

DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE
36 MIESIĘCZNA LOKATA STRUKTURYZOWANA OPARTA NA
KOSZYKU AKCJI SPÓŁEK FARMACEUTYCZNO-
KOSMETYCZNYCH



Bank Polski

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.

OSTRZEŻENIE

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

PODSTAWOWE DANE

Nazwa produktu	36 miesięczna Lokata Strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek farmaceutyczno-kosmetycznych
Wytwórca	PKO Bank Polski S.A.
Kontakt elektroniczny	Formularz kontaktowy na stronach: www.pkobp.pl
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	26.03.2018 r.

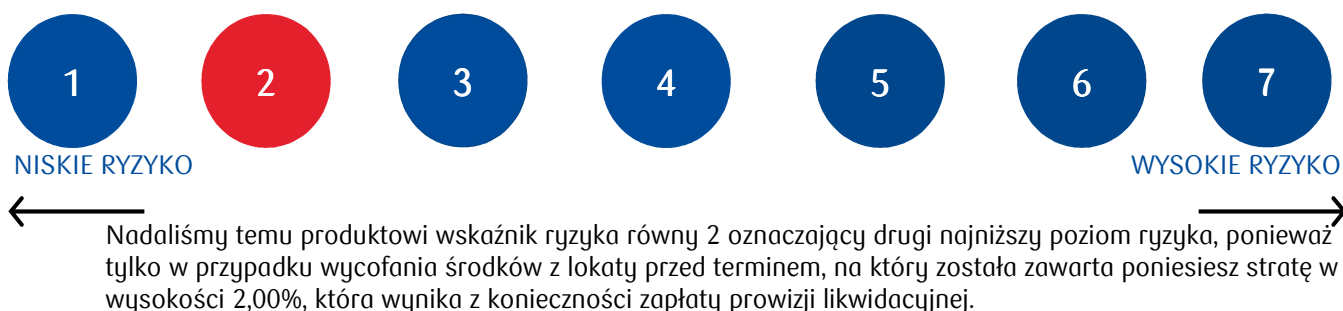
CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj produktu	Lokata strukturyzowana
Cel zawarcia transakcji	36 miesięczna Lokata Strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek farmaceutyczno-kosmetycznych umożliwia osiągnięcie maksymalnego zysku w wysokości 21,00% w skali 36 miesięcy . 6 spółek z koszyka akcji spółek farmaceutyczno-kosmetycznych, na których oparta jest lokata: Roche Holding AG (Spółka 1), Bayer(Spółka 2), Sanofi-Aventis SA(Spółka 3), Astra Zeneca(Spółka 4), Novartis Ag (Spółka 5), L'Oreal (Spółka 6). W przypadku dotrzymania lokaty strukturyzowanej do końca okresu, na który została zawarta Klient otrzyma odsetki obliczane wg następującej zasady: Odsetki za okres subskrypcji: 0,25% lub 0,50% w skali roku w zależności od segmentu Klienta za rzeczywistą liczbę dni utrzymania środków pieniężnych na lokacie strukturyzowanej w okresie subskrypcji. Odsetki za okres inwestycji wyliczane wg następującej zasady: 1. Najpierw obliczana jest stopa zwrotu z inwestycji w akcje każdej z 6 ww. spółek wg formuły: a) jeżeli cena akcji spółki (i) wzrosła o 21% lub więcej w dniu końcowej obserwacji w odniesieniu do ceny akcji tej spółki z dnia początkowej obserwacji : $\text{stopa zwrotu spółki (i)} = 21\%$ b) w pozostałych przypadkach: $\text{stopa zwrotu spółki (i)} = \frac{[\text{cena akcji spółki (i) z dnia końcowej obserwacji} - \text{cena akcji spółki (i) z dnia początkowej obserwacji}]}{\text{cena akcji spółki (i) z dnia początkowej obserwacji}} \times 100\%$ gdzie: i=1, 2,3,4,5 lub 6 spółka z koszyka akcji spółek farmaceutyczno-kosmetycznych 2. Następnie obliczana jest średnia arytmetyczna stóp zwrotu z inwestycji w akcje spółek z koszyka wg formuły: $\text{średnia arytmetyczna} = (\text{stopa zwrotu spółki 1} + \text{stopa zwrotu spółki 2} + \text{stopa zwrotu spółki 3} + \text{stopa zwrotu spółki 4} + \text{stopa zwrotu spółki 5} + \text{stopa zwrotu spółki 6}) / 6.$ Jeżeli obliczona średnia arytmetyczna wyniesie: a) powyżej 0% – Posiadacz lokaty otrzyma odsetki za okres inwestycji, w wysokości odpowiadającej iloczynowi ww. średniej arytmetycznej (ale nie więcej niż 21,00% w

	skali 36 miesięcy) i kwoty lokaty, b) 0% lub poniżej – Posiadacz lokaty nie otrzyma odsetek za okres inwestycji.
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 36 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 związane z regulacją MiFID, w tym dla Klientów znajdujących się w grupie docelowej produktu.
Data zapadalności	Wypłata środków nastąpi 21 kwietnia 2021 roku. W przypadku, gdy dojdzie do jednego z poniższych wydarzeń Bank może anulować subskrypcję lub skrócić okres inwestycji: - roczna stawka WIBOR publikowana na stronie https://www.gpwbenchmark.pl spadnie w okresie subskrypcji lub od dnia rozpoczęcia okresu inwestycji do dnia początkowej obserwacji o więcej niż 0,20 punktu procentowego, - cena akcji którejkolwiek ze spółek z koszyka akcji spółek farmaceutyczno-kosmetycznych w jakimkolwiek dniu pomiędzy dniem rozpoczęcia subskrypcji a dniem początkowej obserwacji wzrośnie lub spadnie o więcej niż 20,00% w odniesieniu do ceny akcji danej spółki z dnia rozpoczęcia subskrypcji, - suma wpłat pomniejszona o sumę wypłat w ramach subskrypcji lokaty strukturyzowanej w okresie subskrypcji będzie niższa niż 10 mln złotych.

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.



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

Rodzaj scenariusza	Opis	1 rok	2 rok	3 rok (Rekomendowany okres)
Scenariusz warunków skrajnych	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	39 200 PLN -2,00 %	39 200 PLN -1,00 %	40 000 PLN 0,00 %
Scenariusz niekorzystny	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	39 200 PLN -2,00 %	39 200 PLN -1,00 %	40 000 PLN 0,00 %
Scenariusz umiarkowany	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	39 200 PLN -2,00 %	39 200 PLN -1,00 %	40 678 PLN 0,57 %
Scenariusz korzystny	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	39 200 PLN -2,00 %	39 200 PLN -1,00 %	47 630 PLN 6,36 %

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

oznaczać, 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 stronach internetowych Banku 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 wyjdiesz po 2 roku	Jeśli dotrzymasz środki do końca lokaty czyli 3 lata (Rekomendowany okres)
Scenariusz umiarkowany (bez kosztów)	Kwota, jaką możesz otrzymać bez uwzględnienia kosztów Średni roczny zwrot	40 000 PLN 0,00 %	40 000 PLN 0,00 %	41 802 PLN 1,50 %
Scenariusz umiarkowany (z kosztami)	Kwota, jaką możesz otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	39 200 PLN -2,00 %	39 200 PLN -1,00 %	40 678 PLN 0,57 %

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			
Koszty jednorazowe na wejściu	Marża Banku wbudowana w lokatę strukturyzowaną	1 124 PLN 2,81 %	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	Prowizja likwidacyjną	800 PLN 2,00%	Prowizja 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 36 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 prowizję likwidacyjną w wysokości 2,00% od wartości wpłaty na lokatę strukturyzowaną plus odsetki za okres subskrypcji.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGI (REKLAMACJE)?

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

1. w formie pisemnej – osobiście w oddziałach lub agencjach PKO Banku Polskiego SA albo przesyłką pocztową,
2. elektronicznie – w serwisie internetowym bankowości elektronicznej,
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.*, w *Broszurze Informacyjnej o wymogach MIFID dla Klientów PKO Banku Polskiego S.A.*, na stronie www.pkobp.pl.