

**DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE  
60 MIESIĘCZNA LOKATA STRUKTURYZOWANA OPARTA  
NA KOSZYKU AKCJI SPÓŁEK ZWIĄZANYCH ZE SZTUCZNĄ  
INTELIGENCJĄ**



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	60 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek związanych ze sztuczną inteligencją
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	28.09.2020 r.

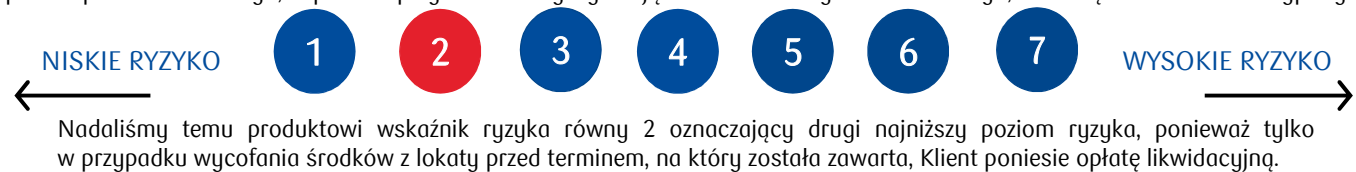
**CO TO ZA PRODUKT?**

Rodzaj produktu	Lokata strukturyzowana
Cel zawarcia transakcji	<p>60 miesięczna Lokata Strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek związanych ze sztuczną inteligencją umożliwia osiągnięcie maksymalnego zysku w wysokości 15,99% w skali 60 miesięcy. Lokata strukturyzowana oparta jest koszyku akcji spółek związanych ze sztuczną inteligencją: <b>spółka 1:</b> Nintendo Co Ltd <b>spółka 2:</b> Sony Corporation, <b>spółka 3:</b> Nokia Oyj., <b>spółka 4:</b> SAP SE, której:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- okres subskrypcji: od 05.10.2020 r. do 23.10.2020 r.,</li> <li>- okres umowny (inwestycji): od 24.10.2020 r. do 23.10.2025 r.,</li> <li>- dzień początkowej obserwacji: 28.10.2020 r.,</li> <li>- dzień końcowej obserwacji: 16.10.2025 r.,</li> <li>- dzień zakończenia inwestycji: 23.10.2025 r.,</li> <li>- dzień wypłaty środków: 24.10.2025 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: 0,01% 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>i) Dla każdego dnia <math>t</math> pomiędzy dniem początkowej obserwacji, a dniem końcowej obserwacji (z dniem końcowej obserwacji włącznie) obliczana jest średnia arytmetyczna zmian cen akcji spółek od 1 do 4. Średnia arytmetyczna obliczana jest według następującej zasady: <b><math>\text{Średnia arytmetyczna w dniu } t = (\text{zmiana ceny akcji spółki 1 w dniu } t + \text{zmiana ceny akcji spółki 2 w dniu } t + \text{zmiana ceny akcji spółki 3 w dniu } t + \text{zmiana ceny akcji spółki 4 w dniu } t) / 4</math></b>, gdzie: <math>\text{Zmiana ceny akcji spółki } (i) \text{ w dniu } t = [(cena \text{ akcji spółki } (i) \text{ z dnia } t - \text{cena akcji spółki } (i) \text{ z dnia początkowej obserwacji}) / \text{cena akcji spółki } (i) \text{ z dnia początkowej obserwacji}] * 100\%</math>, dla <math>i = 1</math> lub <math>2</math> lub <math>3</math> lub <math>4</math> spółki z koszyka</li> <li>ii) Jeśli w którymkolwiek dniu <math>t</math> pomiędzy dniem początkowej obserwacji, a dniem końcowej obserwacji (z dniem końcowej obserwacji włącznie) średnia arytmetyczna zmian cen akcji spółek (obliczona w ppkt i) wyniosła 32% lub więcej, posiadacz rachunku lokaty strukturyzowanej otrzyma odsetki w wysokości równej iloczynowi 0,50% i kwoty lokaty.</li> <li>iii) W pozostałych przypadkach: <ul style="list-style-type: none"> <li>• posiadacz rachunku otrzyma odsetki w wysokości równej iloczynowi 50% z średniej arytmetycznej zmian cen akcji spółek dla dnia końcowej obserwacji (zgodnie ze wzorem określonym w ppkt i) i kwoty lokaty, jeśli wyliczona średnia arytmetyczna jest większa od 0% i mniejsza od 32% (maksymalnie będzie to 15,99% za okres 60 miesięcy),</li> <li>• posiadacz rachunku nie otrzyma odsetek jeśli średnia arytmetyczna zmian cen akcji spółek dla dnia końcowej obserwacji (zgodnie ze wzorem określonym w ppkt i) jest równa lub mniejsza niż 0%.</li> </ul> </li> </ol>
Typ inwestora	Produkt przeznaczony jest dla Klientów, którzy mają pełną zdolność do czynności prawnych i nie ukończyli 75 lat, zamierzają ulokować swoje środki na okres 60 miesięcy powiększony o okres subskrypcji, akceptując możliwość utraty części środków wynikającej z poniesienia opłaty likwidacyjnej w wysokości: - 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 24.10.2020 r. do 23.10.2021 r.,

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 1,2% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 24.10.2021 r. do 23.10.2022 r.,</li> <li>- 0,9% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 24.10.2022 r. do 23.10.2023 r.,</li> <li>- 0,6% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 24.10.2023 r. do 23.10.2024 r.,</li> <li>- 0,3% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 24.10.2024 r. do 23.10.2025 r.,</li> </ul> wobec, których zostały wypełnione obowiązki wynikające z pakietu regulacyjnego MiFID i PRIIP, dla Klientów znajdujących się w grupie docelowej produktu.
Data zapadalności	<p>Wypłata środków nastąpi 24.10.2025 r.</p> <p>W przypadku, gdy dojdzie do jednego z poniższych wydarzeń Bank może odwołać subskrypcję albo skrócić okres inwestycji:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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 0,05 p. procentowego,</li> <li>- cena, którejś z czterech spółek związanych ze sztuczną inteligencją w jakimkolwiek dniu pomiędzy dniem rozpoczęcia subskrypcji a dniem początkowej obserwacji wzrośnie lub spadnie o więcej niż 20,00% w odniesieniu do wartości z dnia rozpoczęcia subskrypcji,</li> <li>- suma wpłat pomniejszona o sumę wypłat w ramach subskrypcji lokaty strukturyzowanej w okresie subskrypcji będzie niższa niż 25 mln PLN.</li> </ul>
Inne warunki	<p>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.</p>

## 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	3 rok	60 miesięcy (Rekomendowany okres)
<b>Scenariusz warunków skrajnych</b>	Kwota, jaką Klient może otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	39 400 zł -1,50 %	39 640 zł -0,30 %	40 000 zł 0,00 %
<b>Scenariusz niekorzystny</b>	Kwota, jaką Klient może otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	39 400 zł -1,50 %	39 640 zł -0,30 %	40 200 zł 0,10 %
<b>Scenariusz umiarkowany</b>	Kwota, jaką Klient może otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	39 400 zł -1,50 %	39 640 zł -0,30 %	40 200 zł 0,10 %
<b>Scenariusz korzystny</b>	Kwota, jaką Klient może otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	39 400 zł -1,50 %	39 640 zł -0,30 %	40 200 zł 0,10 %

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.

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, 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 3 roku	Jeśli Klient dotrzyma środki do końca lokaty czyli 60 miesięcy (Rekomendowany okres)
<b>Scenariusz umiarkowany (bez kosztów)</b>	Kwota, jaką Klient może otrzymać bez uwzględnienia kosztów Średni roczny zwrot	40 000 zł 0,00 %	40 000 zł 0,00 %	41 000 zł 0,50 %
<b>Scenariusz umiarkowany (z kosztami)</b>	Kwota, jaką Klient może otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	39 400 zł -1,50 %	39 640 zł -0,30 %	40 200 zł 0,10 %

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			
<b>Koszty jednorazowe na wejściu</b>	Marża Banku wbudowana w lokatę strukturyzowaną	800 zł 2,00 %	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.
<b>Koszty jednorazowe wyjścia</b>	Opłata likwidacyjna	600 zł 1,50 % 480 zł 1,20 % 360 zł 0,90% 240 zł 0,60% 120 zł 0,30%	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: - 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 24.10.2020 r. do 23.10.2021 r., - 1,2% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 24.10.2021 r. do 23.10.2022 r., - 0,9% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 24.10.2022 r. do 23.10.2023 r., - 0,6% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 24.10.2023 r. do 23.10.2024 r., - 0,3% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 24.10.2024 r. do 23.10.2025 r.

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

- Lokata strukturyzowana zawierana jest na okres 60 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:
    - 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 24.10.2020 r. do 23.10.2021 r.,
    - 1,2% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 24.10.2021 r. do 23.10.2022 r.,
    - 0,9% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 24.10.2022 r. do 23.10.2023 r.,
    - 0,6% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 24.10.2023 r. do 23.10.2024 r.,
    - 0,3% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 24.10.2024 r. do 23.10.2025 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 SA Centrum Operacji BOD Poznań ul. Dąbrowskiego 79A, 60-574 Poznań 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.:

- w formie pisemnej - 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](http://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](http://www.pkobp.pl)