



Bank Polski

POTWIERDZENIE OTWARCIA RACHUNKU TERMINOWEJ LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWEJ „KAPITAŁ NA EMERYTURĘ”

Potwierdzenie otwarcia rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej „Kapitał na Emeryturę”, („lokata”) stanowi Umowę rachunku lokaty („Umowa rachunku”)

<xxx>

Numer rachunku lokaty

zawartą pomiędzy:

Imię (imiona) i nazwisko PESEL
Imię (imiona) i nazwisko PESEL

zwany*/zwana*/zwani*/zwane* dalej „Posiadaczem rachunku lokaty”, w imieniu którego Umowę rachunku zawiera Pełnomocnik:*

Imię (imiona) i nazwisko PESEL

a

Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, adres 02-515 Warszawa ul. Puławska 15, wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000026438, NIP 525-000-77-38, REGON: 016298263; kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 250 000 000 zł

Oddział*/Biuro Bankowości Prywatnej*/Agencja* <xxx> w <xxx> zwana dalej „PKO Bank Polski SA”*, w imieniu której działa <xxx> - PEŁNOMOCNIK

Wybrany program oszczędzania: <xxx>
Rozpoczęcie okresu umownego: <xxx> Okres umowny lokaty: 180 miesięcy
Wpłata dokonana w dniu otwarcia lokaty: <xxx> Waluta lokaty: PLN
Odnawialność: TAK*/NIE* Maksymalna ilość odnowień lokaty: 2
Wartość stawki referencyjnej WIBOR 3M na dzień otwarcia lokaty : <xxx> Kapitalizacja odsetek: TAK*/NIE*
Nr transakcji: <xxx>

I. Słownik pojęć

Stosowane w potwierdzeniu pojęcia oznaczają:

- 1) podokres – jeden z następujących po sobie sześciomiesięcznych przedziałów czasu w ramach okresu umownego (okresu oszczędzania), których terminy zakończenia zostały wskazane w cz. II pkt 9,
- 2) premia odsetkowa – stała, w danym podokresie, marża (wartość procentowa określona w stosunku rocznym) zwiększająca podstawowe oprocentowanie lokaty (wyłącznie w pierwszym okresie umownym), w przypadku spełnienia określonych warunków (niezależnie od premii lojalnościowej),
- 3) premia lojalnościowa – stała, w danym podokresie marża (wartość procentowa określana w stosunku rocznym) zwiększająca oprocentowanie lokaty (wyłącznie w pierwszym okresie umownym), w przypadku spełnienia określonych warunków (niezależnie od premii odsetkowej),
- 4) program oszczędzania – jeden z dwóch programów, zróżnicowanych pod względem deklarowanej przez Posiadacza rachunku lokaty wysokości comiesięcznych wpłat na lokatę,
- 5) rachunek powiązany - rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy Posiadacza rachunku lokaty prowadzony w PKO Banku Polskim SA w walucie polskiej, służący do rozliczeń pieniężnych związanych z lokatą,
- 6) saldo dla premii odsetkowej – minimalna wysokość środków pieniężnych zgromadzonych na lokacie na koniec danego podokresu wymagana, przez PKO Bank Polski SA, do uzyskania premii odsetkowej,
- 7) stawka referencyjna WIBOR 3M – stopa procentowa określana w stosunku rocznym, publikowana na stronie serwisu Reuters, po jakiej wybrane banki kwotujące w Polsce są skłonne udzielić pożyczek w złotych innym bankom kwotującym na okres 3 miesięcy,
- 8) zlecenie stałe – dyspozycja złożona przez Posiadacza rachunku lokaty polegająca na regularnym, w cyklach miesięcznych, wykonywaniu przez PKO Bank Polski SA przelewów środków pieniężnych w określonej przez Posiadacza rachunku lokaty stałej kwocie i terminie realizacji.

II. Warunki lokaty

Program oszczędzania	Minimalna wysokość pierwszej i kolejnej wpłaty	Maksymalna wysokość pierwszej i kolejnej wpłaty	Wysokość premii odsetkowej (w stosunku rocznym)
Program 200	200 PLN	400 PLN	0,20%
Program 500	500 PLN	1 000 PLN	0,50%

1. Rozliczenia pieniężne związane z lokatą będą przeprowadzane za pośrednictwem rachunku powiązanego o nr <xxx>
2. Okres umowny wynosi 180 miesięcy. W przypadku złożenia przez Posiadacza rachunku lokaty dyspozycji automatycznego odnowienia lokaty, w dniu następnym po zakończeniu okresu umownego – o ile Posiadacz rachunku lokaty nie złoży dyspozycji likwidacji lokaty - ulega ona automatycznemu przedłużeniu na kolejny taki sam okres umowny. Oprocentowanie stosowane do wyliczenia odsetek w kolejnych okresach umownych będzie określane wartością równą stawce referencyjnej WIBOR 3M, z zastrzeżeniem pkt 9 i 10.
3. Otwarcie lokaty następuje po dokonaniu pierwszej wpłaty środków pieniężnych na lokatę w wysokości zgodnej z wybranym programem oszczędzania.
4. Wpłaty na lokatę, mogą być wnoszone wyłącznie w formie bezgotówkowej, poprzez rachunek powiązany, o którym mowa w pkt 1, w wysokości zgodnej z wybranym programem oszczędzania. Posiadacz rachunku lokaty, w każdym miesiącu oszczędzania może dokonać maksymalnie dwóch wpłat. Wpłata za dany podokres powinna być dokonana najpóźniej ostatniego dnia tego podokresu.
5. Z chwilą otwarcia lokaty, Posiadacz rachunku lokaty zobowiązuje się do wnoszenia systematycznych wpłat w formie zlecenia stałego w wysokości zgodnej z wybranym programem oszczędzania, które realizowane jest bez opłat.
6. W trakcie trwania okresu umownego Posiadacz rachunku lokaty nie ma możliwości zmiany wybranego programu oszczędzania.

7. Posiadacz rachunku lokaty ma możliwość otwarcia maksymalnie czterech rachunków lokaty, tj. po dwa z każdego programu oszczędzania.
8. Środki pieniężne gromadzone na lokacie są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej równej stawce referencyjnej WIBOR 3M ustalonej w stosunku rocznym.
9. Terminy zakończenia poszczególnych podokresów pierwszego okresu umownego oraz wymagane saldo dla premii odsetkowej określone są w poniższej tabeli.

Podokres oszczędzania	Termin zakończenia podokresu	Saldo dla premii odsetkowej (w PLN)	Podokres oszczędzania	Termin zakończenia podokresu	Saldo dla premii odsetkowej (w PLN)
1			16		
2			17		
3			18		
4			19		
5			20		
6			21		
7			22		
8			23		
9			24		
10			25		
11			26		
12			27		
13			28		
14			29		
15			30		

10. Wysokość oprocentowania obowiązującego od pierwszego dnia danego 3 - miesięcznego okresu oszczędzania określana jest w oparciu o wartość stawki referencyjnej WIBOR 3M z poprzedniego dnia roboczego. W trakcie trwania okresu umownego oprocentowanie będzie ulegać zmianie, co 3 miesiące względem daty otwarcia rachunku lokaty. W przypadku braku notowań stawki referencyjnej WIBOR 3M dla danego dnia, przyjmuje się odpowiednio notowania z dnia poprzedzającego, w którym było prowadzone notowanie stawki WIBOR 3M.
11. PKO Bank Polski SA publikuje aktualną wysokość stawki referencyjnej WIBOR 3M na stronie www.pkobp.pl.
12. Zastosowana, za dany podokres, wysokość oprocentowania, jest powiększana o premię odsetkową, na zasadach określonych w pkt 13 oraz o premię lojalnościową (wyłącznie w pierwszym okresie umownym), na zasadach określonych w pkt 17. Tak obliczone oprocentowanie będzie stanowiło podstawę do wyliczenia odsetek za dany podokres.
13. Posiadacz rachunku lokaty uzyska premię odsetkową, w sytuacji, gdy zgromadzi na lokacie środki pieniężne w wysokości równej lub wyższej, niż saldo dla premii odsetkowej.
14. Wysokość premii odsetkowej, uzależniona jest od wybranego programu oszczędzania, w sposób określony w Warunkach lokaty, o których mowa w pkt II.
15. Wysokość salda lokaty wymaganego do uzyskania premii odsetkowej na koniec podokresu X jest iloczynem sześciokrotnej minimalnej wpłaty na lokatę w ramach danego programu i liczby zakończonych do tego czasu podokresów.
16. Jeżeli Posiadacz rachunku lokaty nie spełnia w danym podokresie warunku o którym mowa w pkt 13, do wyliczenia odsetek za ten podokres stosowane jest oprocentowanie w wysokości równej stawce lub stawkom referencyjnym WIBOR 3M obowiązującym w danym podokresie.
17. Posiadacz rachunku lokaty uzyska premię lojalnościową (wyłącznie w pierwszym okresie umownym), niezależnie od wybranego programu oszczędzania, w sytuacji, gdy utrzyma środki pieniężne na lokacie do zakończenia danego podokresu na poniższych zasadach:
 - 1) w pierwszych dziesięciu podokresach oszczędzania (pierwsze 60 miesięcy oszczędzania) premia lojalnościowa nie jest przyznawana,
 - 2) od jedenastego do dwudziestego podokresu oszczędzania (od 61 do 120 miesiąca oszczędzania) premia lojalnościowa przyznawana jest w wysokości 0,10% w stosunku rocznym,
 - 3) od dwudziestego pierwszego do trzydziestego podokresu oszczędzania (od 121 do 180 miesiąca oszczędzania) premia lojalnościowa przyznawana jest w wysokości 0,20% w stosunku rocznym.
18. W przypadku odnowienia lokaty na drugi i trzeci okres umowny, premii lojalnościowej i odsetkowej za te okresy nie nalicza się.
19. Na koniec każdego podokresu oszczędzania (co 6 miesięcy) odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na lokacie (tj. wpłaconych przy otwarciu lokaty oraz w trakcie okresu umownego), są dopisywane do lokaty (kapitalizowane) albo przekazywane na rachunek powiązany.
20. W sprawach nieuregulowanych w niniejszej Umowie rachunku zastosowanie mają postanowienia umowy rachunku powiązanego, za pośrednictwem, którego przeprowadzane są rozliczenia pieniężne związane z lokatą, o którym mowa w pkt 1.
21. Likwidacja lokaty przed upływem okresu umownego skutkuje rozwiązaniem Umowy lokaty bez prawa do oprocentowania, z zastrzeżeniem pkt 19.

Posiadacz rachunku lokaty*/Pełnomocnik *

Pieczęć firmowa, pieczęć funkcyjna i podpis pracownika*/ Pieczęć nagłówekowa Agencji PKO BP SA, pieczęć imienna i podpis Agenta/pracownika Agenta*/ Podpis Doradcy Bankowości Prywatnej (w przypadku złożenia Dyspozycji w Serwisie telefonicznym CBP/działającego w imieniu Posiadacza rachunku lokaty*)

* niepotrzebne skreślić