



Bank Polski

**DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE 24 MIESIĘCZNA LOKATA
STRUKTURYZOWANA OPARTA NA KOSZYKU AKCJI SPÓŁEK SKANDYNAWSKICH (KLIENT
SEGMENTU BANKOWOŚCI OSOBISTEJ /PRYWATNEJ)**

CEL

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównywanie go z innymi produktami.

PRODUKT

| | |
|---|--|
| Nazwa produktu | 24 miesięczna Lokata Strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek skandynawskich |
| Nazwa twórcy PRIIP | Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, pod adresem ul. Puławska 15, 02-515 Warszawa („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 S.A.: 800 302 302 (bez opłat dla numerów krajowych w Polsce, w pozostałych przypadkach opłata zgodna ze stawką operatora) lub +48 81 535 60 60 (opłata zgodna ze stawką operatora) |
| 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 | 2.09.2024 r. |

OSTRZEŻENIE

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

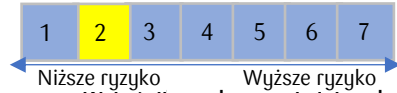
CO TO ZA PRODUKT?

| | |
|--------|---|
| Rodzaj | 24 miesięczna Lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek skandynawskich. Wybrane spółki do koszyka to: Carlsberg AG (Spółka 1), Vestas Wind Systems A/S (Spółka 2), SKF AB (Spółka 3), Volvo AB (Spółka 4), Norsk Hydro ASA (Spółka 5) |
| Okres | <ul style="list-style-type: none">okres subskrypcji trwa: od 3.09.2024 r. do 26.09.2024 r.,okres umowny (inwestycji) trwa: od 27.09.2024 r. do 26.09.2026 r.,dzień początkowej obserwacji: 27.09.2024 r.,dzień końcowej obserwacji: 17.09.2026 r.,dzień zakończenia inwestycji: 26.09.2026 r.,dzień wypłaty środków: 27.09.2026 r. |
| Cele | <p>W przypadku dotrzymania lokaty strukturyzowanej do końca okresu umownego (inwestycji). Klient otrzyma odsetki obliczane wg następującej zasady:</p> <p>Odsetki za okres subskrypcji: 1,50% w skali roku za rzeczywistą liczbę dni utrzymania środków pieniężnych na lokacie strukturyzowanej w okresie subskrypcji pomniejszone o należny zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych (podatek od zysków kapitałowych).</p> <p>Odsetki za okres umowny (inwestycji) wyliczane wg następującej zasady:</p> <ol style="list-style-type: none">Najpierw obliczana jest stopa zwrotu każdej ze spółek z koszyka akcji spółek skandynawskich. Stopa zwrotu obliczana jest według następującej zasady:<ul style="list-style-type: none">jeżeli cena akcji spółki (i) w którymkolwiek dniu pomiędzy dniem początkowej obserwacji a dniem końcowej obserwacji (włącznie), w odniesieniu do ceny akcji tej spółki z dnia początkowej obserwacji wzrosła o 80% (wartość Bariery) lub więcej stopa zwrotu spółki (i) = 24%. Bariera to poziom ceny instrumentu bazowego, którego osiągnięcie powoduje uzyskanie stopy zwrotu dla danej spółki w wysokości 24%. Bariera wynosi 80%.w pozostałych przypadkach: stopa zwrotu spółki (i) = [(cena akcji spółki (i) z dnia końcowej obserwacji - cena akcji spółki (i) z dnia początkowej obserwacji) / cena akcji spółki (i) z dnia początkowej obserwacji] * 100%, gdzie i=1 lub 2 lub 3 lub 4 lub 5 spółka z koszyka akcji spółek skandynawskich.Następnie na podstawie wyliczonych, zgodnie z punktem 1, stóp zwrotów obliczana jest średnia arytmetyczna stóp zwrotu akcji spółek skandynawskich. Średnia arytmetyczna obliczana jest według następującej zasady: średnia arytmetyczna = (stopa zwrotu spółki 1+ stopa zwrotu spółki 2+ stopa zwrotu spółki 3+stopa zwrotu spółki 4+stopa zwrotu spółki 5)/5Jeżeli obliczona średnia arytmetyczna wyniesie:<ol style="list-style-type: none">powyżej 0% - Posiadacz rachunku lokaty strukturyzowanej otrzyma odsetki za okres umowny (inwestycji), w wysokości odpowiadającej iloczynowi Partycypacji i ww. średniej arytmetycznej (ale nie więcej niż 39,99% w skali 24 miesięcy, czyli 18,32% w skali roku przy kapitalizacji rocznej- dla Partycypacji wynoszącej 50%) i kwoty lokaty strukturyzowanej, które zostaną pomniejszone o należny zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych na zasadach określonych w przepisach prawa obowiązujących w dniu jego wypłaty lub postawienia do dyspozycji. Partycypacja wynosi minimum 50%.0% lub poniżej - Posiadacz rachunku lokaty strukturyzowanej nie otrzyma odsetek za okres umowny (inwestycji). <p>W przypadku likwidacji lokaty strukturyzowanej przed upływem okresu, na który została zawarta, Klient ponosi opłaty likwidacyjne. W przypadku, gdy dojdzie do chociaż jednego z poniższych wydarzeń, Bank odwoła subskrypcję:</p> <ul style="list-style-type: none">1-rocza stawka WIBOR publikowana na gpwbenchmark.pl spadnie w okresie subskrypcji o więcej niż 1,0 punkt procentowy,notowania którejkolwiek ze spółek z koszyka akcji spółek skandynawskich w jakimkolwiek dniu okresu subskrypcji zostaną zawieszane. |

| | |
|---------------------------------------|--|
| Docelowo inwestor indywidualny | <p>Konsument w rozumieniu kodeksu cywilnego (KC), który spełnia poniższe kryteria:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) mający pełną zdolność do czynności prawnych i nie ukończył 75 lat, 2) klient określi horyzont inwestycyjny na 1-3, 3-5 lub powyżej 5 lat lub nie ma preferencji, 3) posiada niewielkie oszczędności i dochody są nieznacznie większe od wydatków lub posiada oszczędności i dochody znacząco przewyższając jego wydatki 4) z ankiety wynika, że produkt i usługa są dla klienta odpowiednie 5) posiada aktywa finansowe min. 1 tys zł 6) który oczekuje potencjalnie większych zysków niż na rachunku lokaty terminowej i akceptuje możliwość utraty części środków, 7) status dewizowy: rezydent i nierezydent, 8) segment Klienta: Klient Bankowości Osobistej, Klient Bankowości Prywatnej, 9) wobec, którego zostały wypełnione obowiązki wynikające z pakietu regulacyjnego MiFID i PRIIP, 10) który zgodnie z wynikiem ankiety „Profil Inwestora” znajduje się w grupie docelowej produktu, 11) Antygrupa (negatywna grupa docelowa) - Konsument (w rozumieniu KC) w wieku 75 lat i więcej lub jeśli zgodnie z wypełnioną ankietą MiFID i ustalonym Profilem Inwestora produkty strukturyzowane są nieadekwatne dla Klienta lub jeśli klient nie akceptuje ryzyka straty |
|---------------------------------------|--|

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt do 26.09.2026 r. Jeśli spieniężysz inwestycję przed tym terminem faktyczne ryzyko może się różnić, a zwrot może być niższy. Być może będziesz musiał ponieść duże koszty dodatkowe, aby spieniężyć inwestycję wcześniej.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Tobie pieniędzy. Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 2 na 7 co stanowi niską klasę ryzyka, ponieważ tylko w przypadku wycofania środków z lokaty przed terminem, na który została zawarta, Klient poniesie opłatę likwidacyjną, a tym samym może stracić część wpłaconych na lokatę strukturyzowaną środków. W przypadku niemożności wypłacenia Tobie (przez nas) należnej kwoty możesz stracić część swojej inwestycji¹. Bądź świadomy ryzyk niezależnych od Banku (m.in. prawnego i podatkowego), które w nieznanym stopniu mogą wpłynąć na produkt.

Scenariusze dotyczące wyników (Scenariusze dla wpłaty na lokatę strukturyzowaną 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 warunków skrajnych, niekorzystny, umiarkowany i korzystny 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.

| Zalecany okres utrzymywania: Przykładowa inwestycja: | | 24 miesiące 40 000 zł | |
|---|---|--|--|
| Scenariusz | Opis | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu w 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 24 miesiącach (zalecany okres utrzymywania) |
| Minimum | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 39 200 zł | 40 000 zł |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 39 200 zł -2,00% | 40 000 zł 0,00% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 39 200 zł -2,00% | 40 000 zł 0,00% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 39 200 zł -2,00% | 40 335 zł 0,42% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 39 200 zł -2,00% | 44 608 zł 5,76% |

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, obliczony oddzielnie dla każdego z osiągniętych przychodów, na zasadach określonych w przepisach prawa obowiązujących w dniu jego wypłaty lub postawienia do dyspozycji. 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 pkbop.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 strukturyzowanej w okresie trwania inwestycji, a przed terminem, na który została zawarta).

¹ Więcej informacji znajdziesz w części „Co się stanie, jeśli PKO Bank Polski S.A nie ma możliwości wypłaty?”

KOSZTY W CZASIE- Koszty zostały wyliczone przy założeniu, że Klient zakłada lokatę strukturyzowaną na 40 000 zł.

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś kwotę inwestycji którą zainwestowałeś pomniejszoną o opłatę likwidacyjną,
- zainwestowano kwotę 40 000 zł

| Scenariusze | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu w pierwszym roku inwestycji | Jeśli oszczędzający utrzyma program do końca okresu umownego (inwestycji) |
|-----------------------------|--|---|
| Całkowite koszty | 2500 zł | 1700 zł |
| Wpływ kosztów w skali roku* | -6,25% | -2,13% |

* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 0% przed uwzględnieniem kosztów i -2,5% po uwzględnieniu kosztów

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, obliczony oddzielnie dla każdego z osiągniętych przychodów, na zasadach określonych w przepisach prawa obowiązujących w dniu jego wypłaty lub postawienia do dyspozycji.

STRUKTURA KOSZTÓW

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania |
|---|--|---|
| Koszty wejścia | Marża Banku - koszt wliczony w warunki lokaty strukturyzowanej. Dokładna wartość tego kosztu nie jest znana w momencie otwarcia lokaty strukturyzowanej. Podana jest jedynie szacunkowa wartość (ostateczna wartość marży będzie znana 27.09.2024 r.). | 1 700 zł 4,25% |
| Koszty wyjścia | Opłata likwidacyjna zostanie pobrana jeśli Klient wycofa środki z lokaty po zakończeniu okresu subskrypcji, a przed upływem terminu na który została zawarta. | W dacie zapadalności koszt wyniesie 0%. Przed datą zapadalności zostanie pobrana opłata likwidacyjna. Wysokość opłaty likwidacyjnej to: - 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 27.09.2024 r. do 26.09.2025 r. - 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 27.09.2025 r. do 26.09.2026 r. |
| Koszty bieżące ponoszone każdego roku | | |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Wpływ opłat za zarządzanie, kosztów administracyjnych lub operacyjnych | 0% |
| Koszty transakcji | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży aktywów stanowiących aktywa bazowe do lokaty strukturyzowanej | 0% |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach | | |
| Opłaty za wyniki i premie motywacyjne | Wpływ opłat za wyniki i premie motywacyjne | 0% |

ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁACIĆ PIENIĄDZE?

Zalecany okres utrzymywania: 24 miesiące

Lokata strukturyzowana zawierana jest na okres 24 miesiący licząc od pierwszego dnia po zakończeniu okresu subskrypcji. Klient może wycofać środki z lokaty strukturyzowanej przed upływem okresu, na który została zawarta, ale wówczas otrzyma:

- 1) w okresie subskrypcji - środki, które wpłacił na lokatę strukturyzowaną wraz z odsetkami za okres subskrypcji, pomniejszonymi o należny zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych (podatek od zysków kapitałowych),
- 2) 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.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ ?

Klient może złożyć do PKO Banku Polskiego S.A reklamację dotyczącą produktów lub usług świadczonych:

1. na piśmie - osobiście w oddziałach lub agencjach PKO Banku Polskiego S.A. albo przesyłką pocztową (Centrum Obsługi Operacji, Biuro Relacji z Klientami, PKO Bank Polski Kancelaria, 22-411 Zamość, ul Partyzantów 15 lub dowolnego oddziału Banku) albo na adres do doręczeń elektronicznych, po jego utworzeniu i wpisaniu do bazy adresów elektronicznych, zgodnie z ustawą o doręczeniach elektronicznych,
2. elektronicznie - w serwisie internetowym w usłudze bankowości elektronicznej, na stronie ipko.pl,
3. ustnie - telefonicznie lub osobiście do protokołu podczas wizyty w oddziale lub agencji PKO Banku Polskiego S.A.

Aktualne numery telefonów i adresy, pod które Klient może składać reklamacje, podane są na stronie internetowej pkbop.pl oraz możliwe są do uzyskania w oddziałach i agencjach PKO Banku Polskiego S.A

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Niniejszy dokument jest na bieżąco przeglądany i w razie potrzeby aktualizowany. Dodatkowe informacje (w tym opis ryzyk) 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 pkbop.pl*