

# DYSPOZYCJA ORAZ POTWIERDZENIE OTWARCIA RACHUNKU 24 MIESIĘCZNEJ LOKATY STRUKTURYZOWANEJ OPARTEJ NA KOSZYKU AKCJI SPÓŁEK FRANCUSKICH



Bank Polski

<xxx>

Numer rachunku 24 miesięcznej lokaty strukturyzowanej opartej na koszyku akcji spółek francuskich

Dyspozycja oraz potwierdzenie otwarcia rachunku 24 miesięcznej lokaty strukturyzowanej opartej na koszyku akcji spółek francuskich dalej „lokata strukturyzowana” stanowi Umowę rachunku Lokaty Strukturyzowanej („Umowa o Rachunek”).

Lokata strukturyzowana została zawarta pomiędzy:

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

zwany\*/zwana\*/zwani\* dalej „Posiadaczem rachunku lokaty strukturyzowanej”, zwany\*/zwana\*/zwani\* dalej „Posiadaczem rachunku lokaty strukturyzowanej”, w imieniu którego Umowę o rachunek 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 (wpłacony) 1 250 000 000 zł

Oddział\*/Biuro Bankowości Prywatnej\* <xxx> w <xxx> zwana dalej „Bank”, w imieniu której działa <xxx>  
- PEŁNOMOCNIK

Data otwarcia: <xxx>	Okres inwestycji lokaty:	24M
Okres subskrypcji od: 7.05.2024	Okres subskrypcji do:	28.05.2024
Okres umowny (inwestycji) od: 29.05.2024	Waluta lokaty:	PLN
Kwota lokaty: <xxx>	słownie:	<xxx>
Odnawialność: NIE	Kapitalizacja odsetek:	NIE
Nr transakcji: <xxx>		

Ocena transakcji: Niezgodna z grupą docelową

## § 1. Słownik pojęć

Stosowane w Umowie o rachunek pojęcia oznaczają:

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek francuskich - przyjmowany przez Bank depozyt o oznaczonym terminie zapadalności, w którym wpłacony kapitał jest całkowicie zwracany po okresie, na który lokata strukturyzowana została zawarta, a wypłata i wysokość odsetek jest uzależniona od zmiany wartości koszyka akcji spółek francuskich, obliczonej zgodnie z zasadą opisaną w § 2 ust. 4 pkt 3 lit. b. Wbudowanym instrumentem pochodnym jest kupiona opcja egzotyczna Indywidualny Up&Out Call z barierą typu amerykańskiego na poziomie 100% wzrostu od dnia początkowej obserwacji, której wypłata opiera się na stopie zwrotu z koszyka akcji spółek francuskich.

Wybrane do koszyka spółki to:

- **BNP Paribas SA:** Bloomberg ticker: BNP FP Equity (Spółka 1), notowana na giełdzie Euronext Paris (link: [live.euronext.com/en/product/equities/FR0000131104-XPAP](https://live.euronext.com/en/product/equities/FR0000131104-XPAP)),
- **TotalEnergies SE:** Bloomberg ticker: TTE FP Equity (Spółka 2), notowana na giełdzie Euronext Paris (link: [live.euronext.com/en/product/equities/FR0000120271-XPAP](https://live.euronext.com/en/product/equities/FR0000120271-XPAP)),
- **Pernod Ricard SA:** Bloomberg ticker: RI FP Equity (Spółka 3), notowana na giełdzie Euronext Paris (link: [live.euronext.com/en/product/equities/FR0000120693-XPAP](https://live.euronext.com/en/product/equities/FR0000120693-XPAP))
- **Orange SA:** Bloomberg ticker: ORA FP Equity (Spółka 4), notowana na giełdzie Euronext Paris (link: [live.euronext.com/en/product/equities/FR0000133308-XPAP](https://live.euronext.com/en/product/equities/FR0000133308-XPAP))
- **Sanofi SA:** Bloomberg ticker: SAN FP Equity (Spółka 5), notowana na giełdzie Euronext Paris (link: [live.euronext.com/en/product/equities/FR0000120578-XPAP](https://live.euronext.com/en/product/equities/FR0000120578-XPAP))

Charakterystyka spółek:

- **BNP Paribas SA:** grupa kapitałowa, a zarazem bank francuski powstały w 2000 roku z połączenia banków Banque Nationale de Paris (BNP) i Paribas. Siedzibą banku jest Paryż. Spółka wchodzi w skład indeksu CAC 40.
- **TotalEnergies SE:** francuskie przedsiębiorstwo petrochemiczne, którego działalność obejmuje wydobycie i przeróbkę ropy naftowej i gazu ziemnego, a także ich transport, dystrybucję i marketing. Total jest także producentem wyrobów chemicznych. Spółka jest właścicielem marki Elf (popularny w Polsce olej silnikowy).
- **Pernod Ricard SA:** francuska kompania notowana na giełdzie Euronext, producent szerokiego asortymentu alkoholi, z których produkty sztandarowe stanowią pastis, anizony nalewki Pernod Anise oraz Ricard Pastis. Spółka jest właścicielem takich marek jak Wyborowa, Pan Tadeusz i Ostoya

- **Orange SA:** grupa kapitałowa francuskiej spółki publicznej, stanowiąca jeden z największych w Europie holdingów przedsiębiorców telekomunikacyjnych. Działa na rynkach 35 krajów, świadcząc w większości z nich usługi w zakresie dostarczania Internetu, telewizji i telefonii komórkowej
- **Sanofi SA:** przedsiębiorstwo biofarmaceutyczne z siedzibą w Paryżu, specjalizujące się w badaniach, rozwoju, produkcji i sprzedaży leków innowacyjnych, leków dojrzałych, szczepionek, leków bez recepty oraz suplementów diety

- 1) okres lokaty strukturyzowanej – przedział czasu obejmujący okres subskrypcji i okres umowny (inwestycji),
- 2) okres subskrypcji – przedział czasu, w którym Bank gromadzi środki Klientów zainteresowanych daną lokatą strukturyzowaną tj. od 7.05.2024 r. do 28.05.2024 r. Dla Posiadacza rachunku lokaty strukturyzowanej okres subskrypcji rozpoczyna się w dniu wpływu środków pieniężnych na lokatę strukturyzowaną i kończy się w dniu 28.05.2024 r. albo ogłoszonym przez Bank jako dzień zakończenia subskrypcji w związku z zaistnieniem okoliczności wskazanych w § 4 ust. 1,
- 3) okres umowny (inwestycji) – przedział czasu rozpoczynający się w pierwszym dniu po zakończeniu okresu subskrypcji, w trakcie którego Bank dokonuje transakcji na rynku instrumentów pochodnych w zakresie koszyka akcji spółek francuskich wskazanych w pkt 1, a kończy się w dniu 28.05.2026 r.,
- 4) odsetki za okres subskrypcji – środki pieniężne stanowiące dochód Posiadacza rachunku lokaty strukturyzowanej, wyrażone jako określony procent od kwoty zgromadzonej na lokacie strukturyzowanej. Wysokość odsetek i zasady obliczania podane są w § 2 ust. 4 pkt 1. Odsetki naliczane są w skali roku,
- 5) odsetki za okres umowny (inwestycji) – środki pieniężne stanowiące dochód Posiadacza rachunku lokaty strukturyzowanej, wyrażone jako określony procent od kwoty zgromadzonej na rachunku lokaty strukturyzowanej. Wysokość i zasady obliczania odsetek podane są w § 2 ust. 4 pkt 3. Odsetki podawane są w skali 24 miesięcy,
- 6) dzień początkowej obserwacji – dzień, w którym ustalana jest początkowa cena akcji spółek, o których mowa w pkt 1 (wartość z zakończenia sesji giełdowej we wskazanym dniu), wskazany w § 2 ust. 4 pkt 3 lit. d,
- 7) dzień końcowej obserwacji – dzień, w którym ustalana jest końcowa cena akcji spółek, o których mowa w pkt 1 (wartość z zakończenia sesji giełdowej we wskazanym dniu), wskazany w § 2 ust. 4 pkt 3 lit. e,
- 8) opłata likwidacyjna - procent od kwoty zgromadzonej na lokacie strukturyzowanej, który jest pobierany przez Bank w przypadku wycofania środków z lokaty strukturyzowanej przed zakończeniem okresu umownego (inwestycji), na który została zawarta. Opłata likwidacyjna pobierana jest tylko w trakcie trwania okresu umownego (inwestycji) w wysokości określonej w § 2 ust. 4 pkt 2 lit. a,
- 9) Bariera - to poziom ceny instrumentu bazowego (każdej ze spółek z koszyka, o którym mowa w pkt 1), którego osiągnięcie powoduje uzyskanie stopy zwrotu dla danej spółki w wysokości 30%. Bariera wynosi 100%,
- 10) Partycypacja – poziom udziału Klienta w zmianie ceny danego instrumentu bazowego (koszyka akcji spółek francuskich).

## § 2.

### Warunki lokaty strukturyzowanej

1. Lokata strukturyzowana gwarantuje zwrot 100% wpłaconego kapitału:
  - 1) w okresie subskrypcji,
  - 2) w okresie umownym (inwestycji) – pod warunkiem dotrzymania środków do końca tego okresu.
2. Kwota minimalna lokaty strukturyzowanej wynosi 10 000 zł.
3. Środki pieniężne wpłacane na lokacie strukturyzowanej powyżej kwoty 10 000 zł muszą stanowić wielokrotność 1 zł.
4. Zasady wypłaty i oprocentowania środków pieniężnych, z zastrzeżeniem § 4 ust. 2:
  - 1) **w okresie subskrypcji:**
    - a) kwota wypłaty obejmuje:
      - i) wartość środków pieniężnych zgromadzonych na lokacie strukturyzowanej, oraz
      - ii) wartość odsetek naliczonych za okres subskrypcji,
    - b) stopa procentowa środków pieniężnych zgromadzonych na lokacie strukturyzowanej jest stała w okresie subskrypcji i wynosi 1,5% w skali roku,
    - c) odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na lokacie strukturyzowanej nie podlegają kapitalizacji,
    - d) okres, za który obliczane są odsetki, o których mowa w lit. a, jest liczony od pierwszego dnia wpływu środków pieniężnych na lokatę strukturyzowaną do:
      - i) ostatniego dnia okresu subskrypcji w przypadku rozpoczęcia okresu umownego (inwestycji), albo
      - ii) dnia poprzedzającego dzień złożenia dyspozycji likwidacji lokaty strukturyzowanej w przypadku rezygnacji w okresie subskrypcji przez Posiadacza rachunku lokaty strukturyzowanej z inwestycji,
    - e) do naliczania odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na lokacie strukturyzowanej przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni utrzymania środków pieniężnych na lokacie strukturyzowanej w okresie subskrypcji w stosunku do 365 dni w roku,
  - 2) **w trakcie okresu umownego (inwestycji):**
    - a) kwota wypłaty obejmuje wartość środków pieniężnych zgromadzonych na lokacie strukturyzowanej pomniejszoną o opłatę likwidacyjną w wysokości:
      - i) 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 29 maja 2024 r. do 28 maja 2025 r.,
      - ii) 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 29 maja 2025 r. do 28 maja 2026 r.,
    - b) wartość należnych odsetek za okres subskrypcji w wysokości określonej w ust. 4 pkt 1 lit. b,
  - 3) **w przypadku dotrzymania okresu umownego (inwestycji):**
    - a) kwota wypłaty obejmuje:
      - i) wartość środków pieniężnych zgromadzonych na lokacie strukturyzowanej,
      - ii) wartość należnych odsetek za okres subskrypcji, w wysokości określonej w ust. 4 pkt 1 lit. b,
      - iii) wartość należnych odsetek za okres umowny (inwestycji),
    - b) Posiadacz rachunku lokaty strukturyzowanej uzyska odsetki za okres umowny (inwestycji) wyliczone w następujący sposób:
      - i) najpierw obliczana jest stopa zwrotu każdej ze spółek wskazanych w § 1 pkt 1. Stopa zwrotu obliczana jest według następującej zasady:

- 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 100% (Bariera) lub więcej stopa zwrotu spółki (i) = 30%.
- 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 francuskich

ii) następnie na podstawie wyliczonych, zgodnie z § 2 pkt 3 lit. b plit. i, stóp zwrotów obliczana jest średnia arytmetyczna stóp zwrotu spółek wskazanych w § 1 pkt 1. 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)/5

iii) Jeśli obliczona średnia arytmetyczna wyniesie:

- 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 74,99% w skali 24 miesięcy, czyli 32,28% w skali roku przy kapitalizacji rocznej- dla Partycypacji wynoszącej 75%) i kwoty lokaty strukturyzowanej. Partycypacja wynosi minimum 75%.
- 0% lub poniżej – Posiadacz rachunku lokaty strukturyzowanej nie otrzyma odsetek za okres umowny (inwestycji).

c) w przypadku braku lub zawieszenia ogłoszenia notowań akcji spółek wskazanych w § 1 pkt 1 w dniu początkowej i końcowej obserwacji, Bank przyjmie do rozliczenia pierwsze wartości po tej dacie (w przypadku końcowej obserwacji, jeśli notowania nie będą dostępne przez kolejne 8 dni to do rozliczenia Bank przyjmuje ostatni dostępny kurs sprzed tej daty),

d) **dzień początkowej obserwacji** ustala się na: 29.05.2024 r.,

e) **dzień końcowej obserwacji** ustala się na: 18.05.2026 r.,

f) **dzień zakończenia inwestycji** ustala się na: 28.05.2026 r.,

g) **dzień wypłaty środków na rachunek** (wskazany w § 3 ust.1) ustala się na: 29.05.2026 r.

5. Odsetki należne, tj. za okres subskrypcji i za okres umowny (inwestycji), zostaną pomniejszone o należny zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych (podatek od zysków kapitałowych) obliczony oddzielnie dla każdego z osiągniętych przychodów na zasadach określonych w przepisach prawa obowiązujących w dniu jego wypłaty lub postawienia do dyspozycji.
6. W przypadku przekazania środków pieniężnych, o których mowa w § 3 ust. 1, po upływie okresu umownego (inwestycji) na rachunek prowadzony przez Bank, będą one oprocentowane zgodnie z warunkami obowiązującymi dla tego rachunku.
7. W okresie subskrypcji oraz w okresie umownym (inwestycji) lokaty strukturyzowanej nie będą przyjmowane dopłaty ani nie będą dokonywane częściowe wypłaty, z wyjątkiem wypłat dokonywanych na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
8. Okres umowny (inwestycji) rozpocznie się pod warunkiem, że w pierwszym dniu po zakończeniu okresu subskrypcji środki zgromadzone w okresie subskrypcji pozostają nadal na lokacie strukturyzowanej, z zastrzeżeniem § 4 ust. 1.

### § 3.

#### Zasady przeprowadzania rozliczeń pieniężnych

1. Rozliczenia pieniężne związane z lokatą strukturyzowaną, w tym pobranie środków pieniężnych na założenie lokaty strukturyzowanej, będą przeprowadzane za pośrednictwem rachunku prowadzonego przez Bank nr:

\_\_\_\_\_

2. W przypadku wypłaty środków pieniężnych na podstawie dyspozycji Posiadacza rachunku lokaty strukturyzowanej, środki te przekazywane są na rachunek, w powiązaniu z którym funkcjonuje lokata strukturyzowana:
  - 1) w okresie subskrypcji - następnego dnia kalendarzowego po dniu złożenia Dyspozycji Wypłaty Środków Pieniężnych, albo w dniu złożenia Dyspozycji Wypłaty Środków Pieniężnych, jeśli lokata strukturyzowana została założona w dniu wypłaty,
  - 2) w trakcie okresu umownego (inwestycji) - następnego dnia kalendarzowego po dniu złożenia Dyspozycji Wypłaty Środków Pieniężnych (Złożenie Dyspozycji Likwidacji),
  - 3) po zakończeniu okresu umownego (inwestycji) - w pierwszym dniu kalendarzowym po upływie okresu umownego (inwestycji).

### § 4.

#### Ryzyko niezrealizowania inwestycji

1. W przypadku, gdy dojdzie do chociaż jednego z poniższych wydarzeń, Bank odwoła subskrypcję:
  - 1) 1-roczna stawka WIBOR publikowana na stronie gpwbenchmark.pl spadnie w okresie subskrypcji o więcej niż 1,0 punkt procentowy,
  - 2) notowania którejkolwiek ze spółek wskazanych w § 1 pkt 1 w jakimkolwiek dniu okresu subskrypcji zostaną zawieszane.
2. Jeśli sytuacja, o której mowa w ust. 1, będzie miała miejsce, wówczas okres umowny (inwestycji) nie rozpocznie się, a Posiadaczowi rachunku lokaty strukturyzowanej zostaną zwrócone środki wpłacone na lokatę w okresie subskrypcji oraz zostaną naliczone odsetki za rzeczywistą liczbę dni utrzymywania środków pieniężnych na rachunku lokaty strukturyzowanej w wysokości określonej w § 2 ust. 4 pkt 1 lit. b. Środki pieniężne wraz z należnymi odsetkami zostaną przekazane w terminie do 4 dni roboczych od dnia odwołania subskrypcji zgodnie z dyspozycją, o której mowa w § 3 ust. 1.
3. W przypadku zaistnienia okoliczności, o których mowa w ust. 1, Bank poinformuje Posiadacza rachunku lokaty strukturyzowanej o odwołaniu subskrypcji wraz z podaniem przyczyny w formie pisemnej, w terminie do 4 dni roboczych od dnia odwołania subskrypcji.
4. Niezależnie od sposobu informowania, o którym mowa w ust. 3, Bank przekaże informację o odwołaniu subskrypcji:
  - 1) za pośrednictwem udostępnionego Bankowi przez Posiadacza rachunku lokaty strukturyzowanej telefonu lub poczty elektronicznej.
  - 2) komunikatem dostępnym w oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku (pkobp.pl), w terminie do 4 dni roboczych od dnia odwołania subskrypcji.

## § 5.

### Inne postanowienia

1. W sprawach nieuregulowanych w niniejszej Dyspozycji i potwierdzeniu otwarcia zastosowanie mają postanowienia:
  - 1) Regulaminu Świadczenia Usług Inwestycyjnych przez PKO Bank Polski SA oraz Umowy o Świadczenie Usług Inwestycyjnych przez PKO Bank Polski SA,
  - 2) w odniesieniu do Posiadaczy rachunku lokaty strukturyzowanej, którzy zawarli z Bankiem umowę ramową o świadczenie usług Bankowości Prywatnej w Banku, dodatkowo zastosowanie mają postanowienia tej umowy.
2. Dyspozycję i Potwierdzenie otwarcia sporządzono w dwóch jednakowo brzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze Stron.

\_\_\_\_\_

Posiadacz rachunku lokaty strukturyzowanej\*/ Pełnomocnik\*

\_\_\_\_\_

Pieczęć firmowa, imię i nazwisko oraz podpis pracownika

### Oświadczenia Posiadacza rachunku lokaty strukturyzowanej:

1. Przyjmuję do wiadomości i akceptuję, że nabycie lokaty strukturyzowanej jest obarczone ryzykiem inwestycyjnym opisanym w Broszurze informacyjnej o wymogach MIFID dla Klientów Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółka Akcyjna dostępnej na stronie internetowej Banku (pkobp.pl) oraz w oddziałach Banku. Warunki produktu gwarantują otrzymanie 100% wpłaconego kapitału po zakończeniu okresu umownego (inwestycji). Dokonanie likwidacji lokaty strukturyzowanej przed zakończeniem okresu umownego (inwestycji), wiąże się z utratą części kapitału ze szczególnym uwzględnieniem § 2 ust. 4 pkt 2 lit. a.
2. Przyjmuję do wiadomości i akceptuję, że w związku z nabyciem lokaty strukturyzowanej Bank nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego, ani nie udziela porad inwestycyjnych lub rekomendacji, co oznacza, że udzielone informacje nie mają charakteru doradztwa inwestycyjnego lub rekomendacji.
3. Zapoznałem się z Dokumentem zawierającym kluczowe informacje dla inwestora dotyczącym 24 miesięcznej lokaty strukturyzowanej opartej na koszyku akcji spółek francuskich.

Oświadczam, że transakcji dokonuję z własnej inicjatywy i zostałem poinformowany/a o jej niezgodności z właściwą dla mnie grupą docelową, co oznacza, że nabywany produkt jest niewłaściwy z uwagi na mój wiek lub sytuację finansową lub profil ryzyka lub wiedzę i doświadczenie inwestycyjne lub nie zaspokaja moich potrzeb lub celów finansowych. Niniejsza ocena zgodności z grupą docelową nie stanowi oceny odpowiedności usługi i produktu do indywidualnej sytuacji Klienta, która jest dokonywana na potrzeby usług doradztwa inwestycyjnego i zarządzania aktywami ani oceny odpowiedności usługi i produktu dokonywanej na potrzeby pozostałych usług oraz nie stanowi doradztwa inwestycyjnego ani zarządzania aktywami w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

Celem oceny zgodności jest zapewnienie, że produkty są oferowane przede wszystkim Klientom docelowym, dla których produkty zostały wytworzone i których potrzeby i cele finansowe mają zaspokajać.

\_\_\_\_\_

Posiadacz rachunku lokaty strukturyzowanej\*/ Pełnomocnik\*

\_\_\_\_\_

Pieczęć firmowa, imię i nazwisko oraz podpis pracownika