

# DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE 25 MIESIĘCZNA LOKATA STRUKTURYZOWANA OPARTA NA KOSZYKU AKCJI SPÓŁEK SZWAJCARSKICH



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	25 miesięczna Lokata Strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek szwajcarskich
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	13.12.2018 r.

## CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj produktu	Lokata strukturyzowana
Cel zawarcia transakcji	<p>25 miesięczna Lokata Strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek szwajcarskich umożliwia osiągnięcie maksymalnego zysku w wysokości 13,99% w skali 25 miesięcy.</p> <p>4 spółki z koszyka akcji spółek szwajcarskich, na których oparta jest lokata: Nestle (Spółka 1), Novartis (Spółka 2), Roche (Spółka 3), Swatch (Spółka 4). 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: 0,25% w skali roku w zależności od segmentu Klienta za rzeczywistą liczbę dni utrzymania środków pieniężnych na lokacie strukturyzowanej w okresie subskrypcji.</p> <p>Odsetki za okres inwestycji wyliczane wg następującej zasady:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>Najpierw obliczana jest stopa zwrotu z inwestycji w akcje każdej z 4 ww. spółek wg formuły: <math display="block">\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\%</math><p>gdzie: i=1, 2, 3 lub 4 spółka z koszyka akcji spółek szwajcarskich.</p></li><li>Następnie obliczana jest średnia arytmetyczna stóp zwrotu z inwestycji w akcje spółek z koszyka wg formuły: <math display="block">\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}</math><p>Jeżeli obliczona średnia arytmetyczna wyniesie:</p><ol style="list-style-type: none"><li>więcej niż 0% ale mniej niż 14,0% – Posiadacz lokaty otrzyma odsetki za okres inwestycji, w wysokości odpowiadającej iloczynowi ww. średniej arytmetycznej (ale nie więcej niż 13,99% w skali 25 miesięcy) i kwoty lokaty,</li><li>14,0% i więcej – Posiadacz lokaty otrzyma odsetki za okres inwestycji, w wysokości odpowiadającej iloczynowi: 1,0% i kwoty lokaty,</li><li>0% lub poniżej – Posiadacz lokaty nie otrzyma odsetek za okres inwestycji.</li></ol></li></ol>
Typ inwestora	Produkt przeznaczony jest dla Klientów, którzy mają pełną zdolność do czynności prawnych i nie ukończyli 80 lat, zamierzają ulokować swoje środki na okres 25 miesięcy powiększony o okres subskrypcji, akceptują możliwość utraty części środków wynikającej z poniesienia opłaty likwidacyjnej w wysokości 2% w przypadku wypłaty środków przed upływem terminu, na który lokata została zawarta, wobec których zostały wypełnione obowiązki wynikające z pakietu regulacyjnego MiFID lub PRIIP, w tym dla Klientów znajdujących się w grupie docelowej produktu.
Data zapadalności	Wypłata środków nastąpi 26 lutego 2021 r. W przypadku, gdy dojdzie do jednego z poniższych wydarzeń Bank może anulować subskrypcję albo skrócić okres inwestycji: - roczna stawka WIBOR publikowana na stronie <a href="http://www.gpwbenchmark.pl">www.gpwbenchmark.pl</a> spadnie

	<p>w okresie subskrypcji lub od dnia rozpoczęcia okresu inwestycji do dnia początkowej obserwacji o więcej niż 0,20 punktu procentowego,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- cena akcji którejkolwiek ze spółek z koszyka akcji spółek szwajcarskich w jakimkolwiek dniu pomiędzy dniem rozpoczęcia subskrypcji a dniem początkowej obserwacji wzrosnie lub spadnie o więcej niż 20,00% w odniesieniu do ceny akcji danej spółki z dnia rozpoczęcia subskrypcji,</li> <li>- suma wpłat pomniejszona o sumę wypłat w ramach subskrypcji lokaty strukturyzowanej w okresie subskrypcji będzie niższa niż 10 mln złotych.</li> </ul>
--	--

## 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 będziemy mieli możliwości wypłaty.



Nadaliśmy temu produktowi wskaźnik ryzyka równy 2 oznaczający drugi najniższy poziom ryzyka, ponieważ tylko w przypadku wycofania środków z lokaty przed terminem, na który została zawarta poniesiesz stratę w wysokości 2,00%, która wynika z konieczności zapłaty opłaty likwidacyjnej.

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

Rodzaj scenariusza	Opis	1 rok	25 miesięcy (Rekomendowany okres)
<b>Scenariusz warunków skrajnych</b>	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	39 200 PLN -2,00 %	40 000 PLN 0,00 %
<b>Scenariusz niekorzystny</b>	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	39 200 PLN -2,00 %	40 000 PLN 0,00 %
<b>Scenariusz umiarkowany</b>	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	39 200 PLN -2,00 %	40 000 PLN 0,00 %
<b>Scenariusz korzystny</b>	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	39 200 PLN -2,00 %	42 956 PLN 3,54 %

W przypadku każdego Scenariusza kwotę jaką otrzymasz należy powiększyć o odsetki za okres subskrypcji.

Powyższa tabela pokazuje kwotę, jaką możesz 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 ponosisz w związku z inwestycją w lokatę strukturyzowaną i wpływ tych kosztów na zwrot z inwestycji jaki możesz osiągnąć. Koszty zostały wyliczone przy założeniu, że zakładasz lokatę strukturyzowaną na 40 000 złotych.

Rodzaj scenariusza	Opis	Jeśli wyjdiesz po 1 roku	Jeśli dotrzymasz środki do końca lokaty czyli 25 miesięcy (Rekomendowany okres)
Scenariusz umiarkowany (bez kosztów)	Kwota, jaką możesz otrzymać bez uwzględnienia kosztów Średni roczny zwrot	40 000 PLN 0,00 %	40 850 PLN 1,02 %
Scenariusz umiarkowany (z kosztami)	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	39 200 PLN -2,00 %	40 000 PLN 0,00 %

W przypadku każdego Scenariusza kwotę jaką otrzymasz należy powiększyć o odsetki za okres subskrypcji.

Koszty jednorazowe w (%) oraz w (PLN) dla kwoty wpłaty na lokatę strukturyzowaną równą 40 000 PLN			
<b>Koszty jednorazowe na wejściu</b>	Marża Banku wbudowana w lokatę strukturyzowaną	<b>850 PLN</b> <b>2,13 %</b>	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	<b>800 PLN</b> <b>2,00 %</b>	Opłata likwidacyjna w wysokości 2,00% wpłaconych środków pobierana jest z tytułu wycofania przez Klienta środków z lokaty po zakończeniu okresu subskrypcji a przed upływem terminu na który została zawarta.

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

Lokata strukturyzowana zawierana jest na okres 25 miesięcy licząc od pierwszego dnia po zakończeniu okresu subskrypcji. Możesz wycofać środki z lokaty przed upływem okresu, na który została zawarta, ale wówczas otrzymasz:

- w okresie subskrypcji środki, które wpłaciłeś na lokatę strukturyzowaną plus odsetki za okres subskrypcji,
- po zakończeniu okresu subskrypcji środki, które wpłaciłeś na lokatę strukturyzowaną pomniejszone o opłatę likwidacyjną w wysokości 2,00% od wartości wpłaty na lokatę strukturyzowaną plus odsetki za okres subskrypcji.

## JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ (REKLAMACJĘ)?

Klient może złożyć reklamację dotyczącą produktów lub usług świadczonych przez PKO Bank Polski SA:

1. w formie pisemnej – osobiście w oddziałach lub agencjach PKO Banku Polskiego SA albo przesyłką pocztową,
2. elektronicznie – w serwisie internetowym w usłudze bankowości elektronicznej, na stronie [www.ipko.pl](http://www.ipko.pl).
3. ustnie – telefonicznie lub osobiście do protokołu podczas wizyty w oddziale lub agencji PKO Banku Polskiego SA.

## 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 iPKO (w przypadku otwarcia lokaty strukturyzowanej poprzez iPKO)*, w *Broszurze Informacyjnej o wymogach MIFID dla Klientów PKO Banku Polskiego Spółka Akcyjna.*, na stronie [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl).