

**DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE  
36 MIESIĘCZNA LOKATA STRUKTURYZOWANA OPARTA  
NA INDEKSIE S&P500**



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 indeksie S&P500
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	1.02.2022 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 11.02.2025 r.</p> <p>36 miesięczna Lokata Strukturyzowana oparta na indeksie S&amp;P500 umożliwia osiągnięcie maksymalnego zysku w wysokości: 16,19% - w przypadku dotrzymania lokaty do końca okresu na który została zawarta. Lokata Strukturyzowana oparta jest na indeksie S&amp;P500, której:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- okres subskrypcji trwa: od 7.02.2022 r. do 18.02.2022 r.,</li> <li>- okres umowny (inwestycji) trwa: od 19.02.2022 r. do 18.02.2025 r.,</li> <li>- dzień początkowej obserwacji: 22.02.2022 r.,</li> <li>- dzień końcowej obserwacji: 11.02.2025 r.,</li> <li>- dzień zakończenia inwestycji: 18.02.2025 r.,</li> <li>- dzień wypłaty środków: 19.02.2025 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: 0,01% 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 z indeksu wg formuły:  <math display="block">\text{stopa zwrotu indeksu} = \frac{[\text{wartość indeksu z dnia końcowej obserwacji} - \text{wartość indeksu z dnia początkowej obserwacji}]}{\text{wartość indeksu z dnia początkowej obserwacji}} \cdot 100\%</math> </li> <li>2) Jeżeli obliczona stopa zwrotu indeksu S&amp;P500 wyniesie: <ol style="list-style-type: none"> <li>a) więcej niż 0% ale mniej niż 27% - Posiadacz lokaty otrzyma odsetki za okres inwestycji, w wysokości odpowiadającej iloczynowi 60% ww. stopy zwrotu i kwoty lokaty,</li> <li>b) mniej niż 0% ale więcej niż minus 27% - Posiadacz lokaty otrzyma odsetki za okres inwestycji, w wysokości odpowiadającej iloczynowi 60% ww. stopy zwrotu, kwoty lokaty i minus 1,</li> <li>c) 0% - Posiadacz lokaty nie otrzyma odsetek za okres inwestycji,</li> <li>d) 27% i powyżej lub minus 27% i poniżej - Posiadacz lokaty otrzyma odsetki za okres inwestycji, w wysokości 1,2% w skali 36 miesięcy.</li> </ol> </li> </ol> <p>W przypadku likwidacji lokaty strukturyzowanej przed upływem okresu na który została zawarta Klient ponosi opłaty likwidacyjne.</p> <p>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>a) 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 0,10 punktu procentowego,</li> <li>b) Wartość indeksu 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> <li>c) suma wpłat pomniejszona o sumę wypłat w okresie subskrypcji będzie niższa niż 20 mln zł.</li> </ol>
--------------------------	--

Docelowy inwestor indywidualny	Konsument w rozumieniu kodeksu cywilnego, który spełnia poniższe kryteria: 1) mający pełną zdolność do czynności prawnych i nie ukończył 75 lat, 2) zamierzający ulokować swoje środki na okres umowny długości 36 miesięcy powiększony o okres subskrypcji, 3) który oczekuje potencjalnie większych zysków niż na rachunku lokaty terminowej i akceptuje możliwość utraty części środków. 4) status dewizowy: rezydent i nierezydent, 5) segment klienta: Klient Bankowości Osobistej, Klient Bankowości Prywatnej, 6) wobec którego zostały wypełnione obowiązki wynikające z pakietu regulacyjnego MiFID i PRIIP, 7) który zgodnie z wynikiem ankiety „Profil Inwestora” znajduje się w grupie docelowej produktu. 8) Antygrupa (negatywna grupa docelowa) - Konsument (w rozumieniu KC) w wieku 75 lat i więcej.
--------------------------------	---

## 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%	40 480 zł 0,40%
<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%	40 480 zł 0,40%
<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%	40 480 zł 0,40%
<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%	44 442 zł 3,70%

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 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. 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.

## KOSZTY W CZASIE

Rodzaj scenariusza	Opis	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu:		
		po 1 roku	po 2 roku	po 3 latach (Zalecaną okres utrzymania)
Scenariusz umiarkowany (bez kosztów)	Kwota, jaką Klient może otrzymać bez uwzględnienia kosztów Średni roczny zwrot	40 000 zł	40 000 zł	41 440 zł
		0,00 %	0,00 %	1,20 %
Scenariusz umiarkowany (z kosztami)	Kwota, jaką Klient może otrzymać po uwzględnieniu kosztów Średni roczny zwrot	38 800 zł	39 200 zł	40 480 zł
		-3,00 %	-1,00 %	0,40 %

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 w (%) oraz w (zł) dla kwoty wpłaty na lokatę strukturyzowaną równą 40 000 zł			
Koszty jednorazowe na wejściu	Marża Banku wbudowana w lokatę strukturyzowaną	960 zł 2,40 %	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	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 19.02.2022 r. do 18.02.2023 r. - 2,0% kwoty lok. strukt. zlikwidowanej od 19.02.2023 r. do 18.02.2024 r. - 1,0% kwoty lok. strukt. zlikwidowanej od 19.02.2024 r. do 18.02.2025 r.
		3,00%	
		800 zł	
		2,00%	
		400 zł	
		1,00%	

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 WYPŁAĆ PIENIĄDZE?

### Wymagany minimalny 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:
    - 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 19.02.2022 r. do 18.02.2023 r.
    - 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 19.02.2023 r. do 18.02.2024 r.
    - 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 19.02.2024 r. do 18.02.2025 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 BP SA lub wysyłając listownie na adres PKO Bank Polski 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. Klient nie ponosi kosztów związanych z odstąpieniem.

## 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).