



POTWIERDZENIE OTWARCIA RACHUNKU TERMINOWEJ LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWEJ „KAPITAŁ DLA DZIECKA”

Bank Polski

Potwierdzenie otwarcia rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej „Kapitał dla Dziecka” („lokata”) stanowi Umowę rachunku lokaty („Umowa rachunku”)

<xxx>

Numer rachunku lokaty

zawartą pomiędzy:

Imię (imiona) i nazwisko
Imię (imiona) i nazwisko

PESEL
PESEL

zwany*/zwana*/zwani*/zwane* dalej „Posiadaczem rachunku lokaty”, w imieniu którego Umowę rachunku zawiera Pełnomocnik*:

Imię (imiona) i nazwisko

PESEL

a

Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, adres 02-515 Warszawa ul. Puławska 15, wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000026438, NIP 525-000-77-38, REGON: 016298263; kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 250 000 000 zł

Oddział*/Biuro Bankowości Prywatnej*/Agencja* <xxx>
<xxx> - PEŁNOMOCNIK

w <xxx>

zwana dalej „PKO Bank Polski SA*”, w imieniu której działa

Program oszczędzania:

Kapitał dla Dziecka

Waluta lokaty:

PLN

Kwota wpłaty:

<xxx>

Okres umowy lokaty:

180 miesięcy

Rozpoczęcie okresu umownego:

<xxx>

Kapitalizacja odsetek:

TAK*/NIE*

Odnawialność:

NIE

Nr transakcji:

<xxx>

Wartość stawki referencyjnej WIBOR 3M na dzień otwarcia lokaty: <xxx>

I. Słownik pojęć

Stosowane w potwierdzeniu pojęcia oznaczają:

- 1) podokres – jeden z następujących po sobie sześciomiesięcznych przedziałów czasu w ramach okresu umownego (okresu oszczędzania), których terminy zakończenia zostały wskazane w cz. II pkt 8,
- 2) premia odsetkowa – stała, w danym podokresie, marża (wartość procentowa określona w stosunku rocznym) zwiększająca podstawowe oprocentowanie lokaty, w przypadku spełnienia określonych warunków,
- 3) program oszczędzania – program systematycznego gromadzenia oszczędności z możliwością elastycznego dokonywania wpłat w ramach zdefiniowanego przedziału kwotowego,
- 4) rachunek powiązany – rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy Posiadacza rachunku lokaty prowadzony w PKO Banku Polskim SA w walucie polskiej, służący do rozliczeń pieniężnych związanych z lokatą,
- 5) saldo dla premii odsetkowej – minimalna wysokość środków pieniężnych zgromadzonych na lokacie na koniec danego podokresu wymagana, przez PKO Bank Polski SA, do uzyskania premii odsetkowej,
- 6) stawka referencyjna WIBOR 3M – stopa procentowa określana w stosunku rocznym, publikowana na stronie serwisu Reuters, po jakiej wybrane banki kwotujące w Polsce są skłonne udzielić pożyczek w złotych innym bankom kwotującym na okres 3 miesięcy,
- 7) zlecenie stałe – dyspozycja złożona przez Posiadacza rachunku lokaty polegająca na regularnym, w cyklach miesięcznych, wykonywaniu przez PKO Bank Polski SA przelewów środków pieniężnych w określonej przez Posiadacza rachunku lokaty stałej kwocie i terminie realizacji.

II. Warunki lokaty

Program oszczędzania	Minimalna i maksymalna wysokość pierwszej i kolejnej wpłaty w ramach programu	Wysokość premii odsetkowej (w stosunku rocznym)
Kapitał dla Dziecka	100 - 500 PLN	0,20 %

1. Rozliczenia pieniężne związane z lokatą będą przeprowadzane za pośrednictwem rachunku powiązanego o nr <xxx> .
2. Otwarcie lokaty następuje po dokonaniu pierwszej wpłaty środków pieniężnych na lokatę.
3. Wpłaty na lokatę, mogą być wnoszone wyłącznie w formie bezgotówkowej, poprzez rachunek powiązany, o którym mowa w pkt 1, w zadeklarowanej wysokości. Posiadacz rachunku lokaty, w każdym miesiącu oszczędzania może dokonać wyłącznie jednej wpłaty. Wpłata za dany podokres powinna być dokonana najpóźniej ostatniego dnia tego podokresu.
4. Z chwilą otwarcia lokaty Posiadacz rachunku lokaty zobowiązuje się do wnoszenia systematycznych wpłat w formie zlecenia stałego w wysokości zgodnej z wybranym programem oszczędzania, które realizowane jest bez opłat.
5. W trakcie trwania okresu umownego Posiadacz rachunku lokaty ma możliwości zmiany zadeklarowanej kwoty systematycznych wpłat.
6. Posiadacz rachunku lokaty ma możliwość otwarcia maksymalnie pięciu rachunków lokaty.
7. Środki pieniężne gromadzone na lokacie są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej równej stawce referencyjnej WIBOR 3M ustalonej w stosunku rocznym.

8. Terminy zakończenia poszczególnych podokresów oraz wymagane saldo dla premii odsetkowej określone są w poniższej tabeli.

Podokres oszczędzania	Termin zakończenia podokresu	Saldo dla premii odsetkowej (w PLN)	Podokres oszczędzania	Termin zakończenia podokresu	Saldo dla premii odsetkowej (w PLN)
1			16		
2			17		
3			18		
4			19		
5			20		
6			21		
7			22		
8			23		
9			24		
10			25		
11			26		
12			27		
13			28		
14			29		
15			30		

9. Wysokość oprocentowania obowiązującego od pierwszego dnia danego 3 - miesięcznego okresu oszczędzania określana jest w oparciu o wartość stawki referencyjnej WIBOR 3M z poprzedniego dnia roboczego. W trakcie trwania okresu umownego oprocentowanie będzie ulegało zmianie, co 3 miesiące względem daty otwarcia rachunku lokaty. W przypadku braku notowań stawki referencyjnej WIBOR 3M dla danego dnia, przyjmuje się odpowiednio notowania z dnia poprzedzającego, w którym było prowadzone notowanie stawki WIBOR 3M.
10. PKO Bank Polski SA publikuje aktualną wysokość stawki referencyjnej WIBOR 3M na stronie www.pkobp.pl.
11. Zastosowana, za dany podokres, wysokość oprocentowania, jest powiększana o premię odsetkową, na zasadach określonych w pkt 12. Tak obliczone oprocentowanie będzie stanowiło podstawę do wyliczenia odsetek za dany podokres.
12. Posiadacz rachunku lokaty uzyska premię odsetkową, w sytuacji, gdy zgromadzi na lokacie środki pieniężne w wysokości równej lub wyższej, niż saldo dla premii odsetkowej.
13. Wysokość salda lokaty wymaganego do uzyskania premii odsetkowej na koniec podokresu X jest iloczynem sześciokrotnej minimalnej comiesięcznej wpłaty na lokatę i liczby zakończonych do tego czasu podokresów.
14. Jeżeli Posiadacz rachunku lokaty nie spełnia w danym podokresie warunku o którym mowa w pkt 12, do wyliczenia odsetek za ten podokres stosowane jest oprocentowanie, w wysokości równej stawce lub stawkom referencyjnym WIBOR 3M obowiązującym w danym podokresie.
15. Na koniec każdego podokresu oszczędzania (co 6 miesięcy) odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na lokacie (tj. wpłaconych przy otwarciu lokaty oraz w trakcie okresu umownego), są dopisywane do lokaty (kapitalizowane) albo przekazywane na rachunek powiązany, zgodnie z dyspozycją Posiadacza rachunku lokaty.
16. W sprawach nieuregulowanych w niniejszej Umowie rachunku zastosowanie mają postanowienia umowy rachunku powiązanego, za pośrednictwem, którego przeprowadzane są rozliczenia pieniężne związane z lokatą, o którym mowa w pkt 1.
17. Likwidacja lokaty przed upływem okresu umownego skutkuje rozwiązaniem Umowy lokaty bez prawa do oprocentowania, z zastrzeżeniem pkt 15.

Posiadacz rachunku lokaty*/Pełnomocnik *

Pieczęć firmowa, pieczęć funkcyjna i podpis pracownika*/ Pieczęć nagłówkowa Agencji PKO BP SA, pieczęć imienna i podpis Agenta/pracownika Agenta*/ Podpis Doradcy Bankowości Prywatnej (w przypadku złożenia Dyspozycji w Serwisie telefonicznym CBP/działającego w imieniu Posiadacza rachunku lokaty*)

* niepotrzebne skreślić