

Dokument zawierający kluczowe informacje

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 porównaniu go z innymi produktami.

Produkt:

Nazwa produktu / Seria	Certyfikat Depozytowy Akumulator USDPLN Seria nr C70P290121R
Dane identyfikacyjne i kontaktowe twórcy produktu:	Bank Polska Kasa Opieki S.A., Tel. 800 105 800, www.pekao.com.pl
Właściwy organ odpowiedzialny za sprawowanie nadzoru nad twórcą produktu:	Komisja Nadzoru Finansowego
Data powstania dokumentu:	16.01.2020
Data ostatniej wersji dokumentu:	16.01.2020

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

Co to za produkt?

Rodzaj: Certyfikaty Depozytowe serii nr C70P290121R są bankowymi papierami wartościowymi emitowanymi na podstawie art. 89 i nast. ustawy z 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (t. j. Dz.U. z 2017 r. poz. 1876 z późniejszymi zmianami) oraz uchwały Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z 26 stycznia 2016 r. Inwestycja w Certyfikaty Depozytowe daje możliwość osiągnięcia zysku (Odsetek) zależnego od zmian parametrów rynku finansowego (Indeksu) i przyjętej formuły obliczania tego zysku. Jest to produkt o tenorze 359 dni. Bank nie jest uprawniony do jednostronnego rozwiązania produktu. Bank może nie przyjąć części lub wszystkich Ofert Nabycia, a także częściowo przyjąć niektóre lub wszystkie Oferty Nabycia, zgodnie z zapisami Ogólnych Warunków Trzeciego Programu Emisji.

Cel: Certyfikaty Depozytowe serii nr C70P290121R umożliwiają osiąganie zysku w oparciu o założenie, że kurs USDPLN, na którym oparto produkt będzie stabilny w ciągu najbliższych 12 miesięcy, z uwzględnieniem poniższych parametrów produktu:

Waluta:	PLN	Minimalna kwota inwestycji:	1 000 PLN
Koniec okresu subskrypcji:	31 stycznia 2020r.	Dzień Emisji (początek inwestycji):	5 lutego 2020r.
Ustalenie Początkowego Poziomu Indeksu:	5 lutego 2020r.	Dzień Wykupu (koniec inwestycji):	29 stycznia 2021r.
Indeks:	Kurs średni USDPLN z tabeli kursów średnich walut obcych Narodowego Banku Polskiego prezentowany jako ilość jednostek PLN za 1 USD, gdzie PLN to złoty polski, a USD to dolar amerykański		
Dni Obserwacji:	Każdy dzień roboczy od 6 lutego 2020r. (włącznie) do 26 stycznia 2021r. (wyłącznie), w którym zostanie opublikowany średni kurs NBP dla waluty dolar amerykański.		
Bariera Górna / Bariera Dolna	Bariera Dolna to różnica pomiędzy Początkowym Poziomym Indekssem a wartością D. Bariera Górna to suma Początkowego Poziomego Indeksu i wartości G. D oraz G to wartości dodatnie, których suma (D + G) zawiera się w przedziale zamkniętym od 0,14 PLN do 0,18 PLN. Ostateczna wartość Bariery Dolnej i Bariery Górnej zostanie ustalona przez Emitenta w Dniu Emisji i podana do wiadomości Klientów na Potwierdzeniu Nabycia Certyfikatów Depozytowych. Na obniżenie / podwyższenie sumy wartości D i G wpływa głównie: 1) spadek / wzrost zmienności notowań Indeksu, 2) spadek / wzrost rentowności polskich obligacji wygasających w terminie zbliżonym do Dnia Wykupu Certyfikatów.		
Formuła wypłaty (uproszczona formuła obliczania wysokości oprocentowania na koniec okresu inwestycji – Dzień Wykupu):	Wysokość oprocentowania jest zależna od wartości Indeksu publikowanych w każdym Dniu Obserwacji. Za każdy Dzień Obserwacji, w którym wartość Indeksu będzie znajdować się w przedziale otwartym (Bariera Dolna; Bariera Górna) będzie naliczana proporcjonalna część oprocentowania. Oprocentowanie Premiowe będzie równe iloczynowi $3,00\% \cdot n / N$, gdzie: - N to liczba wszystkich Dni Obserwacji w okresie inwestycji (dni, w których publikowany jest średni kurs NBP) - n to liczba Dni Obserwacji, w których wartość Indeksu znajdowała się w przedziale otwartym (Bariera Dolna; Bariera Górna) Dodatkowo w Dniu Wykupu Klient otrzyma Należność Główną (wartość nominalną zakupionych Certyfikatów) plus Oprocentowanie Gwarantowane w wysokości 0,01%.		

Docelowy Inwestor indywidualny:

- Posiada podstawową wiedzę lub doświadczenie w zakresie produktów strukturyzowanych
- Akceptuje co najmniej 12-miesięczny horyzont inwestycyjny,
- Poszukuje inwestycji o potencjale zysku wyższym niż tradycyjna lokata bankowa i akceptuje ryzyko nieosiągnięcia takiego zysku,
- Oczekuje na koniec inwestycji wypłaty w wysokości co najmniej 100% zainwestowanych środków pomniejszonych o opłatę dystrybucyjną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Przedstawiony wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę, co do poziomu ryzyka związanego z produktem i pozwala na porównanie go pod tym względem z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na tym produkcie z powodu zmiany warunków rynkowych lub wskutek tego, że nie będzie możliwości wypłacenia pieniędzy.



Powyższa klasyfikacja produktu oznacza, że potencjalne ryzyko poniesienia straty jest średnio niskie, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność Banku do wywiązania się z umowy. Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że produkt zostanie utrzymany przez 359 dni. Jeżeli zakończysz inwestycję na wcześniejszym etapie, faktyczne ryzyko może być wyższe, a uzyskana kwota będzie nie mniejsza niż 97,00% wartości nominalnej produktu.

Uwaga na inne ryzyka związane z inwestycją:

- nieosiągnięcia zysku
- ograniczenia płynności (możliwość przedterminowego zakończenia inwestycji raz w tygodniu)
- utraty części zainwestowanego kapitału w przypadku wycofania się z inwestycji przed Dniem Wykupu
- nieznajomości dokładnej wartości Bariery Dolnej oraz Bariery Górnej w momencie dokonywania zapisu
- kredytowe / emitenta (Banku Pekao S.A.)
- wynikające z możliwości wystąpienia zakłóceń na rynku

Szczegółowe opisy ryzyk związanych z produktem znajdują się w Specyfikacji Parametrów Ekonomicznych Subskrypcji.

Certyfikat Depozytowy uwzględnia częściową ochronę kapitału przed Dniem Wykupu. Minimalna cena, jaką możesz osiągnąć za jeden Certyfikat Depozytowy wycofując się przed Dniem Wykupu wynosi 970,00 PLN (czyli 3,00% to maksymalna strata), Ostateczna wysokość ceny Certyfikatu Depozytowego przed Dniem Wykupu zależy od warunków rynkowych i może być wyższa niż 1 000 PLN za jeden Certyfikat Depozytowy.

Scenariusze dotyczące wyników

- Poniższa tabela pokazuje jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja w przypadku różnych scenariuszy, przy inwestycji w wysokości 40 000 PLN. Wyniki te można porównać ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.
- Są to wartości szacunkowe i nie stanowią dokładnych wskazań przyszłych wyników. Twój ostateczny wynik będzie różnił się mniej lub bardziej od podanych wartości w zależności od sytuacji rynkowej, wyników Indeksu, przyjętych parametrów ostatecznych i czasu utrzymania produktu.
- Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz otrzymać kończąc inwestycję, w ekstremalnie niekorzystnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której Bank nie jest w stanie wypłacić pieniędzy. Minimalna cena jaką możesz osiągnąć za jeden Certyfikat Depozytowy wycofując się przed Dniem Wykupu wynosi 970,00 PLN. Zakończenie inwestycji przed Dniem Wykupu możliwe jest raz w tygodniu. W Dniu Wykupu otrzymujesz za jeden Certyfikat Depozytowy wartość nominalną Certyfikatu Depozytowego oraz oprocentowanie obliczone zgodnie z Formułą wypłaty. Przedstawione dane liczbowe obejmują koszty związane z produktem (w tym Opłatę Dystrybucyjną w max. wysokości 0,2%), nie uwzględniają natomiast kosztów związanych z prowadzeniem Rachunku Papierów Wartościowych. Wskazane wartości nie biorą pod uwagę osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na zwrot z inwestycji. Do kalkulacji poniższych danych przyjęto założenie, że suma wartości D oraz G wynosi 0,16 PLN, co stanowi środek przedziału (dla D + G od 0,14 PLN do 0,18 PLN) w zakresie którego ostateczna wartość D i G zostanie ustalona w Dniu Emisji. Jako zalecany okres utrzymywania inwestycji przyjęto 359 dni.

Inwestycja: 40 000 PLN		359 dni (zalecany okres utrzymywania inwestycji)
Scenariusze		
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 943,20 PLN
	Średnioroczny zwrot	-0,142 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 000,00 PLN
	Średnioroczny zwrot	0,000 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 238,40 PLN
	Średnioroczny zwrot	0,596 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 571,60 PLN
	Średnioroczny zwrot	1,429 %

Zakup Certyfikatu Depozytowego serii nr C70P290121R oznacza, że uważasz, iż wartość Indeksu będzie stabilna.

Co się stanie, jeśli Bank Pekao S.A. nie ma możliwości wypłaty środków z inwestycji?

Certyfikat Depozytowy serii nr C70P290121R jako bankowy papier wartościowy nie podlega ochronie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego na zasadach określonych w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym. W przypadku ogłoszenia upadłości Banku Klient ma prawo dochodzić swoich roszczeń na ogólnych zasadach Prawa upadłościowego. Wówczas Certyfikaty Depozytowe stanowią wierzytelność Klienta do masy upadłościowej Banku. Klient zgłasza swoje wierzytelności sądziemu-komisarzowi w terminie wskazanym w postanowieniu sądu o ogłoszeniu upadłości Banku. Istnieje możliwość, że Klient nie odzyska zainwestowanej kwoty.

Jakie są koszty?

Łączne koszty produktu

Kosztem w przypadku zakończenia inwestycji w Dniu Wykupu są: Opłata Dystrybucyjna w maksymalnej wysokości 0,2% oraz marża Banku w maksymalnej wysokości 0,2% wbudowana w Certyfikat Depozytowy, której wpływ wliczono w cenę produktu. Natomiast, jeżeli inwestycja będzie zakończona przed zalecanym terminem jej utrzymania, dodatkowym kosztem będzie marża Banku w maksymalnej wysokości wynoszącej 0,1% wartości nominalnej certyfikatu.

Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji przedstawiony został w ujęciu rocznym, przyjęto zalecany okres inwestycji 359 dni. Kwoty tu przedstawione są łącznymi maksymalnymi kosztami samego produktu. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Dane liczbowe oparte są na inwestycji w wysokości 40 000 PLN.

Inwestycja w kwocie 40 000 PLN	W przypadku spieniężenia na koniec zalecanego okresu utrzymywania inwestycji (po 359 dniach)
Łączne koszty	160,00 PLN
Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym	0,41 %

Wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji

W poniższej tabeli przedstawiono wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji na koniec zalecanego okresu utrzymania inwestycji (w Dniu Wykupu) w ujęciu rocznym. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Poniższa tabela przedstawia wpływ kosztów na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,41 %	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to najwięcej, ile zapłacisz. Możliwe, że zapłacisz mniej.
	Koszty wyjścia	0,00 %	Wpływ kosztów wyjścia na kwotę inwestycji w terminie zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00 %	Nie dotyczy.
	Koszty ubezpieczenia	0,00 %	Nie dotyczy.
	Pozostałe koszty bieżące	0,00 %	Nie dotyczy.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00 %	Nie dotyczy.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Nie dotyczy.

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany okres utrzymywania inwestycji: 359 dni

Certyfikat Depozytowy serii nr C70P290121R jest produktem 359 dniowym i taki okres inwestycji, tj. utrzymanie produktu do Dnia Wykupu, powinien być brany pod uwagę. Jedynie w przypadku utrzymania inwestycji do Dnia Wykupu czyli do jej zakończenia obowiązuje 100% ochrona kapitału.

Przyjęta dla produktu formuła wypłaty (zasady obliczania zysku) ma zastosowanie wprost wyłącznie do wyliczania należnych Odsetek wypłacanych na zakończenie inwestycji.

Istnieje możliwość zakończenia inwestycji przed Dniem Wykupu.

Bank zapewnia odkup Certyfikatów Depozytowych z częstotliwością raz na tydzień, w każdy poniedziałek (Dzień Sesji), z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy, na warunkach określonych w Ogólnych Warunkach Trzeciego Programu Emisji oraz w Specyfikacji Parametrów Ekonomicznych Subskrypcji. Minimalna liczba Certyfikatów Depozytowych podlegająca odkupowi to 1 sztuka. Cena, po której Bank zobowiązuje się odkupić Certyfikaty Depozytowe, nie będzie niższa niż 970,00 PLN za jeden Certyfikat Depozytowy (a więc 97,00 % wartości początkowej Certyfikatów Depozytowych). W przypadku odkupu Certyfikatu Depozytowego, którego cena będzie wyliczona w oparciu o bieżącą wycenę rynkową, w cenie zostanie uwzględniona marża Banku. Marża Banku nie przekroczy 0,1% i jej poziom nie jest uzależniony od długości utrzymywania produktu, może również nie być naliczona. Opłata Dystrybucyjna nie podlega zwrotowi.

Jak mogę złożyć skargę?

Skargi (reklamacje) dotyczące produktu lub odnośnie postępowania oferującego produkt można składać za pomocą: systemu bankowości internetowej, w formie pisemnej na adres Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna, ul. Grzybowska 53/57, 00-950 Warszawa lub za pomocą wiadomości elektronicznej na adres dm@pekao.com.pl. Reklamacje mogą być składane przez Klienta osobiście lub za pośrednictwem pełnomocnika, lub innej osoby lub instytucji, która posiada nadane przez Klienta uprawnienia do występowania w jego imieniu, w formie pisemnej. Bank udziela odpowiedzi na Reklamacje bez zbędnej zwłoki, nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania Reklamacji, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach w ciągu 60 dni od dnia otrzymania przez Bank Reklamacji. Szczegółowy tryb składania i rozpatrywania reklamacji opisany jest na stronie internetowej pod adresem www.pekao.com.pl oraz określony w „Regulaminie składania i rozpatrywania reklamacji Klientów Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna będących konsumentami”. Dane adresowe placówek Banku a także numery telefonów, pod którymi można składać skargi są dostępne na stronie internetowej Banku www.pekao.com.pl.

Inne istotne informacje

W przypadku pytań lub potrzeby uzyskania większej ilości informacji, prosimy o kontakt.

Bank Pekao S.A., w trakcie trwania subskrypcji, o ile nabyte wiedzę o zmianach, które wpływają na poziom kosztów lub wskaźnik ryzyka wskazany w KID, dokonuje aktualizacji przedmiotowego KID. Aktualna wersja KID dostępna jest na stronie internetowej banku, pod adresem www.pekao.com.pl.

Obowiązkowe dokumenty zawierające informacje o Certyfikacie Depozytowym serii nr C70P290121R: Ogólne Warunki Trzeciego Programu Emisji, Informacja o Emisji i Specyfikacja Parametrów Ekonomicznych Subskrypcji, Dokument zawierający kluczowe informacje, dostępne są na stronie www.pekao.com.pl

Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 53/57, 00-950 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, KRS: 0000014843, NIP: 526-00-06-841, REGON: 000010205, wysokość kapitału zakładowego i kapitału wpłaconego: 262 470 034 zł.