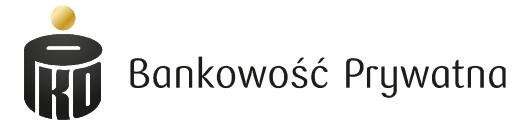
Czym zajmują się poszczególne spółki wchodzące w skład koszyka spółek technologicznych?

Alphabet Inc. (wcześniej Google) : konglomerat i holding powołany przez Google. Google przekształciło całą strukturę firmy w holding Alphabet w 2015 roku w celu optymalizacji rozwoju. Firma Google została powołana 4 września 1998 r. i zarejestrowana w Menlo Park w Kalifornii. 27 września została uruchomiona strona internetowa google.com. W 2004 r. firma Google weszła na giełdę. 10 października 2006 r. kupiła serwis YouTube, gromadzący i udostępniający różne filmy. 8 lutego 2005 r. Google udostępnił Google Maps. Spółka miała w 2021 roku ponad 257 mld dolarów przychodów i ponad 76 mld dolarów zysku. Firma zatrudniała ponad 174 tys. pracowników.

Apple Inc. : firma założona 1 kwietnia 1976 przez Steve'a Wozniaka, Steve'a Jobsa i przedsiębiorcę Ronalda Wayne'a, aby projektować i sprzedawać zestawy komputerów osobistych. Od stycznia 1977 działała formalnie jako spółka Apple Computer Inc., a od stycznia 2007 nazwę zmieniono na Apple Inc. Spółka notowana od 1980 roku na NASDAQ. Na całym świecie spółka zatrudnia około 154 tys. pracowników. Przychody ze sprzedaży w 2021 r. wyniosły ponad 365 mld dolarów, a zysk wyniósł 94 mld dolarów.

Intel Corporation: przedsiębiorstwo Intel założyli 18 lipca 1968 Gordon E. Moore oraz Robert Noyce. Nazwa pochodzi od wyrażenia integrated electronics. Oprócz mikroprocesorów wytwarza między innymi płyty główne, chipsety do płyt głównych, zintegrowane układy graficzne, pamięci flash, mikrokontrolery, procesory do systemów wbudowanych, sprzęt sieciowy. Przychody ze sprzedaży w 2021 r. wyniosły ponad 79 mld dolarów, a zysk wyniósł blisko 20 mld dolarów. Na całym świecie spółka zatrudnia blisko 121 tys. pracowników.

Lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek technologicznych

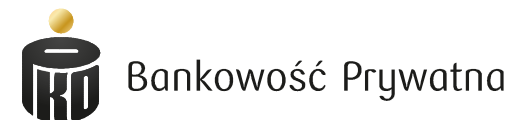


Czym zajmują się poszczególne spółki wchodzące w skład koszyka spółek technologicznych?

Microsoft Corporation: amerykańska firma informatyczna najbardziej znana jako producent systemów operacyjnych Microsoft Windows i oprogramowania biurowego Microsoft Office. Firma została założona w roku 1975 przez Billa Gatesa i Paula Allena. W 2021 roku spółka osiągnęła przychody ze sprzedaży na poziomie ponad 168 mld dolarów.

Tesla Inc: amerykański producent samochodów elektrycznych. Spółka została założona w 2003 przez Martina Eberharda i Marca Tarpenninga. Nazwa spółki to hołd dla wynalazcy Nicola Tesli. Obecny główny akcjonariusz i CEO Tesli, czyli Elon Musk przewodził rundzie A finansowania w 2004 roku. A w 2008 roku został CEO Tesli. W 2009 roku Tesla przedstawiła pierwszy prototyp Modelu S. W tym samym roku Daimler kupił 10 proc. udziałów Tesli za 50 mln dol. (w 2014 roku firma sprzedała te udziały za 780 mln dol.). Tesla weszła na giełdę w 2010 roku. Tesla dostarczyła w 2021 roku klientom na całym świecie 936 tys. samochodów. Przychody ze sprzedaży w 2021 r. wyniosły blisko 54 mld dolarów, a zysk wyniósł ponad 5,5 mld dolarów.

Lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek technologicznych



Posiadacz lokaty strukturyzowanej uzyska odsetki za okres inwestycji wyliczone według następującej metodologii:

Najpierw obliczana jest stopa zwrotu każdej ze spółek technologicznych. Stopa zwrotu obliczana jest według następującej zasady:

- 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 80% lub więcej stopa zwrotu spółki (i) = 30%.
- w pozostałych przypadkach:

stopa zwrotu spółki (i) = $[(\text{cena akcji spółki (i) z dnia końcowej obserwacji} - \text{cena akcji spółki (i) z dnia początkowej obserwacji}) / \text{cena akcji spółki (i) z dnia początkowej obserwacji}] * 100\%$

i=1 lub 2 lub 3 lub 4 lub 5 spółka z koszyka akcji spółek technologicznych

Następnie na podstawie wyliczonych, według powyżej przedstawionej metodologii, stóp zwrotów obliczana jest średnia arytmetyczna stóp zwrotu spółek technologicznych. Średnia arytmetyczna obliczana jest według następującej zasady:

średnia arytmetyczna = (stopa zwrotu spółki 1+ stopa zwrotu spółki 2+ stopa zwrotu spółki 3+ stopa zwrotu spółki 4 + stopa zwrotu spółki 5)/5

Jeżeli obliczona średnia arytmetyczna wyniesie:

- powyżej 0% – Posiadacz lokaty otrzyma odsetki za okres inwestycji, w wysokości odpowiadającej iloczynowi 55% ww. średniej arytmetycznej (ale nie więcej niż 43,99% w skali 25 miesięcy) i kwoty lokaty,
- 0% lub poniżej – Posiadacz lokaty nie otrzyma odsetek za okres inwestycji.

Lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek technologicznych

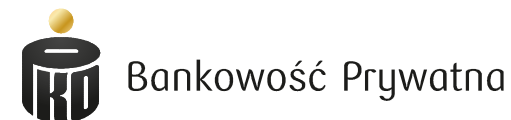
Założenie: kapitał zainwestowany 30 000 zł i 50 000 zł

Scenariusze	Stopa zwrotu z koszyka spółek technologicznych od dnia początkowej obserwacji do dnia końcowej obserwacji	Czy bariera +80% została przekroczona i dla ilu spółek?	Stopa zwrotu dla klienta za okres inwestycji z uwzględnieniem partycypacji (Partycypacja 55%)	Przykładowy zwrot z zainwestowanego kapitału 30 000 zł ²	Przykładowy zwrot z zainwestowanego kapitału 50 000 zł ²
Optymistyczny	+41%	Tak (3)	22,55%	36 765	61 275
Neutralny	11%	Tak (1)	8,25%	32 475	54 125
Pesymistyczny	-14%	Nie	0,0%	30 000	50 000

² Bez uwzględnienia podatku od zysków kapitałowych (w tym podatku od odsetek za okres subskrypcji).

Przedstawione scenariusze nie stanowią gwarancji przyszłych wyników.

Lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek technologicznych

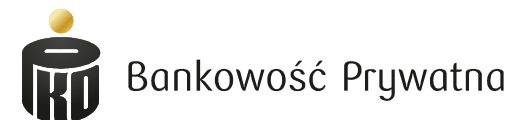


Inwestycja w lokatę strukturyzowaną obarczona jest różnymi rodzajami ryzyka, w szczególności takimi jak:

- **Ryzyko rynkowe** – ryzyko utraty wartości części aktywów lub niezyskania oczekiwanego wyniku finansowego z inwestycji w rezultacie zmiany parametrów rynkowych (cen na rynku), w tym wypadku koszyk akcji spółek technologicznych będącego instrumentem bazowym.
- **Ryzyko zmiany regulacji prawnych lub podatkowych**– ryzyko zmiany regulacji prawnych dotyczące emitentów, inwestorów lub innych uczestników rynku, oraz ryzyko zmiany przepisów prawa podatkowego polegające na zmianie stawek podatkowych, metody opodatkowania dochodu - zmiany tego rodzaju skutkować mogą wyższymi obciążeniami podatkowymi uczestników rynku.
- **Ryzyko utraty części kapitału w przypadku przedterminowego wycofania lokaty strukturyzowanej** – ryzyko utraty potencjalnych odsetek i części zainwestowanych środków z powodu potrącenia opłaty likwidacyjnej w przypadku przedterminowego wycofania lokaty strukturyzowanej.

PKO Bank Polski S.A. objął produkty strukturyzowane zasadami wynikającymi z pakietu regulacyjnego MiFID/PRIP w zakresie informowania i oceny odpowiedniości produktu oferowanego Klientowi skutkującymi koniecznością przeprowadzenia klasyfikacji Klienta i testu odpowiedniości, a także poinformowania Klienta o ryzykach związanych z tym produktem. Więcej informacji znajduje się w Broszurze informacyjnej o wymogach MiFID dostępnej na: <https://www.pkobp.pl/grupa-pko-banku-polskiego/pko-bank-polski/mifid/mifid-pko-banku-polskiego/informacje-ogolne>

Lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek technologicznych



Raporty i informacje dotyczące inwestycji w produkty strukturyzowane

Na stronie internetowej PKO Banku Polskiego pod adresem: <https://www.pkobp.pl/klienci-indywidualni/inwestycje/raporty-i-produkty-strukturyzowane-w-obsludze/raporty-z-inwestycji-w-produkty-strukturyzowane/> zamieszczane są raporty³ przygotowane specjalnie dla Klientów Banku.

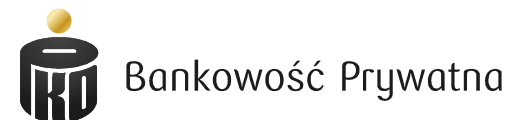
W raportach znajdują się podstawowe cechy lokaty strukturyzowanej, zasady działania oraz wykres obrazujący zachowanie produktu od startu wraz z wyszczególnieniem ewentualnego zysku.

Po zakończeniu okresu subskrypcji lokaty strukturyzowanej, realizowana jest wysyłka korespondencji, w której Klienci otrzymują:

- Informacje o **kosztach** lokaty strukturyzowanej,
- Informacje o **aktywach** zgromadzonych na rachunkach lokat strukturyzowanych.

³ Źródło: opracowanie własne

Zastrzeżenia prawne



Niniejszy materiał ma charakter wyłącznie informacyjny. Bank dołożył starań, aby zamieszczone w niniejszym materiale informacje były rzetelne i oparte na wiarygodnych źródłach. Niniejszy materiał nie stanowi oferty w rozumieniu Kodeksu cywilnego. Informacje zawarte w niniejszym materiale nie mogą być traktowane jako propozycja nabycia jakichkolwiek instrumentów finansowych, rekomendacja inwestycyjna, usługa doradztwa inwestycyjnego, podatkowego lub jako forma świadczenia pomocy prawnej.

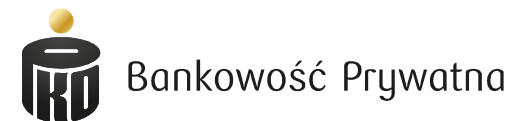
Zawieranie transakcji, których przedmiotem są instrumenty finansowe, może się wiązać z konsekwencjami podatkowymi. W celu uzyskania szczegółowych informacji w zakresie opodatkowania dochodów z inwestycji w poszczególne instrumenty finansowe, Klient powinien zasięgnąć porady profesjonalnego doradcy podatkowego, radcy prawnego lub innej osoby, uprawnionej do udzielania porad w przedmiotowym zakresie.

Niezależnie od informacji przekazanych przez Bank, przed zawarciem każdej transakcji Klient powinien dokonać całościowej oceny jej ryzyka, potencjalnych korzyści i ewentualnych strat, warunków i skutków prawnych, księgowych i podatkowych transakcji, wpływu czynników rynkowych na wartość inwestycji i wynik transakcji oraz w sposób niezależny ocenić, czy jest w stanie sam lub po konsultacjach ze swoimi doradcami podjąć ryzyko związane z daną transakcją. Instrumenty finansowe oraz transakcje, których są przedmiotem mogą być nieodpowiednie do indywidualnej sytuacji niektórych Klientów. Przed zawarciem transakcji Klient powinien podjąć kroki w celu pełnego zrozumienia warunków transakcji i dokonania niezależnej oceny jej skutków i odpowiedzialności w świetle jego własnych celów i uwarunkowań rynkowych, a w szczególności możliwego ryzyka i korzyści wynikających z jej zawarcia. Ostateczna decyzja o zawarciu transakcji, okresu inwestycji i wielkości zaangażowanych środków każdorazowo należy wyłącznie do Klienta.

Prezentowane symulacje przyszłych wyników nie stanowią gwarancji osiągnięcia w przyszłości podobnych wyników z inwestycji. Mechanizm symulacji nie odnosi się do wyników z przeszłości. Warianty przebiegu inwestycji mają charakter wyłącznie przykładowy i nie odnoszą się do indywidualnej sytuacji Klienta.

Dodatkowe informacje dotyczące lokaty strukturyzowanej zawarte są w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje dotyczące 25 miesięcznej lokaty strukturyzowanej opartej na koszyku akcji spółek technologicznych (KID) który jest dostępny w oddziałach PKO Banku Polskiego S.A. i na stronie www.ipko.pl (w zakładce: Oszczędności).

Kontakt



Kontakt z Bankiem

Zachęcamy do kontaktu z Doradcą Bankowości Prywatnej lub z Infolinią:

- 800 302 302 brak opłat dla numerów krajowych na terenie kraju; w pozostałych przypadkach opłata zgodna z taryfą operatora.
- +48 81 535 60 60 opłata zgodna z taryfą operatora.

Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna, 02-515 Warszawa, ul. Puławska 15,
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
numer KRS 0000026438,
NIP: 525-000-77-38, REGON: 016298263; kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 250 000 000 zł.