

# DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE 25 MIESIĘCZNA LOKATA STRUKTURYZOWANA OPARTA NA KOSZYKU AKCJI SPÓŁEK ZWIĄZANYCH Z HANDELEM ELEKTRONICZNYM (E-COMMERCE)



Bank Polski

## CEL

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. 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.

## PRODUKT

|  |  |
|--|--|
| Nazwa produktu   | 25 miesięczna Lokata Strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek związanych z handlem elektronicznym (e-commerce) |
| Nazwa twórcy PRIIP   | PKO Bank Polski S.A.   |
| Strona internetowa twórcy PRIIP  | www.pkobp.pl   |
| Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu   | Infolinia PKO Banku Polskiego: 800 302 302 lub +48 81 535 60 60  |
| Za nadzorowanie PKO Banku Polskiego S.A w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest | Komisja Nadzoru Finansowego  |
| Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje  | 08.05.2023 r.  |

## OSTRZEŻENIE

Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

## CO TO ZA PRODUKT?

|                          |   |
|--------------------------|---|
| Rodzaj<br>Okres,<br>Cele | <p>Lokata strukturyzowana.</p> <p>25 miesięcy powiększony o okres subskrypcji. Wyплата środków nastąpi 7.07.2025 r. 25 miesięczna Lokata Strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek związanych z handlem elektronicznym (e-commerce) umożliwia osiągnięcie maksymalnego zysku w wysokości: 33,99% w skali 25 miesięcy za okres inwestycji - w przypadku dotrzymania lokaty do końca okresu na który została zawarta.</p> <p>Lokata Strukturyzowana oparta jest na koszyku akcji spółek związanych z handlem elektronicznym (e-commerce). Wybrane spółki do koszyka to: Amazon.com, Inc. (Spółka 1), eBay Inc. (Spółka 2), PayPal Holding Inc. (Spółka 3), FedEx Corporation (Spółka 4). Ważne daty:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>okres subskrypcji trwa: od 17.05.2023 r. do 6.06.2023 r.,</li><li>okres umowy (inwestycji) trwa: od 7.06.2023 r. do 6.07.2025 r.,</li><li>dzień początkowej obserwacji: 7.06.2023 r.,</li><li>dzień końcowej obserwacji: 27.06.2025 r.,</li><li>dzień zakończenia inwestycji: 6.07.2025 r.,</li><li>dzień wypłaty środków: 7.07.2025 r.</li></ul> <p>W przypadku dotrzymania lokaty strukturyzowanej do końca okresu, na który została zawarta, Klient otrzyma odsetki obliczane wg następującej zasady:</p> <p>Odsetki za okres subskrypcji: 2,00% w skali roku za rzeczywistą liczbę dni utrzymania środków pieniężnych na lokacie strukturyzowanej w okresie subskrypcji pomniejszony o podatek od zysków kapitałowych.</p> <p>Odsetki za okres inwestycji wyliczane wg następującej zasady:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>Najpierw obliczana jest stopa zwrotu każdej ze spółek z koszyka akcji spółek związanych z handlem elektronicznym (e-commerce). Stopa zwrotu obliczana jest według następującej zasady:<ul style="list-style-type: none"><li>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 68% lub więcej stopa zwrotu spółki (i) = 10%.</li><li>w pozostałych przypadkach:<br/><math display="block">\text{stopa zwrotu spółki (i)} = \left[ \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}} \right] * 100\%</math><math display="block">i=1 \text{ lub } 2 \text{ lub } 3 \text{ lub } 4 \text{ spółka z koszyka akcji spółek związanych z handlem elektronicznym (e-commerce)}</math></li></ul></li><li>Następnie na podstawie wyliczonych, zgodnie z punktem 1, stóp zwrotów obliczana jest średnia arytmetyczna stóp zwrotu akcji spółek związanych z handlem elektronicznym (e-commerce). Średnia arytmetyczna obliczana jest według następującej zasady:<br/><math display="block">\text{średnia arytmetyczna} = (\text{stopa zwrotu spółki 1} + \text{stopa zwrotu spółki 2} + \text{stopa zwrotu spółki 3} + \text{stopa zwrotu spółki 4}) / 4</math></li><li>Jeżeli obliczona średnia arytmetyczna wyniesie:<ol style="list-style-type: none"><li>powyżej 0% - Posiadacz rachunku lokaty strukturyzowanej otrzyma odsetki za okres inwestycji, w wysokości odpowiadającej iloczynowi 50% ww. średniej arytmetycznej (ale nie więcej niż 33,99% w skali 25 miesięcy) i kwoty lokaty, pomniejszone o należny zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych na zasadach określonych w przepisach prawa obowiązujących w dniu jego wypłaty lub postawienia do dyspozycji</li></ol></li></ol> |
|--------------------------|---|



zakresie i do wysokości określonych w tej ustawie. Szczegółowe informacje dostępne są 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 trwania inwestycji, a przed terminem na który została zawarta).

**KOSZTY W CZASIE**- Koszty zostały wyliczone przy założeniu, że Klient zakłada lokatę strukturyzowaną na 40 000 zł.

| Rodzaj scenariusza                   | Opis  | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu: |   |
|--------------------------------------|---|---|---|
|                                      |   | w 1 roku                                | po 25 miesiącach<br>(Zalecany okres utrzymania) |
| Scenariusz umiarkowany (bez kosztów) | Kwota, jaką Klient może otrzymać bez uwzględnienia kosztów<br>Średni roczny zwrot | 40 000 zł                               | 42 200 zł                                       |
|                                      |   | 0,00 %                                  | 2,64%   |
| Scenariusz umiarkowany (z kosztami)  | Kwota, jaką Klient może otrzymać po uwzględnieniu kosztów<br>Średni roczny zwrot  | 38 800 zł                               | 40 000 zł                                       |
|                                      |   | -3,00 %                                 | 0,00%   |

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, obliczony oddzielnie dla każdego z osiągniętych przychodów, na zasadach określonych w przepisach prawa obowiązujących w dniu jego wypłaty lub postawienia do dyspozycji

## STRUKTURA KOSZTÓW

|                               |  |                                      |   |
|-------------------------------|--|--------------------------------------|---|
| Koszty jednorazowe na wejściu | Marża Banku wbudowana w lokatę strukturyzowaną | 2 200 zł<br>5,50%                    | 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<br>3,00%<br>600 zł<br>1,50% | 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:<br>- 3,0% kwoty lok. strukt. zlikwidowanej od 7.06.2023 r. do 6.06.2024 r.<br>- 1,5% kwoty lok. strukt. zlikwidowanej od 7.06.2024 r. do 6.07.2025 r. |

W ramach lokaty strukturyzowanej, nie są pobierane koszty bieżące (w tym: Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne) oraz nie są pobierane opłaty za wyniki (i premie motywacyjne).

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

### Zalecany okres utrzymania

- Lokata strukturyzowana zawierana jest na okres 25 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 określonej w punkcie STRUKTURA KOSZTÓW wiersz Opłata likwidacyjna.
- 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 BP SA lub wysyłając listownie na adres PKO Bank Polski S.A. Kancelaria, 22-411 Zamość, ul. Partyzantów 15 albo skrytka pocztowa 42, 00-956 Warszawa 10. Termin uważa się za zachowany jeżeli przed jego upływem oświadczenie zostało dostarczone lub wysłane.

## JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ ?

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](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)