

# DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE 36 MIESIĘCZNA LOKATA STRUKTURYZOWANA OPARTA NA KOSZYKU EUROPEJSKICH INDEKSÓW



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	36 miesięczna Lokata Strukturyzowana oparta na koszyku europejskich indeksów
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	27.04.2022 r.

## OSTRZEŻENIE

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

## CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj Okres, Cele	<p>Lokata strukturyzowana.</p> <p>36 miesięcy powiększony o okres subskrypcji. Wypłata środków nastąpi 21.05.2025 r.</p> <p>36 miesięczna Lokata Strukturyzowana oparta na koszyku europejskich indeksów umożliwia osiągnięcie maksymalnego zysku w wysokości: 26,24% - w przypadku dotrzymania lokaty do końca okresu na który została zawarta.</p> <p>Lokata Strukturyzowana oparta jest na koszyku indeksów w skład, którego wchodzi: FTSE100 (Indeks 1), CAC40 (Indeks 2), DAX (Indeks 3). Ważne daty:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- okres subskrypcji trwa: od 09.05.2022 r. do 20.05.2022 r.,</li><li>- okres umowny (inwestycji) trwa: od 21.05.2022 r. do 20.05.2025 r.,</li><li>- dzień początkowej obserwacji: 24.05.2022 r.,</li><li>- dzień końcowej obserwacji: 08.05.2025 r.,</li><li>- dzień zakończenia inwestycji: 20.05.2025 r.,</li><li>- dzień wypłaty środków: 21.05.2025 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: 0,30% 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>1) Najpierw obliczana jest stopa zwrotu każdego z trzech indeksów, które wchodzi w skład koszyka czyli FTSE100, CAC40, DAX. Stopę zwrotu oblicza się wg formuły: <math display="block">\text{stopa zwrotu indeksu (i)} = \left[ \frac{\text{wartość indeksu (i) z dnia końcowej obserwacji} - \text{wartość indeksu (i) z dnia początkowej obserwacji}}{\text{wartość indeksu (i) z dnia początkowej obserwacji}} \right] * 100\%</math> <math>i = 1 \text{ lub } 2 \text{ lub } 3</math></li><li>2) Następnie na podstawie wyliczonych, według powyżej przedstawionej metodologii, stóp zwrotów obliczana jest średnia arytmetyczna stóp zwrotu indeksów. Średnia arytmetyczna obliczana jest według następującej zasady: <math display="block">\text{średnia arytmetyczna} = \frac{\text{stopa zwrotu indeksu 1} + \text{stopa zwrotu indeksu 2} + \text{stopa zwrotu indeksu 3}}{3}</math></li><li>3) Posiadacz lokaty strukturyzowanej otrzyma odsetki za okres inwestycji:<ul style="list-style-type: none"><li>• w wysokości odpowiadającej iloczynowi: 3,75% i kwoty lokaty - jeżeli ww. średnia arytmetyczna wyniosła 35% albo więcej lub minus 35% i mniej.</li><li>• w wysokości odpowiadającej iloczynowi 75% wartości ww. średniej arytmetycznej (ale nie więcej niż 26,24% w skali 36 miesięcy) i kwoty lokaty - jeżeli ww. średnia arytmetyczna wyniosła poniżej 35%, ale więcej niż 0%,</li><li>• w wysokości odpowiadającej iloczynowi 75% wartości ww. średniej arytmetycznej (ale nie więcej niż 26,24% w skali 36 miesięcy) i kwoty lokaty i minus 1 - jeżeli ww. średnia arytmetyczna wyniosła mniej niż 0% ale więcej niż minus 35%,</li></ul></li></ol>
--------------------------	---

	<ul style="list-style-type: none"> <li>0% jeżeli ww. średnia arytmetyczna wyniosła 0%.</li> </ul> <p>W przypadku likwidacji lokaty strukturyzowane przed upływem okresu na który została zawarta Klient ponosi opłaty likwidacyjne. W przypadku, gdy dojdzie do jednego z poniższych wydarzeń Bank może odwołać subskrypcję albo skrócić okres inwestycji:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1-rocza stawka WIBOR publikowana na <a href="https://www.gpwbenchmark.pl">https://www.gpwbenchmark.pl</a> spadnie w okresie subskrypcji lub od dnia rozpoczęcia okresu inwestycji do Dnia początkowej obserwacji o więcej niż 0,50 punktu procentowego</li> <li>Wartość indeksów FTSE100 lub CAC40 lub DAX w jakimkolwiek dniu pomiędzy Dniem rozpoczęcia subskrypcji, a Dniem początkowej obserwacji wzrośnie lub spadnie o więcej niż 10,00% w odniesieniu do wyceny tego instrumentu z dnia rozpoczęcia subskrypcji.</li> </ol>
Docelowy inwestor indywidualny	<p>Konsument w rozumieniu kodeksu cywilnego, który spełnia poniższe kryteria:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) mający pełną zdolność do czynności prawnych i nie ukończył 75 lat,</li> <li>2) zamierzający ulokować środki na okres umowny długości 36 miesięcy powiększony o okres subskrypcji,</li> <li>3) który oczekuje potencjalnie większych zysków niż na rachunku lokaty terminowej i akceptuje możliwość utraty części środków.</li> <li>4) status dewizowy: rezydent i nierezydent,</li> <li>5) segment klienta: Klient Podstawowy, Klient Bankowości Osobistej, Klient Bankowości Prywatnej,</li> <li>6) wobec którego zostały wypełnione obowiązki wynikające z pakietu regulacyjnego MiFID i PRIIP,</li> <li>7) który zgodnie z wynikiem ankiety „Profil Inwestora” znajduje się w grupie docelowej produktu.</li> <li>8) Antygrupa (negatywna grupa docelowa) - Konsument (w rozumieniu KC) w wieku 75 lat i więcej.</li> </ol>

## JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

### Wskaźnik ryzyka

**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.



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, Klient poniesie opłatę likwidacyjną.

### Scenariusze dotyczące wyników (Scenariusze dla wpłaty na lokatę w wysokości 40 000 zł)

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz	Opis	Jeśli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 rok	Jeśli oszczędzający wyjdzie z produktu po 2 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z produktu po 3 latach (zalecany okres utrzymania)
<b>Warunki skrajne</b>	Kwota, jaką Klient może otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	38 800 zł -3,00%	39 200 zł -1,00%	40 883 zł 0,74%
<b>Scenariusz niekorzystny</b>	Kwota, jaką Klient może otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	38 800 zł -3,00%	39 200 zł -1,00%	41 155 zł 0,96%
<b>Scenariusz umiarkowany</b>	Kwota, jaką Klient może otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	38 800 zł -3,00%	39 200 zł -1,00%	42 861 zł 2,38%
<b>Scenariusz korzystny</b>	Kwota, jaką Klient może otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	38 800 zł -3,00%	39 200 zł -1,00%	48 414 zł 7,01%

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 na zasadach określonych w obowiązujących przepisach prawa. 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 (w tym opłatę likwidacyjną), natomiast nie uwzględniają kosztów podatkowych.

### CO SIĘ STANIE, JEŚLI PKO Bank Polski S.A. 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. 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:		
		po 1 roku	po 2 roku	po 3 latach (Zalecany okres utrzymania)
Scenariusz umiarkowany (bez kosztów)	Kwota, jaką Klient może otrzymać bez uwzględnienia kosztów Średni roczny zwrot	40 000 zł	40 000 zł	45 261 zł
		0,00 %	0,00 %	4,38 %
Scenariusz umiarkowany (z kosztami)	Kwota, jaką Klient może otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	38 800 zł	39 200 zł	42 861 zł
		-3,00 %	-1,00 %	2,38 %

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.

## STRUKTURA KOSZTÓW

Koszty jednorazowe na wejściu	Marża Banku wbudowana w lokatę strukturyzowaną	2 400 zł 6,0 %	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 3,00% 800 zł 2,00% 400 zł 1,00%	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: - 3,0% kwoty lok. strukt. zlikwidowanej od 21.05.2022 r. do 20.05.2023 r. - 2,0% kwoty lok. strukt. zlikwidowanej od 21.05.2023 r. do 20.05.2024 r. - 1,0% kwoty lok. strukt. zlikwidowanej od 21.05.2024 r. do 20.05.2025 r.

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

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

### Zalecany okres utrzymania

- Lokata strukturyzowana zawierana jest na okres 36 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, Plac Konstytucji 3. 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).*