

# BANKOMANIA

Magazyn klientów PKO Banku Polskiego



jesień \ 2018



Bank Polski

RAPORT SPECJALNY  
**NOWOCZESNE  
BANKOWANIE**

PORADY  
DOBRY ZWYCZAJ:  
POŻYCZAJ Z GŁOWĄ

FIRMA  
LEASING, KREDYT  
CZY WYNAJEM?

**03**  
(99)

ISSN 1506 0977

WYWIAD  
KAROLINA  
GORCZYCA



## POŻYCZKA GOTÓWKOWA RRSO 3,44%

- dla nowych klientów lub osób przenoszących swoje kredyty i pożyczki z innych banków oraz instytucji finansowych
- przy spłacie rozłożonej na 9 rat

RRSO – Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania. Udzielenie pożyczki jest uzależnione od posiadania zdolności kredytowej. Nowym klientem jest osoba nieposiadająca dotychczas żadnej relacji z Bankiem. Szczegółowe informacje o produkcie, w tym Taryfa prowizji i opłat bankowych, są dostępne w placówkach Banku i na [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl).



Bank Polski  
dzień dobry

## EDYTORIAL



onta, karty, kredyty, lokaty, ubezpieczenia i skarbonki – wszystko w telefonie, a konkretnie w aplikacji IKO.

Dzięki niej można zrobić przelew, wymienić walutę, pożyczyć pieniądze lub zacząć oszczędzać. IKO zapewnia pełną swobodę, łatwą i intuicyjną obsługę, a co najważniejsze – bezpieczeństwo. W sierpniu liczba logowań do IKO (ponad 44 mln razy) przekroczyła liczbę logowań do serwisu transakcyjnego iPKO.

We wrześniu Bank udomowił technologię blockchain. Rozwiązanie bazuje na technologii wypracowanej wspólnie z polsko-brytyjską firmą Coinfirm w ramach projektu „Let’s Fintech with PKO Bank Polski!”. Nowe regulaminy produktowe w formie cyfrowej trafią do ponad 5 mln klientów. Pod względem zasięgu będzie największym w Europie zastosowaniem technologii blockchain w bankowości.

Polacy w portfelach mają prawie 40 mln kart płatniczych. Bank nie ustaje w wysiłkach, aby bezgotówkową rzeczywistość uczynić jeszcze szybszą, wygodniejszą i bezpieczniejszą.

Dzieciom, oprócz bankowości internetowej, od niedawna oferujemy kartę PKO Junior – tradycyjną lub w formie naklejki, którą można przykleić na telefon. To idealny pierwszy krok w świat zarządzania finansami.

Za nami 4. PKO Bieg Charytatywny, którego od lat ambasadorem jest aktorka Karolina Gorczyca. U nas w rozmowie o bieganiu, aktorstwie i roli matki.

Zachęcam do lektury jesienno numeru „Bankomanii” oraz zagłędania na portal edukacji finansowej [www.bankomania.pkobp.pl](http://www.bankomania.pkobp.pl)

**Aleksandra Gieros-Brzezińska**  
dyrektor Pionu Marketingu i Komunikacji  
PKO Bank Polski



## SPIS TREŚCI



## NOWOCZESNE BANKOWANIE



## BANKOMANIA

Magazyn klientów  
PKO Banku Polskiego

WYDAWCA:



Bank Polski

## REDAKCJA BANKOMANIA:

Departament Komunikacji Korporacyjnej  
ul. Puławska 15, 02-515 Warszawa  
tel. +48 22 521 84 40  
e-mail: Bankomania@pkobp.pl  
www.facebook.com/PKOBankPolski

## ORGANIZACJA PROJEKTU:

Magdalena Kopcińska  
magdalena.kopcinska@pkobp.pl  
Edyta Skorupska  
edyta.skorupska@pkobp.pl

## REALIZACJA PROJEKTU:

Artegence

## ZDJĘCIA:

Fotolia, Shutterstock, archiwum

## RAPORT SPECJALNY

Cały Bank w twoim telefonie → str. 6

Coraz więcej zrobisz przez internet → str. 8

ABC przelewów w PKO BP → str. 9

(Nie)bezpieczne h4st4 → str. 10

Kieszonkowy  
poradnik edukacyjny → str. 11

Gramy w otwarte karty! → str. 12

## PORADY

Pracuj na oszczędności, a oszczędności  
niech pracują... dla ciebie → str. 14

Pakietowe ulgi podatkowe → str. 16

Giełdowe abecadło → str. 17

Dobry zwyczaj - pożyczaj z głową → str. 18

Wszędzie dobrze, a w domach  
coraz lepiej → str. 19

Ubezpieczenie to też profilaktyka → str. 20

Nie daj się nabrać oszustom! → str. 21

## FIRMA

Przedsiębiorcy Korzystają z Oferty  
- Bank Pomaga → str. 22

Leasing, kredyt czy wynajem? → str. 24

Autentycznie przełomowe! → str. 26

## WYWIAD

Karolina Gorczyca → str. 28

## DZIEJE SIĘ

Bank wspiera kulturę i sport → str. 32

## FELIETON

Polacy pokochali  
bankowość elektroniczną → str. 34BANK ZWYCIĘŻA  
W RANKINGACH

## SUKCES

Najnowsze raporty portalu PR News potwierdzają dominującą pozycję PKO Banku Polskiego na rynku kont osobistych i kart kredytowych. W ciągu roku liczba kont osobistych prowadzonych przez PKO zwiększyła się o ponad 280 tys. rachunków - do 7,2 mln. Konta osobiste Banku cieszą się stale rosnącą popularnością m.in. dzięki konsekwentnym pracom nad rozwojem oferty. Marka PKO Banku Polskiego to synonim bezpiecznego, nowoczesnego bankowania i innowacyjnych usług finansowych. IKO jest najwyżej ocenianą bankową aplikacją mobilną zarówno w Polsce, jak i na świecie.

LIDER SEKTORA  
BANKOWEGO

## WYNIKI

Połowa 2018 r. była bardzo dobra zarówno dla polskiej gospodarki, jak i dla PKO Banku Polskiego. Tempo wzrostu PKB przekroczyło 5 proc., przyspieszyły inwestycje, dynamicznie rosły płace Polaków. W takich warunkach Grupa PKO Banku Polskiego wypracowała największy zysk netto w sektorze bankowym, który wyniósł 1,69 mld zł i był o 22,3 proc. większy niż w analogicznym okresie roku poprzedniego.

## OC OD PKO BANKU POLSKIEGO

## UBEZPIECZENIA KOMUNIKACYJNE

PKO Bank Polski we współpracy z towarzystwami ubezpieczeniowymi o uznanej pozycji rynkowej: Benefia, Proama (Generali), InterRisk, Link4, PKO Ubezpieczenia i AXA (od października) udostępnił pełny zakres ubezpieczeń komunikacyjnych. Nowością na rynku jest możliwość zakupu w ramach jednego pakietu polis pochodzących od różnych ubezpieczycieli. Można np. wybrać polisę OC u jednego ubezpieczyciela, a AC u innego. Wybierając najatrakcyjniejsze dla siebie elementy pakietu posiadacz auta będzie mógł osiągnąć najlepszą dla siebie cenę i ponieść odpowiednio niższe koszty ubezpieczenia.



Konstrukcja oferty jest prosta. Właściciel auta ma do dyspozycji polisę OC z Zieloną Kartą, AC, NNW i Assistance (każda, poza OC, w trzech wariantach). Ubezpieczenie OC, AC, NNW, Zielona Karta ma taki sam zakres, niezależnie od towarzystwa ubezpieczeniowego. Składka jest obliczana w kilka minut. Możliwy jest zakup polisy nawet z półrocznym wyprzedzeniem. W ten sposób można zyskuje się zabezpieczenie przed potencjalnymi zmianami cen ubezpieczeń komunikacyjnych w najbliższych 6 miesiącach.

GARMIN PAY  
W PKO BANKU POLSKIM  
PŁATNOŚCI ZBLIŻENIOWE

Posiadacze kart płatniczych PKO Banku Polskiego i Inteligo mogą korzystać z usługi Garmin Pay. Mając zegarek typu smartwatch, wyposażony w tę funkcję, klienci indywidualni Banku mogą płacić zbliżeniowo wykorzystując swoją kartę płatniczą. Do Garmin Pay można podłączyć zarówno karty debetowe, jak i kredytowe, Visa i Mastercard. Aby podpiąć kartę, należy zainstalować aplikację mobilną Garmin Connect Mobile (GCM), dostępną na Android i iOS. Garmin Pay pozwala na realizację wyłącznie płatności zbliżeniowych. Transakcje będą widoczne na rachunku jak zwykłe, dokonane kartą.

## ASYSTENT FIRMOWY I E-SKLEP DLA FIRM

## NOWOŚCI DLA BIZNESU

Asystent firmowy to nowoczesna aplikacja wspierająca zarządzanie przychodami i kosztami biznesu o każdej porze dnia z dowolnego miejsca. Jest połączona z kontem firmowym w PKO Banku Polskim, co umożliwia bieżącą kontrolę płynności i kosztów. Asystent firmowy to również kalendarz zdarzeń zintegrowany z płatnościami - powiadomienia (SMS lub e-mail) przypominają o konieczności opłacenia składek ZUS lub złożeniu deklaracji VAT.

Bank we współpracy z Shoplo wprowadził również możliwość samodzielnego otwarcia sklepu internetowego z poziomu bankowości elektronicznej iPKO. Klienci mogą skorzystać z gotowych szablonów lub stworzyć witrynę według własnego projektu. Platforma jest zintegrowana ze wszystkimi największymi systemami płatności internetowych, a także z wieloma firmami przewozowymi i kurierskimi.





# NOWOCZESNE BANKOWANIE

Cały bank w twoim telefonie



AUTOR:  
KAROLINA ZAWADZKA

**T**woje konta, karty, kredyty, lokaty, ubezpieczenia i skarbanki – wszystko to masz dziś w zasięgu ręki. Chcesz zrobić przelew, wymienić walutę, pożyczyć pieniądze na nieoczekiwane wydatki? Weź swój smartfon i po prostu to zrób! Aplikacja mobilna IKO daje pełną swobodę bankowania o każdej porze dnia i nocy, w dowolnym miejscu na świecie. Korzystanie z usług bankowych staje się proste i wygodne, jak nigdy dotąd.

## INTUICYJNIE

Kluczem do sukcesu bankowości mobilnej PKO Banku Polskiego jest unikatowe połączenie mnogości funkcji z intuicyjnym interfejsem użytkownika oraz prostotą obsługi. Klienci mogą wykonać ponad 50 różnego rodzaju czynności, spośród których część wymagała kiedyś osobistej wizyty w oddziale. Lista możliwości dostępnych za pomocą smartfona obejmuje zarówno bardzo proste, codzienne operacje (sprawdzenie salda rachunku czy wykonanie przelewu), jak i bardziej skomplikowane, z których korzystamy okazjonalnie (np. zakup ubezpieczenia podróżnego lub złożenie wniosku o pożyczkę). Dostęp do pieniędzy z poziomu aplikacji na smartfonie daje poczucie bezpieczeństwa i większą kontrolę nad finansami osobistymi. IKO to również dodatkowe funkcje, m.in. kantor internetowy, możliwość złożenia wniosku o kredyt czy założenie lokaty. *Dostępny z poziomu aplikacji IKO kantor online i karta wielowalutowa to tandem doskonały na wakacje – mówi Jakub Kozakiewicz, klient PKO Banku Polskiego. Dzięki temu połączeniu zaoszczędziłem podczas wyprawy do Włoch niemałą kwotę. Korzystając z komórki, mogłem w ciągu kilku sekund wymienić złote na euro po bardzo korzystnym kursie. Pierwszy raz wróciłem z urlopu bez nadmiaru obcej waluty, z którą później nie ma co zrobić.*

## BEZPIECZNIE

Aplikacja mobilna IKO jest dziś jednym z najbezpieczniejszych sposobów na zarządzanie finansami. Wątpliwości formułowane przez część użytkowników, szczególnie nieoswojonych z nowymi technologiami, całkowicie rozwiewają eksperci. *Aplikacje mobilne to obecnie jedno z najpewniejszych rozwiązań do płatności i wielu innych operacji, i to wszędzie tam, gdzie aktualnie się znajdujemy – wyjaśnia Piotr Dziubak z serwisu Cashless.pl. – Jeśli użytkownik smartfona zachowa podstawowe zasady bezpieczeństwa, czyli np. nie będzie instalował oprogramowania z nieznanymi źródłami, a dostęp do telefonu zablokuje przynajmniej kodem PIN lub którymś z obecnie używanych rozwiązań biometrycznych, to bankowość mobilna będzie bardzo bezpieczna. Dodatkowym zabezpieczeniem jest też to, że uzyskanie dostępu do aplikacji, a co za tym idzie do pieniędzy, wymaga podania dodatkowego hasła lub – w przypadku bardziej zaawansowanych aparatów – np. autoryzacji za pomocą czytnika linii papilarnych.* Bankowość elektroniczna i mobilna charakteryzuje się znacznie większym poziomem bezpieczeństwa niż rozliczenia dokonywane



## Nagrody dla aplikacji IKO

### 1. miejsce wśród 100 aplikacji bankowych na świecie

IKO zajęło 1. miejsce wśród 100 aplikacji bankowych z całego świata według „Retail Banker International” (marzec 2018 r.).

### Antyweb wybrał IKO

Aplikacja IKO ma najwyższe oceny użytkowników w Google Play i App Store spośród 5 największych banków w Polsce. Zestawienie zostało przygotowane przez Antyweb.pl na koniec sierpnia 2018 r.

w gotówce. Utrata portfela wypełnionego banknotami niemal zawsze jest równoznaczna z bezpowrotną stratą pieniędzy. W przypadku zgubienia lub kradzieży telefonu to rzadkość. Kody dostępu i możliwość zablokowania aplikacji przez całodobową infolinię Banku pozwolą uniknąć dodatkowych strat finansowych.

## WYGODNIE

Atutem aplikacji IKO jest też pełna integracja z systemem rozliczeniowym BLIK. To płatności ekspresowe, których możemy dokonywać w tradycyjnych sklepach na terenie całego kraju oraz w Internecie. Jeżeli chcemy natychmiast zapłacić za towar lub usługę bez szukania w torebce portfela, sięgamy po telefon komórkowy. Od pomyślnego zakończenia transakcji dzieli nas zaledwie kilka kliknięć. Wyświetlamy 6-cyfrowy kod, który następnie wprowadzamy na klawiaturze terminala płatniczego, na stronie internetowej sprzedawcy lub w bankomacie. W kolejnym kroku IKO wyświetla na ekranie telefonu wartość zakupów i prosi o potwierdzenie jej PIN-em lub wciśnięciem „OK” (w zależności od ustawień). Wszystko trwa od kilku do kilkunastu sekund. Korzystanie z aplikacji IKO daje również dostęp do dedykowanych promocji. Doładowanie telefonu komórkowego na kartę poprzez bankowość mobilną to rozwiązanie wygodne i przynoszące dodatkowe korzyści w postaci specjalnego bonusu. Aplikacja IKO jest dostępna na telefony z systemami Android, iOS i Windows Phone. ●



# Coraz więcej zrobisz przez internet

Bankowość internetowa najczęściej kojarzy się ze sprawdzaniem stanu konta i historii, przelewami, zmianą limitów na karcie płatniczej czy aplikacją mobilną IKO. Tymczasem możliwości serwisu transakcyjnego iPKO są o wiele większe. Od niedawna można w nim składać wnioski o różne zaświadczenia czy zlecać wiele nowych dyspozycji kredytowych.



AUTOR:

MAGDALENA LEJMAN

KIEROWNIK ZESPOŁU W PKO BANKU POLSKIM

Zdecydowanie najczęściej są wykorzystywane dyspozycje wcześniejszej spłaty kredytu hipotecznego (częściowej lub całkowitej), wcześniejszej częściowej spłaty pożyczki gotówkowej oraz wakacji kredytowych przy kredycie hipotecznym. Popularnością cieszą się również różnego rodzaju zaświadczenia. Wszystkie te dyspozycje można złożyć już nie tylko w oddziale, ale także bezpłatnie i szybko w iPKO.

## NOWE DYSPOZYCJE DOSTĘPNE NA KLIKNIĘCIE

Aby złożyć nową dyspozycję, wystarczy zalogować się do iPKO, wejść w sekcję „Oferty i wnioski”, widoczną w prawej górnej części serwisu, i skorzystać z funkcji „Nowa dyspozycja”. Możemy również wejść bezpośrednio w rachunek lub kredyt, do którego chcemy złożyć dyspozycję, i w widoku szczegółów wybrać opcję „Dyspozycje/Zaświadczenia”. Składając daną dyspozycję, możemy wybrać, jaką drogą chcemy otrzymać informację o jej zrealizowaniu (SMS-em czy e-mailem) i w jaki sposób Bank ma dostarczyć dokumenty – w iPKO, pocztą czy do wybranego oddziału.

## PROSTE ROZWIĄZANIE NA TRUDNE SYTUACJE

W iPKO możliwe jest również ustanowienie pełnomocnika, który może dysponować naszymi środkami w ustalonym przez nas zakresie z zastrzeżeniem, że pełnomocnictwo wygasa z chwilą śmierci posiadacza rachunku. Aby je ustanowić poprzez iPKO, wystarczy wskazać osobę fizyczną,



### W iPKO możesz złożyć wniosek o:

- > ustanowienie pełnomocnictwa
- > zamknięcie rachunku oszczędnościowego
- > dyspozycję na wypadek śmierci
- > zaświadczenia o wysokości salda kredytu, posiadanych rachunkach depozytowych, posiadanych rachunku, o wysokości spłaconych odsetek, posiadanych zadłużeniu, zamknięciu umowy kredytu odnawialnego, posiadanych kredytach
- > dyspozycję wcześniejszej częściowej spłaty pożyczki, zmiany rachunku do spłaty, zmiany dnia spłaty lub wydłużenia okresu kredytowania
- > wakacje kredytowe przy kredycie hipotecznym i częściową wcześniejszą spłatę kredytu hipotecznego



### Na kanale PKO Banku Polskiego na YouTube możesz obejrzeć instruktaże wideo:

- > jak złożyć wniosek o ustanowienie lub odwołanie pełnomocnictwa
- > jak złożyć dyspozycję na wypadek śmierci
- > jak złożyć wniosek o wakacje kredytowe (kredyt hipoteczny lub pożyczka hipoteczna)
- > jak spłacić wcześniej część kredytu hipotecznego lub pożyczki hipotecznej

która ma pełną zdolność do czynności prawnych (nie musi to być krewny) i której aktualne dane (np. dowód osobisty) są w danych PKO Banku Polskiego. Istnieje też możliwość złożenia dyspozycji na wypadek śmierci. Składa się ją na rzecz bliskiej osoby – małżonka, rodziców, dzieci czy rodzeństwa. Nie można jej jednak złożyć do rachunku wspólnego. ●

# ABC przelewów w PKO Banku Polskim

Przelew jednorazowy, zlecenie stałe, a może polecenie zapłaty – co wybrać do stałej, powtarzalnej płatności? Kiedy odbiorca otrzyma pieniądze, które wyślemy dziś po południu? Wyjaśniamy, jak to działa!

AUTOR:

MARTA PACHOWSKA

MŁODSZY SPECJALISTA W PKO BANKU POLSKIM

Polecenie przelewu to najpopularniejsza wśród klientów forma rozliczeń bezgotówkowych. Przelew jest jednorazową, udzieloną Bankowi dyspozycją klienta (zlecanodawcy) obciążenia jego rachunku określoną kwotą i uznania tą kwotą rachunku danego odbiorcy. Bank oferuje szeroką gamę możliwości realizacji przelewów. W serwisie bankowości elektronicznej iPKO samodzielnie zlecisz:

1. **Przelew własny** – między własnymi rachunkami.
2. **Przelew krajowy** – z opcją zachowania danych przelewu jako zdefiniowanego (płatność). Jeśli chcesz zrealizować wiele przelewów jednocześnie, skorzystaj z opcji paczki przelewów. Takie rozwiązanie jest wygodne szczególnie w przypadku płatności wykonywanych cyklicznie (np. za czynsz, gaz, energię elektryczną itp.).
3. **Przelew podatkowy** – dla płatności zobowiązań wobec urzędu skarbowego (np. z tytułu podatku, mandatu karnego) oraz izby celnej.

4. **Przelew zagraniczny/walutowy** – na rachunek odbiorcy w banku krajowym (w walucie innej niż PLN) lub zagranicznym (w walutach obcych i PLN).

Przelewy pomiędzy rachunkami w PKO Banku Polskim (zarówno indywidualnymi, jak i firmowymi) są dokonywane natychmiast.

W sytuacji, gdy odbiorca ma konto w innym banku, przelewy są wykonywane zgodnie z harmonogramem sesji ELIXIR:

- I sesja ELIXIR – godzina 8.00,
- II sesja ELIXIR – godzina 11.45,
- III sesja ELIXIR – godzina 14.30.

Sesje ELIXIR odbywają się wyłącznie w dni robocze, ale w nagłej sytuacji możesz skorzystać z opcji przelewu natychmiastowego (Express Elixir). Ta forma zapewnia przekazanie pieniędzy w ciągu kilku sekund z banku do banku – 24 godzin na dobę, 7 dni w tygodniu, przez cały rok. Ważne, aby bank nadawcy i bank odbiorcy byli uczestnikami systemu Express Elixir, co jest automatycznie weryfikowane przez serwis. Wygodną formą regulowania systematycznych należności są płatności

cykliczne. Ta metoda płatności daje gwarancję opłacenia rachunku na czas. Możesz skorzystać z następujących opcji:

1. **Zlecenie stałe** – zazwyczaj wykorzystywane w celu przekazywania określonej kwoty w regularnych odstępach czasu. Polecane do opłacania comiesięcznych stałych płatności, spłacania stałych rat kredytów itp. przy zachowaniu pełnej kontroli nad własnymi finansami.
2. **Zlecenie zmienne** – skorzystaj z tej opcji, gdy chcesz opłacać rachunki o zmiennej kwocie i terminie, np. za energię elektryczną, telefon. Dzięki tej usłudze nie musisz pamiętać o swoich rachunkach, bo zrobi to za Ciebie PKO Bank Polski.
3. **Polecenie zapłaty** – jest dogodną formą regulowania należności na rzecz odbiorcy, o charakterze ciągłym lub okresowym (np. z tytułu opłat za energię elektryczną, gaz). Wystarczy, że upoważnisz beneficjentów swoich płatności do realizacji automatycznych poleceń zapłaty bezpośrednio z rachunku.
4. **Usługa Invoobill** – umożliwia przesyłanie rachunków lub faktur w formie dokumentów elektronicznych od masowych dostawców usług bezpośrednio do serwisu transakcyjnego odbiorcy i regulowanie ich jednym kliknięciem bez konieczności wypełniania formularzy.

Realizacja przelewów w PKO Banku Polskim jest prosta i przyjemna. Intuicyjny serwis iPKO oraz przyjazna aplikacja IKO ułatwią realizację dyspozycji, dzięki czemu zaoszczędzisz sporo czasu i bez problemu skontrolujesz swoje wydatki. ●



### PRZELEW NA BŁĘDNY NUMER KONTA... CO ZROBIĆ W PRZYPADKU POMYŁKI?

Pomyłki zdarzają się każdemu, również podczas zlecania przelewu. Jeśli po zleceniu przelewu zorientowałeś się, że numer konta był błędny, nie marnuj ani minuty! Być może pieniądze nie opuściły jeszcze Banku i istnieje możliwość anulowania przelewu przed sesją rozliczeniową. Każdy taki przypadek jest rozpatrywany indywidualnie – wszystko zależy od etapu, na jakim znajduje się zlecona płatność. Dlatego niezwłocznie skontaktuj się z Infolinią Banku – konsultanci są do twojej dyspozycji przez całą dobę pod bezpłatnym numerem 800 302 302.



## (Nie)bezpieczne h4sł4

AUTOR:  
MICHAŁ TKACZUK  
EKSPERT W PKO BANKU POLSKIM

Aż 70 proc. Polaków w ciągu ostatniego roku nie zmieniło hasła do serwisów bankowości internetowej! Wielu ustawia proste, łatwe do złamania hasła. Dlatego warto poznać i wdrożyć kilka prostych nawyków, które znacznie podniosą poziom bezpieczeństwa w sieci.

Większość internautów zna ogólne zasady tworzenia bezpiecznych haseł, ale gorzej jest z ich stosowaniem. Dowodzą tego kolejne wycieki danych, które potwierdzają, że wciąż zbyt słabo zabezpieczamy dostęp do swoich usług w sieci.

### UNIKAJ POPULARNYCH HASEŁ

Korzystamy z coraz większej liczby serwisów. Do każdego musimy ustawić hasło. Najlepiej, żeby było mocne, czyli zawierało duże i małe litery, znaki specjalne, nie było oczywiste (data urodzenia, imiona) i regularnie zmieniane. To zazwyczaj oznacza konieczność zapamiętywania co najmniej kilkunastu, często trudnych haseł. Dlatego użytkownicy ułatwiają zadanie niestety nie tylko sobie, ale także oszustom. Potwierdzają to wycieki dużych baz haseł, np. ostatni głośny z grudnia 2017 r. Z ogromnej ujawnionej bazy aż 10 mln kont pochodziło z polskiej domeny. Najpopularniejsze z ujawnionych haseł to: 123456, qwerty, 123456789, 12345, zaq12wsx, polska, 111111, 1234, misiek, monika. Warto powalczyć z przyzwyczajeniami i szczególnie dla serwisu bankowości internetowej ustawić unikatowe, niewykorzystywane przez nas nigdzie indziej hasło. Przystępcy doskonale wiedzą, że wielu użytkowników stosuje jedno hasło do wielu serwisów. To krótka droga do utraty dostępu do znacznej liczby serwisów i usług jednocześnie.

### CHROŃ DOSTĘP DO SWOJEGO RACHUNKU

- **Hasło powinno składać się z minimum 8 znaków** (w tym cyfry, małe i wielkie litery oraz znaki specjalne)
- **Bądź kreatywny** – ustaw silne hasło, wykorzystaj fragmenty wielu słów, zamieniaj litery ze znakami i cyframi, wymyśl własne zasady, by łatwiej zapamiętać hasło, które dla innych będzie skomplikowane
- **W hasłach unikaj** stosowania imion, nazwisk, dat itp.
- **Stosuj różne hasła** do różnych serwisów
- **Zmieniaj swoje hasło** regularnie i zrób z tego nawyk, np. ustaw przypomnienie na początku każdego miesiąca
- **Nie zapisuj** nigdzie swoich haseł i PIN-ów
- **Nie udostępniaj** swojego komputera innym osobom
- **Sprawdzaj**, z jakiego adresu e-mail przyszła wiadomość, uważaj na linki i załączniki
- **Weryfikuj adres www** banku, nie podawaj wrażliwych informacji w wiadomościach
- **Zainstaluj i aktualizuj program** antywirusowy i firewall na swoim komputerze

### SILNE HASŁO

Warto stosować nieoczywiste frazy zamiast słów, mieszać cyfry i znaki, zastępować nimi litery i dodawać znaki specjalne w różnych miejscach. Słowa, imiona czy daty nie tworzą mocnych haseł – stosując je, ułatwiasz oszustom zadanie. Jeżeli zarządzanie wieloma hasłami staje się problemem, można skorzystać z programów, które je przechowują, tzw. managerów haseł. Są to specjalne programy generujące silne hasła i przechowujące je w zaszyfrowanej postaci.

### BEZPIECZNE URZĄDZENIE TO ZABLOKOWANE URZĄDZENIE

Najczęściej stosowanym na co dzień hasłem jest kod dostępu do smartfona, a po telefonach i tabletach sięgamy dziesiątki razy dziennie. Warto zrezygnować z wygody i ustanowić blokadę urządzenia w postaci kilkucyfrowego kodu bądź symbolu rysowanego na ekranie. Dzięki temu niepowołana osoba będzie miała utrudnione zadanie, aby uzyskać dostęp do naszych danych. Na smartfonach korzystamy z bankowych aplikacji mobilnych i przechowujemy coraz więcej wrażliwych informacji, dlatego warto zadbać o ich bezpieczeństwo.

### STARE ZASADY CIĄGLE W MODZIE

Stosowanie mocnego hasła i jego regularne zmienianie należy łączyć z pozostałymi zasadami bezpieczeństwa. Warto zadbać o odpowiednie zabezpieczenie komputera z wykorzystaniem programu antywirusowego i firewalla. Należy zwracać uwagę na podejrzane linki, załączniki i wiadomości e-mail, które mogą być próbą wyłudzenia danych. Ponadto w serwisie iPKO można sprawdzić informacje o ostatnim udanym i nieudanym logowaniu. Dzięki temu można zobaczyć, czy ktoś podejmował próbę logowania na nasze konto, i podjąć odpowiednie kroki. Najlepiej jak najszybciej skontaktować się z Bankiem. ●

## Kieszonkowy poradnik edukacyjny

„Pieniądze to takie coś, co mama i tata przynoszą z pracy” – mówi 5-letni Tymek. Jego o rok starsza siostra Zosia poprawia: „Nie z pracy! Z banku! Tam jest bardzo dużo pieniędzy i można kupować co się chce!”. Dzieci ze swoją wyobraźnią i lekkością wydawania pieniędzy z pewnością byłyby w stanie puścić z torbami każdego dorosłego.



AUTOR:  
JULIA  
WIŚNIEWSKA

Powinniśmy wyjaśniać dzieciom, na czym polega zarządzanie pieniędzmi i jak to się dzieje, że nie zawsze w portfelu są, nawet jeśli bardzo byśmy tego chcieli.

### A ILE TO JEST?

Świadomość wartości pieniądza warto rozwijać od najmłodszych lat. Dla przedszkolaka to pojęcie abstrakcyjne, trzeba tłumaczyć na znanych przykładach, co można kupić za 1, 10 czy 20 zł – radzi Magdalena Mazurek, psycholog pracująca z dziećmi. Dobrym rozwiązaniem jest też kieszonkowe. W Polsce dostaje je od rodziców co trzecie dziecko. Nie bez znaczenia jest także to, na co dzieci te pieniądze wydają. – W przypadku młodszych dzieci możemy ustalić niskie kwoty, np. 5 zł na tydzień. Dzieci w wieku szkolnym mogą finansować inne wydatki, np. bilet do kina lub przekąski – dodaje psycholog. Niezależnie od kwoty, dziecko będzie musiało nauczyć się rozsądnego gospodarowania. To właśnie czas na naukę oszczędzania. Dziecko szybko zrozumie, że nie wszystko można kupić od razu, a niektóre zakupy trzeba będzie zaplanować.

### LEKCJA NA BANK SKUTECZNA

W nauce zarządzania pieniędzmi przydadzą się rozwiązania dostępne w PKO Banku Polskim. PKO Junior to innowacyjna oferta edukacyjna z serwisem internetowym i aplikacją

mobilną przeznaczonymi dla dzieci do 13. roku życia i ich rodziców. PKO Konto Dziecka pozwala najmłodszym m.in. inicjować przelewy (zatwierdzone przez rodzica) czy zakładać wirtualne skarbonki. Dla nastolatków PKO Konto Dziecka można przekształcić w PKO Konto Pierwsze. Ten rachunek pozwoli na samodzielne dysponowanie pieniędzmi zgromadzonymi na koncie. Do rachunku będzie też wydana karta debetowa. Młodzi posiadacze PKO Konta Dziecka lub PKO Konta Pierwszego będą mogli mieć również swoje Pierwsze Konto Oszczędnościowe o atrakcyjnym oprocentowaniu, z dodatkowym bonusem za systematyczne oszczędzanie. Samodzielne dysponowanie środkami będzie możliwe po ukończeniu 13 lat.

### SKO – TO DZIAŁA!

Pamiętamy z dzieciństwa Szkolne Kasy Oszczędności. Dziś również, w nowoczesnej formule, umożliwiają one naukę gospodarowania pieniędzmi. Na internetowe Konto dla Ucznia można wpłacać np. kieszonkowe. SKO to jednak nie tylko konto, ale przede wszystkim dopasowany do potrzeb dzieci serwis internetowy, rozwijający wszelkie wątpliwości o pieniądzu i oszczędzaniu. Obecnie do SKO należy ok. 4,5 tys. szkół podstawowych, a 150 tys. dzieci korzysta z internetowego serwisu [www.sko.pkobp.pl](http://www.sko.pkobp.pl) ●



GRZEGORZ  
BIENIEK  
EKSPERT W PKO  
BANKU POLSKIM

Karta PKO Junior to idealny pierwszy krok dziecka w świat zarządzania finansami. To wygoda zarówno dla nas, jak i dla naszych pociec (w formie tradycyjnej lub naklejki, którą można przykleić np. na telefon). Dziecko będzie mogło płacić zbliżeniowo w sklepie lub internecie (do 30 zł bez użycia PIN-u). W przypadku karty możliwa jest także wypłata pieniędzy i doładowanie telefonu w bankomat. Rodzice mają pełną kontrolę, bo dziecko dysponuje tylko taką kwotą, jaką zostanie zasilona karta – ma więc do dyspozycji określone środki np. kieszonkowe lub oszczędności. Zasiłić kartę dziecka można w każdej chwili i na wiele sposobów – przelewem z dowolnego banku oraz w serwisie iPKO lub aplikacji iKO. Można również wpłacić pieniądze w placówkach (na dedykowany karcie rachunek). Dziecko może też samo wpłacić gotówkę we wpłatomaticznych PKO Banku Polskiego. Zarządzanie limitami transakcji, sprawdzanie salda i historii karty, nadawanie PIN-u czy zastrzeżenie karty jest możliwe przez iKO lub serwis iPKO w profilu Junior. Kartę PKO Junior i naklejkę można zamówić w serwisie iPKO lub w oddziale Banku. Są wydawane na 2 lata, a później (do ukończenia przez dziecko 13. roku życia) automatycznie wznawiane.



# Gramy w otwarte karty!

AUTOR:  
TOMASZ SOBKOWICZ

Polacy noszą w portfelach prawie 40 mln kart płatniczych, i ta liczba stale rośnie. To najlepszy dowód na to, że ten rodzaj płatności przypadł nam do gustu. Mimo to banki i organizacje płatnicze nie ustają w wysiłkach, by bezgotówkową rzeczywistość uczynić jeszcze szybszą, wygodniejszą i bezpieczniejszą. Czy w czasach, kiedy klienci PKO Banku Polskiego mogą płacić za zakupy za pomocą zegarka, możemy powiedzieć, że wszystko zostało już wymyślone?

**N**ie masz przy sobie gotówki ani telefonu, którym możesz zapłacić za pomocą aplikacji IKO? Zapłać tym, bez czego nigdy nie ruszasz się z domu. Płatności Garmin Pay realizowane poprzez zbliżenie zegarka wyposażonego w tę funkcję do terminala płatniczego to nowość dostępna dla klientów PKO Banku Polskiego. Wpisuje się ona w trend rozwijania urządzeń codziennego użytku, by mogły regulować nasze należności w możliwie jak najprostszym i najszybszym sposób.

**Plastik plastikowy nierówny!**

**W ofercie każdego banku znajdziemy od kilku do kilkunastu rodzajów kart płatniczych.**

**Którą wybrać? Odpowiedź zależy**

**od indywidualnych oczekiwań**

**i potrzeb klienta.**

Trendy w świecie płatności bezgotówkowych wyznacza pogoń za rozwiązaniami zapewniającymi nie tylko coraz większy komfort, ale również poczucie bezpieczeństwa. – Visa i Mastercard obecnie testują karty z biometryczną autoryzacją transakcji. Chodzi o wbudowany w kartę czytnik linii papilarnych podobny do tych, które znamy z telefonów komórkowych. Posiadacz karty musi go dotknąć przed dokonaniem płatności – mówi Jacek Uryniuk, redaktor naczelny portalu Cashless.pl.

Jaką przyszłość dla kart kreślą eksperci? – Coraz częściej będziemy płacić zbliżeniowo smartfonem czy zegarkiem. Przyzwyczajamy się też do płacenia w internecie, gdzie podajemy dane karty, ale jej fizyczna obecność nie jest potrzebna. W statystykach wyraźnie widać, że Polacy przekonują się do tej formy płatności i rzadziej niż dotychczas wybierają płatność „za pobraniem” – wyjaśnia Uryniuk. Nie przewiduje jednak, by karty w perspektywie najbliższych 5–10 lat zniknęły. Będą nam towarzyszyć

jeszcze długo, choć możliwości ich zastąpienia przybywa. – Tu działa ten sam mechanizm, co w przypadku gotówki. Wprawdzie można się jej dziś całkowicie pozbyć z portfela, ale wciąż staramy się ją przy sobie mieć, przynajmniej symboliczną kwotę na wszelki wypadek.

## KARTA DEBETOWA

To domyślne rozwiązanie dla każdego posiadacza rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego. Według danych NBP w Polsce funkcjonuje obecnie ponad 31 mln kart debetowych (78,4 proc. wszystkich kart płatniczych). Tak duża popularność wynika z niemal nieograniczonej dostępności, uniwersalnych funkcji i niskich (lub zerowych) kosztów.

Karta debetowa jest zwyczajowo wydawana wraz z otwarciem konta. Umożliwia dokonywanie transakcji do wysokości kwoty dostępnej na rachunku (środki własne, ewentualnie powiększone o limit debetowy). Nie wymaga dodatkowego sprawdzania sytuacji finansowej i zdolności kredytowej przyszłego posiadacza. Można nią płacić (także zbliżeniowo) w punktach usługowo-handlowych oraz wypłacać pieniądze z bankomatów. Ciekawa, choć wciąż niezbyt rozpowszechniona, jest usługa cash back umożliwiająca wypłatę gotówki podczas płacenia kartą w sklepie. Dzięki niej możemy zaoszczędzić czas potrzebny na znalezienie bankomatu lub skorzystać z wypłaty w miejscach, gdzie bankomatów jest niewiele. Specjalną propozycją PKO Banku Polskiego skierowaną do mieszkańców stolicy i okolic jest Warszawska Karta Płatnicza. Ma wszystkie funkcje standardowej karty debetowej i jednocześnie uprawnia do korzystania z komunikacji miejskiej. Na karcie można kodować bilety i płacić za postój w strefie płatnego parkowania.

## KARTA KREDYTOWA

Karta kredytowa – w odróżnieniu od debetowej – daje nam dostęp do dodatkowych środków. Dzięki niej możemy sobie pozwolić na niespodziewane wydatki, nawet jeśli chwilowo przekraczają one środki na koncie. W momencie zakupu skorzystamy z przyznanego przez bank limitu kredytowego

na karcie, a jeśli szybko spłacimy pożyczoną kwotę, nie zostaniemy obciążeni odsetkami. Posiadacze kart kredytowych PKO Banku Polskiego mogą skorzystać z trwającego do 55 dni okresu bezodsetkowego (ang. grace period). Karta kredytowa to elastyczne rozwiązanie, które daje niemal nieograniczoną swobodę w planowaniu spłaty zaciągniętego zobowiązania – tłumaczy Mariusz Krasuski z Oddziału 1 PKO Banku Polskiego w Łukowie. – Decyzję o tempie regulowania należności wobec Banku podejmujemy samodzielnie. W wakacje, kiedy zazwyczaj mamy więcej wydatków, możemy ograniczyć się do spłaty odsetek. Ale gdy na koncie pojawią się dodatkowe pieniądze, np. premia, mamy możliwość przelania na rachunek karty kredytowej większej kwoty, co obniży odsetki.

## KARTA WIELOWALUTOWA

Pozwala zaoszczędzić czas i pieniądze podczas podróży do krajów strefy euro oraz Danii, Norwegii, Szwecji, Szwajcarii, Wielkiej Brytanii i USA. Możemy tam korzystać z zalet płatności bezgotówkowych bez prowizji za wymianę złotych na walutę. Jak to możliwe? – Praktycznie każda karta debetowa wydana przez nasz Bank do rachunku w złotych może zostać dodatkowo powiązana z rachunkiem w walucie obcej. Maksymalnie można podłączyć do karty siedem rachunków w różnych walutach, np. w euro. Będąc w Hiszpanii czy Włoszech i płacąc taką kartą w sklepie, środki zostaną pobrane właśnie z rachunku walutowego w euro powiązanego z kartą – tłumaczy Piotr Dziura z Oddziału 1 PKO Banku Polskiego w Kraśniku. – Aby po powrocie do Polski analogiczna transakcja została rozliczona w złotych, nie musimy nic robić. Wszystko dzieje się automatycznie i pozwala zaoszczędzić niemałe pieniądze.

Atrakcyjne kursy wymiany walut w Kantorze internetowym PKO Banku Polskiego dostępnym w bankowości internetowej iPKO oraz aplikacji mobilnej IKO dają duże oszczędności. Przed wyjazdem możemy bez wychodzenia z domu wymienić złote, zasilać konto walutowe. Operacja odbywa się szybko, a kurs jest korzystniejszy od oferowanego przez tradycyjne kantory. ●



## NAKLEJKAZBLIŻENIOWA

**Z myślą o klientach ceniących wygodę i mobilność PKO Bank Polski wprowadził do oferty kart debetowych naklejkę zbliżeniową.**

Naklejkę można zamówić już w momencie składania wniosku o kartę debetową lub w dowolnym momencie okresu korzystania z tej karty. Naklejką można płacić wyłącznie zbliżeniowo. Jest ona powiązana z kartą debetową do konta osobistego, a transakcje są rejestrowane jako dokonane kartą. Wystarczy zbliżyć naklejkę do terminala, by w kilka sekund dokonać płatności.

Zaletą tego rozwiązania jest możliwość przyklejenia miniatury karty do telefonu komórkowego lub innego urządzenia, które zawsze mamy przy sobie. Równie wygodna jest możliwość skorzystania w płatnościach zbliżeniowych z aplikacji IKO. W ciągu 30 sekund od zalogowania się kodem PIN wystarczy jedynie przyłożyć telefon do terminala płatniczego i poczekać na sygnał czytnika kart płatniczych. Transakcję potwierdza się PIN-em w aplikacji lub terminalu (zależy od ustawień indywidualnych). Dzięki takim rozwiązaniom już nigdy nie spotka nas kłopotliwa sytuacja, gdy przy sklepowej kasie okaże się, że nie mamy przy sobie portfela.





# Pracuj na oszczędności, a oszczędności niech pracują... dla ciebie

AUTOR:  
RADOSŁAW KLUGE

Kilka tysięcy na telewizor lub podróż, kilkadziesiąt tysięcy na samochód, kilkaset tysięcy na mieszkanie, zabezpieczenie na przyszłą emeryturę albo po prostu poduszka finansowa na wypadek utraty pracy. Każdy z nas ma inne cele, ale większość, aby je zrealizować, musi zrobić to samo – zaoszczędzić pieniądze. Kluczowa jest w tym przypadku wiedza, jak to zrobić.

**Z**najnowszego raportu „Portfel statystycznego Polaka – kondycja finansowa Polaków”, przygotowanego w lipcu 2018 r. przez Krajowy Rejestr Długów Biuro Informacji Gospodarczej (na podstawie wyników badań Kantar Millward Brown), wynika, że co trzeci Polak – 35 proc. ankietowanych – spodziewa się zwiększenia zarobków w ciągu najbliższego roku. Czy podwyżki przyczynią się do wzrostu oszczędności Polaków? Jest nadzieja, że tak. W tym roku zadeklarowało to aż 42 proc. badanych. Podczas poprzedniej edycji badania, czyli w 2015 r., tylko 24 proc. respondentów wskazywało na chęć odkładania pieniędzy.

## JAK OSZCZĘDZAĆ?

Konsekwentnie i regularnie, wtedy mamy szansę na zgromadzenie większych pieniędzy. To czysta matematyka – nawet najmniejsza kwota pomnożona przez wiele miesięcy da imponujące wyniki. Lepiej też odkładać co miesiąc nawet niewielkie kwoty, nieobciążające domowego budżetu, niż tylko czasami to, co zostanie na koniec miesiąca. Bo jeśli nie zostanie nic, nic nie oszczędzimy. Regularność szybko wejdzie w krew, a oszczędzanie stanie się oczywiste i naturalne.

## NA CO ODKŁADAĆ?

Oszczędzamy na większe wydatki – remont mieszkania, zakup samochodu lub wymianę sprzętu AGD. Odkładamy też na wakacje czy weekend w SPA. Wyprawka szkolna dla dziecka, kurs językowy dla nastolatka lub zakup wyposażenia do pokoju dla noworodka – to również duży koszt. Do wyboru mamy wtedy kredyt lub skorzystanie z oszczędności, pod warunkiem że je mamy...

## RACHUNEK SUMIENIA

Po określeniu celu powinniśmy dokładnie prześledzić historię konta: ile pieniędzy wpływa, na co wydajemy, ile zostaje lub zostawać powinno. Może uda się ograniczyć część wydatków i wygospodarować – niemal bezboleśnie – większą kwotę, którą miesięcznie będzie można odłożyć.

## GDZIE GROMADZIĆ OSZCZĘDNOŚCI?

Każdy znajdzie dla siebie rozwiązanie. Lokata, Program Budowania Kapitału, konto oszczędnościowe – to wszystko czeka w PKO Banku Polskim.

## W PIERWSZEJ KOLEJNOŚCI ZASTANÓW SIĘ, ILE BĘDZIESZ ODKŁADAĆ I JAK DŁUGO, A PÓŹNIEJ WYBIERZ ŚWIADOMIE



### • OSZCZĘDZAJ TYLE, ILE CHCESZ... na koncie oszczędnościowym

Jeśli co miesiąc uda się wygospodarować 100 zł i przeznaczyć je na oszczędności, po roku zbierze się już spora kwota, która wystarczy na nową pralkę czy zagraniczny wyjazd bez potrzeby zapożyczania się. Co zrobić, żeby odkładane pieniądze dodatkowo pracowały? Można skorzystać z oferty Konta Oszczędnościowego Plus w PKO Banku Polskim. Mimo że to rozwiązanie kojarzące się z kontem bankowym, zgromadzone na nim środki są wyżej oprocentowane. To oznacza, że otrzymamy więcej pieniędzy z odsetek niż na zwykłym rachunku.

Konto Oszczędnościowe Plus w PKO Banku Polskim to też doskonałe rozwiązanie, jeśli chcemy przeznaczać na oszczędności niewielkie kwoty lub jeśli nie chcemy deklarować, jak dużo, jak często i jak długo będziemy tu pieniądze wpłacać. Co istotne, jeśli okaże się, że musimy naruszyć dotychczasowe oszczędności, raz w miesiącu możemy dowolną część lub całość zgromadzonych środków przelać na tradycyjne konto bankowe bez żadnych opłat oraz nie tracąc naliczonych wcześniej odsetek.

Aby założyć Konto Oszczędnościowe Plus, wystarczy kilka kliknięć w serwisie internetowym iPKO. W ten sam sposób będziemy mogli również na bieżąco zarządzać zgromadzonymi tam pieniędzmi, czyli jeśli zajdzie taka potrzeba, przelewać je na przykład na rachunek osobisty.



### • UZBIERAŁEŚ JUŻ 1000 ZŁ? Załóż lokatę lub wybierz obligację!

Minimalna kwota do założenia lokaty terminowej w PKO Banku Polskim to 1000 zł. Po co to robić, skoro możemy trzymać pieniądze na rachunku oszczędnościowym? Przede wszystkim dlatego, że tu pieniądze będą pracowały jeszcze wydajniej, czyli zyskujemy wyższe oprocentowanie. Jeśli więc wiemy, że w ciągu najbliższego miesiąca, trzech, sześciu lub nawet roku nie planujemy wydania zgromadzonych środków, warto odłożyć je właśnie na lokacie terminowej. W wybranym okresie nie będzie możliwe „dopłacanie” pieniędzy (ewentualnie można założyć kolejną lokatę) ani ich wypłacanie. Jeśli jednak zechcemy pobrać je przed zakończeniem okresu umownego, nie otrzymamy odsetek.

Założenie lokaty w PKO Banku Polskim trwa dosłownie chwilę. Wystarczy zalogować się do serwisu internetowego iPKO lub aplikacji mobilnej iKO. Można też zadzwonić na infolinię lub udać się do oddziału i tam podpisać wszelkie niezbędne dokumenty.

W PKO Banku Polskim można też założyć Lokatę Perłową, która gwarantuje stały zysk nawet 1,7% w skali roku (dla klientów segmentu Bankowości Osobistej i Prywatnej), przy czym trzeba założyć ją na 3 miesiące, a wcześniej nabyć jednostki uczestnictwa subfunduszy PKO Szafirowy, PKO Rubinowy, PKO Szmaragdowy, PKO Diamentowy. Kiedy już staniemy się ich posiadaczami, Lokatę Perłową otworzymy w oddziale Banku lub w systemie bankowości internetowej iPKO.



### • PROGRAM BUDOWANIA KAPITAŁU Dołącz z myślą o przyszłości

Dla osób, które chcą zbudować na przykład tzw. poduszkę finansową na wypadek utraty pracy czy zebrać kapitał na przyszłą emeryturę albo zbierać pieniądze na wkład własny przy zakupie mieszkania, PKO Bank Polski przygotował rozwiązanie, które pomoże pomnażać pieniądze przez 5 lat.

*Inwestycja polega na regularnym przekazywaniu co miesiąc dowolnej kwoty z przedziału od 100 do 1000 zł – mówi Sylwia Kumon z Oddziału 1 PKO Banku Polskiego w Tychach. – Oprocentowanie w skali roku zależy od stawki referencyjnej WIBOR 3M. Jest ono zmienne co 3 miesiące i wyliczane według wzoru: WIBOR 3M pomniejszony o 0,5 punktu procentowego. Dla stawki WIBOR 3M np. z 10 lipca 2018 r. wynosiło ono 1,2% w skali roku. To oznacza, że przy comiesięcznej wpłacie np. 500 zł po 5 latach uzbierałoby się 30 tys. zł z samych wpłat oraz aż 952 zł odsetek! To dałoby niemal dodatkowy tysiąc złotych oszczędności.* Jak więc rozpocząć Program Budowania Kapitału? Wystarczy określić kwotę przeznaczoną na oszczędności, a następnie założyć lokatę w serwisie iPKO za pośrednictwem aplikacji mobilnej iKO bądź infolinii. Jest też możliwe podpisanie umowy tradycyjnie – w oddziale Banku. Łatwe do obliczenia zyski to tylko jeden, choć bardzo odczuwalny efekt oszczędzania pieniędzy. Zyskujemy jednak coś więcej, co trudno zmierzyć i opisać liczbami. To przede wszystkim poczucie bezpieczeństwa i komfort życia. ●



# Z myślą o przyszłości

Młodzi ludzie, obserwując jesień życia swoich dziadków, przekonują się, że należy z wyprzedzeniem zadbać o godne życie na emeryturze. Mogą przy tym skorzystać z ulg podatkowych.

AUTOR:

ANNA BINIEK

DYREKTOR ROZWOJU SPRZEDAŻY PKO TFI

**K**tóry fundusz wybrać? Jak lokować środki po wykorzystaniu limitów wpłat do IKZE i IKE? Z jakich ulg i zwolnień podatkowych skorzystać? Odpowiedzią jest Pakiet Emerytalny PKO TFI (IKZE + IKE).

## ROZWIĄZANIA NA PIĄTKĘ

Zgodnie z zasadą przyjętą w Pakiecie Emerytalnym PKO TFI środki są najpierw kierowane do IKZE, później do IKE. Po wyczerpaniu obu limitów wpłat trafiają do Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego (WPI). To pierwsze tak kompleksowe rozwiązanie w Polsce. „Zasada kaskadowości” pozwala na pełne wykorzystanie możliwych ulg i zwolnień podatkowych.

Posiadacze IKE lub IKZE w innej instytucji mogą dokonać wypłaty transferowej środków z posiadanego już IKE lub IKZE i przenieść je do Pakietu.

## PAKIETOWE ULGI

Pakiet Emerytalny PKO TFI elastycznie dopasowuje się do możliwości finansowych – nie ma obowiązku wpłat, a jedynie przywilej, który możemy wykorzystać do obniżenia podstawy wymiaru opodatkowania w danym roku. Dodatkowo od wypłaty z IKZE w momencie uzyskania uprawnień zapłacimy jedynie 10-proc. zryczałtowany podatek.

Z kolei przy inwestycjach w ramach IKE obowiązuje zwolnienie z 19 proc. podatku od zysków kapitałowych. Przy inwestowaniu do osiągnięcia odpowiedniego wieku cały zysk zostanie w portfelu.

## JAK INWESTUJEMY ŚRODKI?

Pakiet Emerytalny PKO TFI (IKZE+IKE) jest zbudowany na subfunduszach cyklu życia. Wystarczy wybrać 1 z 5 subfunduszy w funduszu inwestycyjnym PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfiio. Ich nazwy zawierają orientacyjną datę zakończenia inwestycji (przejścia na emeryturę).

Od wyboru subfunduszu do przejścia na emeryturę nie trzeba dokonywać żadnych zmian. Zarządzający subfunduszem dostosowuje jego strukturę, redukując poziom ryzyka według określonej ścieżki alokacji. Dzięki temu unikamy sytuacji, w której przed przejściem na emeryturę wszystkie oszczędności emerytalne są zainwestowane w instrumenty o dużej zmienności. ●

## Im szybciej, tym lepiej

Po studiach założyłem firmę, wiedząc, że sam muszę zadbać o swoją emeryturę, a im szybciej zacznę, tym lepiej. Przyjaciel-doradca polecił mi Pakiet Emerytalny. Na początku miałem wątpliwości, jak można zbierać emeryturę przez fundusz inwestycyjny? Gdy dowiedziałem się, że ryzyko inwestycji maleje wraz z moim wiekiem, oszczędności są dziedziczone, a o przelewanych kwotach decyduję sam – wiedziałem, że to oferta dla mnie. Co miesiąc staram się przelewać 10 proc. dochodu, a w razie nagłych wydatków mogę tę kwotę zmienić.

JACEK CZAPLA,  
młody przedsiębiorca z Trójmiasta

## Na zawodowym starcie

W krajach rozwiniętych wraz z narodzinami dziecka rodzice zakładają mu fundusz emerytalny. W Polsce to jeszcze nie jest standardem, chociaż patrząc na nasze przyszłe emerytury, tak być powinno. Młodzi nie wybiegają tak daleko w przyszłość, więc rolą rodziców jest ich uświadamić. Kiedy dowiedziałem się o możliwości systematycznego oszczędzania na emeryturę, od razu pomyślałem o mojej 25-letniej córce, która właśnie rozpoczyna swoje zawodowe życie. Mammy z żoną Pakiet Emerytalny i zachęciliśmy do tego również córkę.

PAWEŁ DYLEWSKI,  
Katowice

## Zwrot podatku zasila IKZE

Przy IKZE każde rozliczenie podatku to lepsze zabezpieczenie mojej emerytury.

LECH JANIK,  
Kędzierzyn-Koźle

## 3 KROKI DO OTWARCIA PAKIETU EMERYTALNEGO PRZEZ IPKO

1. Zaloguj się do serwisu iPKO. Wejdź w zakładkę „Inwestycje”, następnie wybierz opcję „Nowa inwestycja”, a w niej „Otwórz Pakiet Emerytalny”.
2. Wybierz jeden z subfunduszy PKO Zabezpieczenia Emerytalnego, zaznacz IKE i/lub IKZE
3. Wystarczy 500 zł (minimalna wpłata do PE), aby otworzyć produkt i zacząć dbać o swoje finanse na emeryturze.



# Giełdowe ABECADŁO

Giełda – dla jednych to sposób na zdobycie kapitału na rozwój biznesu, dla innych metoda na pomnożenie oszczędności, a jeszcze inni traktują ją jak zabawę w ryzykowną grę.

AUTOR:

OLGA KOBYLIŃSKA

**G jak GPW.** To skrót od Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie. Notowane są na niej obecnie 472 spółki, których wartość jest wyceniana na ponad 1,2 bln zł.

**I jak inwestorzy,** czyli uczestnicy giełdy. To osoby lub firmy, które inwestują w akcje spółek. Inwestorem może zostać każdy, kto zdecyduje się kupić akcje.

**E jak emitenci akcji.** To spółki, które wyemitowały określony część swoich akcji, by otrzymać fundusze od inwestorów. Każdy, kto zainwestuje w akcje spółki, staje się jej akcjonariuszem.

**Ł jak łańcuch zdarzeń:** spółka emituje akcje, a inwestorzy je kupują. Środki pozyskane przez spółkę mogą zostać wykorzystane np. na rozwój i inwestycje, co z kolei zwiększy zyski i podniesie wartość spółki oraz cenę akcji, dając zysk inwestorowi.

**D jak dom maklerski.** Za jego pośrednictwem spółki sprzedają swoje akcje, a inwestorzy je kupują. Należy tu założyć rachunek inwestycyjny i wpłacić środki, które zostaną przeznaczone na inwestycje giełdowe. Dom Maklerski PKO Banku Polskiego umożliwia inwestowanie m.in. w akcje, obligacje, certyfikaty, instrumenty pochodne czy ETF-y. Dostęp do niego możliwy jest przez serwis supermakler z aplikacją mobilną. Inwestorzy zyskują też dostęp do materiałów analitycznych oraz doradztwa inwestycyjnego. Rachunek maklerski w DM PKO Banku Polskiego można założyć w Punkcie Obsługi Klienta lub oddziale Banku (z dowodem osobistym lub paszportem oraz nazwą i adresem urzędu skarbowego do rozliczeń podatkowych).

**O jak oferta publiczna.** Na giełdzie można kupować akcje już notowane, jak również te, które spółki wyemitują (np. wchodząc dopiero na giełdę) w ramach oferty publicznej. Oprócz oferty publicznej spółki mogą prowadzić też oferty prywatne – dla maksymalnie 149 inwestorów.

**W jak WIG,** czyli Warszawski Indeks Giełdowy, obejmujący notowania niemal wszystkich spółek. WIG20 to indeks 20 największych spółek, mWIG40 zbiera notowania 40 średnich spółek, a sWIG80 to indeks 80 małych spółek.

**E jak edukacja.** Żeby inwestować na giełdzie, nie trzeba mieć skończonych studiów ekonomicznych, warto jednak zadbać o edukację giełdową.

**A jak akcje.** To nimi głównie handluje się na warszawskiej giełdzie, lecz nie są to jedyne papiery, w które można inwestować. Są jeszcze obligacje i bardziej skomplikowane instrumenty: certyfikaty, kontrakty terminowe, ETF-y.

**B jak bessa.** To długotrwała tendencja spadku cen akcji, co najczęściej oznacza straty inwestorów giełdowych. Jej przeciwieństwem jest hossa, podczas której przez długi czas ceny akcji rosną.

**E jak emocje.** Jak powszechnie wiadomo, są złym doradcą. Dotyczy to również giełdy. Zamiast emocji przy inwestowaniu na giełdzie lepiej sprawdzą się opanowanie i analiza.

**C jak cena akcji.** Jest uzależniona od liczby inwestorów, którzy chcą kupować lub sprzedawać akcje spółki w danym momencie. Cena akcji zależy od perspektyw danej spółki – np. spada po publikacji gorszych od oczekiwani wyników finansowych.

**A jak analizy giełdowe.** Są sporządzane przez profesjonalistów z domów maklerskich. Warto je śledzić, zanim podejmiemy decyzję o inwestycji.

**D jak doradztwo inwestycyjne.** W inwestowaniu warto wspierać się portfelami modelowymi zarządzanymi przez najlepszych profesjonalistów z domów maklerskich.

**Ł jak łączenie faktów i łapanie okazji.** Inwestor powinien śledzić wszystkie komunikaty płynące ze spółki i interesować się rynkiem, na którym ona działa. Warto to robić, by przewidzieć, czy jest potencjał do wzrostu cen akcji spółki.

**O jak odpowiedzialność.** Inwestowanie na giełdzie może skończyć się spektakularnym zyskiem, ale również utratą zainwestowanych pieniędzy. Zanim rozpoczniesz przygodę z akcjami, dobrze się do tego przygotuj i pamiętaj o ryzyku, jakie wiąże się z tego typu inwestycjami. ●



## Dobry zwyczaj: Pożyczaj z głową!

AUTOR:  
LIDIA MAJEWSKA

Prawie połowa dorosłych Polaków spłaca kredyt – wynika z danych zgromadzonych przez Związek Banków Polskich. Łączna wartość wszystkich zobowiązań wyniosła na koniec 2017 r. prawie 553 mld zł. Za taką kwotę można by zbudować w co trzecim polskim mieście stadion wielkości PGE Narodowego!

Najwięcej mamy kredytów mieszkaniowych. W ub.r. stanowią one nieco ponad 33 proc. wszystkich zaciągniętych kredytów. Chętnie korzystamy również z kredytów konsumpcyjnych, które stanowią 13 proc. wszystkich kredytów w Polsce w 2017 r. Dużą popularnością cieszą się też karty kredytowe. Banki wydały ich prawie 6 mln, co oznacza, że kartę kredytową ma już w portfelu co szósty dorosły Polak. Zadłużanie się to zjawisko w dzisiejszych czasach naturalne. Banki obserwują i analizują potrzeby swoich klientów, by móc dostosować ofertę do tego, na co chcemy pożyczyć pieniądze, jak dużo ich potrzebujemy i jak długo zamierzamy je oddawać. Bank, pożyczając pieniądze, oblicza zdolność kredytową. To zabezpieczenie dla obu stron. Weryfikując budżet, który mamy do dyspozycji, Bank sprawdza, czy będziemy w stanie spłacić zobowiązanie. Dzięki temu nie popadniemy w tarapaty finansowe!



### KREDYT NA MIESZKANIE

Dla osób, które decydują się na zakup mieszkania czy budowę domu i jego wykończenie, dobrym rozwiązaniem będzie kredyt Własny Kąt hipoteczny w PKO Banku Polskim (warunki ustalone indywidualnie). Dla decydujących się na zakup mieszkania i chcących spłacić wcześniejsze zobowiązania ciekawą propozycją będzie Kredyt Hipoteczny MIX. Środki z obu kredytów (obok zakupu nieruchomości) można też przeznaczyć np. na remont, wyposażenie lub dowolny cel.

*W przypadku kredytów hipotecznych każdy bank wymaga wkładu własnego, czyli środków, które kredytobiorca już posiada i powinien zaangażować w finansowanie zakupu swojej nieruchomości – mówi Piotr Dziura z Oddziału 1 PKO Banku Polskiego w Kraśniku. – W PKO Banku Polskim wymagane jest 20 proc. wkładu, a jeżeli kredytobiorca nie może tyle zgromadzić, to wówczas Bank umożliwi mu zaangażowanie mniejszej kwoty, jednak musi to być co najmniej 10 proc. wartości nieruchomości – pozostałe 10 proc. Bank może skredytować.*

Na spłatę zobowiązania możemy mieć nawet 35 lat, co pozwoli tak rozłożyć raty, by nie nadwyrężały domowego budżetu.



### KARTA KREDYTOWA

Jeśli potrzebujemy dodatkowych pieniędzy na wydatki bieżące, które pojawiły się np. przed wypłatą, najlepszym rozwiązaniem jest karta kredytowa. W PKO Banku Polskim znajdziemy ich całą gamę. Przejrzysta karta kredytowa – oprócz funkcji podstawowych – oferuje też udogodnienia (np. powiadomienia SMS) pozwalające kontrolować wydatki, zadłużenie i termin spłaty.



### POŻYCZKA... NA CO CHCESZ

*Dążąc do tego, aby życie było komfortowe, klienci coraz częściej sięgają po pożyczkę gotówkową. Dzięki niej mogą spełnić marzenia, na które z własnych środków nie mogą sobie pozwolić – mówi Gabriel Skórka, doradca-kasjer z PKO Banku Polskiego.*

Polecanym rozwiązaniem jest Mini Ratka – można ją dostać nawet w wysokości 120 tys. zł wraz z kredytowanymi kosztami, bez zabezpieczeń i poręczycieli (do 30 tys. zł nie jest wymagana zgoda współmałżonka). Można ją zaciągnąć na 96, a w przypadku konsolidacji aż na 120 miesięcy. Wypłata jest możliwa nawet w dniu złożenia wniosku.

Wcześniejsza spłata nie powoduje dodatkowych kosztów. Można też ustanowić auto-spłatę rat z konta osobistego. Dodatkowo można skorzystać z pakietów ubezpieczeniowych od zdarzeń uniemożliwiających czy utrudniających spłatę pożyczki lub z wakacji kredytowych (do 3 rat).



### KREDYT (ZAUFIANIA)

Do kredytów i pożyczek należy podchodzić rozsądnie, nie kierując się emocjami. Trzeba pamiętać, że korzystanie np. z zakupów na raty to również zadłużanie się. *– Aby nie wpaść w pułapkę zadłużenia, powinniśmy oszacować, czy będziemy w stanie spłacać raty oprócz bieżących zobowiązań (czynsz, rachunki, jedzenie, lekarstwa itd.). Jeśli chcemy kupić np. telewizor, ale możemy poczekać kilka miesięcy, by uzbierać dodatkową kwotę, zrobimy to. Weźmiemy wtedy mniejszą pożyczkę czy kredyt, a więc łatwiej będzie spłacać raty – radzi Adam Łącki, prezes Krajowego Rejestru Długów. ●*



## Wszędzie dobrze, a w domach coraz lepiej

AUTOR:  
ALEKSANDRA PIETRUCZUK

Mieszkanie czy dom? Przed takim wyborem staje wiele polskich rodzin, decydujących się na zakup własnego lokum. Polacy coraz chętniej budują domy, a statystyki pokazują, że tak dużej liczby rozpoczętych budów nie obserwowano od lat.

**W**edług danych GUS w I połowie 2018 r. oddano do użytku 33 tys. domów – to 40 proc. wszystkich mieszkań oddanych w tym czasie do użytku. Jednocześnie wydano kolejnych 46,5 tys. pozwoleń na budowę domów.

### KLUCZOWE DECYZJE

Zanim zamieszkamy we własnym domu, trzeba będzie podjąć sporo decyzji. Przede wszystkim znaleźć odpowiednią działkę. Potem przyjdzie czas na projekt, wybór odpowiednich materiałów budowlanych i urządzenie wnętrza. Nie ma wątpliwości, że wszystko będzie wymagać czasu, dużego zaangażowania i oczywiście pieniędzy...

### WYBÓR KREDYTU TO TEŻ TWOJA DZIAŁKA

Choć budowa niewielkiego domu pod miastem może kosztować tyle, co mieszkanie w centrum, wciąż trzeba liczyć się ze sporymi wydatkami. Z pomocą w ich realizacji przychodzą banki, oferujące kredyty na zakup działki i budowę domu.

Kredyt Własny Kąt hipoteczny w PKO Banku Polskim pozwala na sfinansowanie do 90 proc. wartości nieruchomości (w opcji z ubezpieczeniem możliwy jest 10 proc. wkład własny, standardowo to 20 proc.), a jego spłatę można rozłożyć nawet na 35 lat, z możliwością wcześniejszej spłaty bez prowizji i opłat. Tym kredytem można sfinansować m.in. budowę lub rozbudowę domu i zakup działki budowlanej lub rekreacyjnej. Można też uzyskać dodatkowe środki (do 25 proc. kwoty kredytu) na dowolny cel, który nie musi być związany z mieszkaniem czy domem.

*Podjęcie decyzji o zaciągnięciu kredytu to doskonały moment na przeanalizowanie swojego budżetu domowego. Warto zastanowić się, za co kupimy do nowego lokum telewizor, kanapę czy meble. Być może w niedługim czasie planujemy zakup samochodu... Klienci mający inne kredyty (np. gotówkowy) mogą połączyć je w jedną niższą ratę – mówi Anna Śnigórska-Modes z Oddziału 1 PKO Banku Polskiego w Opolu. – Takie rozwiązanie daje Kredyt Hipoteczny MIX, którym można skredytować zakup*

*nieruchomości, spłatę posiadanych zobowiązań i otrzymać kwotę na cel dowolny. Z kolei Własny Kąt Hipoteczny pozwala na sfinansowanie zakupu nieruchomości oraz skorzystanie z dodatkowej kwoty wolnej aż do 25 proc. wartości kredytu.*

Ogólna zasada udzielania kredytów hipotecznych jest taka sama – niezależnie, czy finansujemy zakup gotowego mieszkania lub domu, czy sami zamierzamy je budować. W indywidualnych przypadkach możliwe jest sfinansowanie z kredytu zarówno zakupu działki, jak i budowy domu. Najwygodniej będzie jednak kupić działkę za własne pieniądze i wnioskować o kredyt na budowę domu. W takim przypadku wartość działki może stanowić nasz wkład własny. *Zabezpieczeniem hipotecznym naszego kredytu była działka, która jest naszą własnością. Dzięki możliwości rozłożenia rat na 30 lat, comiesięczna spłata nie jest dla nas zbyt dużym obciążeniem – mówi Agata z Krakowa, która skorzystała z Kredytu Własny Kąt hipoteczny.*

### NIE OD RAZU DOM ZBUDOWANO

Po przyznaniu kredytu na konto nie wpłynę jednak od razu cała kwota. Bank będzie wypłacał ją w transzach – wraz z postępowaniem prac budowlanych. Dzięki temu na początku budowy nie będziemy musieli ponosić wysokich kosztów całego kredytu, lecz będą one proporcjonalne do wysokości wypłaconych przez bank transz. ●





## Ubezpieczenie to też profilaktyka!

W ciągu najbliższych 7 lat nowotwory staną się główną przyczyną zgonów w Polsce. Do 2025 r. zachorowalność na choroby onkologiczne wzrośnie o ponad 25 proc. Już dziś z powodu nowotworu umiera rocznie ok. 100 tys. ludzi. To tak, jakby każdego roku z mapy kraju zniknęła miejscowość wielkości Legnicy!

AUTOR:  
KATARZYNA  
FISZBACH-PIWOWAR  
MENEDŻER DS. KOMUNIKACJI I PR  
PKO UBEZPIECZENIA

**W** Polsce najgroźniejszy jest rak płuca i jelita grubego oraz wśród mężczyzn – rak prostaty i pęcherza moczowego, a wśród kobiet – rak piersi i jajnika. Ekspert nie mają wątpliwości – trzy skuteczne sposoby na ograniczenie liczby zachorowań to: zmiana trybu życia (dbałość o dietę i kondycję fizyczną), edukacja oraz profilaktyka! Regularna kontrola zdrowia umożliwi wczesne wykrycie niebezpiecznych zmian i ich skuteczne leczenie.

### WALKA Z RAKIEM KOSZTUJE

Wobec wzrostu zachorowalności instytucje państwowe i organizacje pozarządowe angażują się w zapobieganie chorobom nowotworowym. Uruchamiane są specjalne programy dotyczące nie

tylko profilaktyki, prowadzenia regularnych badań, zakupu wyspecjalizowanego sprzętu medycznego dla szpitali, ale także realnej pomocy dla osób chorych. Choć w Polsce jest wiele leków i terapii refundowanych przez NFZ, szacuje się, że indywidualne wydatki w przypadku choroby onkologicznej sięgają nawet 20 tys. zł rocznie. Wysokie koszty leczenia mogą być dla chorych trudne do udźwignięcia. Zdarza się, że choroba wymusza rezygnację z pracy, a co za tym idzie utratę dochodu. Ponadto niektóre możliwości leczenia z wykorzystaniem nowoczesnych leków i urządzeń są dostępne wyłącznie za granicą, a to także duże wydatki. Bariera finansowa może zatem pozbawić niektórych pacjentów szansy na zastosowanie skutecznych terapii.

### UBEZPIECZENIE = PROFILAKTYKA

Jeszcze kilka lat temu ubezpieczenie na wypadek zachorowania na nowotwór było nowością. Z każdym rokiem tzw. polisa onkologiczna staje się coraz bardziej popularna. W ramach określonej składki ubezpieczenia są zapewniane

świadczenia, które mogą poprawić komfort pacjenta zarówno podczas terapii, jak i w trakcie powrotu do zdrowia.

### PKO UBEZPIECZENIA

OnkoPlan to kompleksowa ochrona onkologiczna dla klientów Bankowości Osobistej i Bankowości Prywatnej PKO Banku Polskiego. Zapewnia realną pomoc w przypadku zdiagnozowania choroby onkologicznej. Ubezpieczony otrzymuje ochronę na wypadek wystąpienia nowotworu złośliwego zdiagnozowanego po raz pierwszy oraz nowotworu *in situ* (tzw. nowotworu przedinwazyjnego), z wyjątkiem raka skóry. OnkoPlan udostępni wsparcie finansowe nawet do 100 tys. zł w przypadku zachorowania na nowotwór złośliwy. Pieniądże można przeznaczyć na dowolny cel, np. leczenie w kraju. W zależności od wybranego wariantu ubezpieczenia można liczyć także na organizację i pokrycie kosztów leczenia w szpitalu za granicą. OnkoPlan umożliwia także dostęp do zagranicznych specjalistów, którzy mogą zweryfikować diagnozę i zaproponować alternatywną terapię. ●

**PRZEMYSŁAW PAKULSKI,**  
DYREKTOR BIURA PRODUKTÓW PKO UBEZPIECZENIA

OnkoPlan to pierwszy samodzielny produkt ochronny przygotowany przez PKO Ubezpieczenia dla klientów Bankowości Osobistej i Bankowości Prywatnej PKO Banku Polskiego. W razie zachorowania na nowotwór klienci mogą skorzystać z szerokiego zakresu świadczeń i realnej pomocy na wszystkich etapach choroby (wraz z organizacją i pokryciem kosztów leczenia nowotworu za granicą). Chorzy mają szansę na uczestnictwo w życiu codziennym, bez konieczności zawieszania na długo prowadzonych aktywności. OnkoPlan został pozytywnie przyjęty przez klientów – niedługo od uruchomienia mamy już ponad 2 tys. ubezpieczonych. Nowotwór jest jedną z najgroźniejszych chorób cywilizacyjnych i dotyka osoby w różnym wieku. Tym bardziej cieszymy się, że możemy dostarczyć klientom Banku zaawansowaną polisę onkologiczną, która może pomóc w walce z rakiem.

## Bądź ostrożny! Nie daj się nabrać oszustom!

Oszuści podejmują kolejne próby wyłudzenia pieniędzy, głównie od osób starszych. Manipulują na wiele sposobów – np. podając się przez telefon za policjanta z CBS, który rozpracowuje grupę przestępczą. Proszą o przekazanie pieniędzy na akcję policji, obiecując, że te zostaną później zwrócone...



AUTOR:  
JOANNA FATEK  
STARSZY SPECJALISTA W PKO BANKU POLSKIM

**O**szustwa „na policjanta” to obecnie najczęściej stosowany przez złodziei sposób na wyłudzenie pieniędzy. Do niedawna stosowali oni metodę „na wnuczka”.

### ZAUFAJ PRACOWNIKOM BANKU

Niestety wiedza seniorów o takich oszustwach, mimo prowadzonych akcji informacyjnych policji, jest nadal niewystarczająca. Media alarmują o kolejnych przypadkach pokrzywdzonych osób. Mimo to pracownikom PKO Banku Polskiego udaje się zapobiec wielu takim wyłudzeniom i uratować oszczędności klientów. Tylko w ostatnim czasie takie sytuacje miały miejsce w oddziałach Banku w Olsztynie i Otwocku.

W stolicy Warmii i Mazur w oddziale Banku pojawiła się 83-letnia klientka, która złożyła pilną dyspozycję wypłaty wszystkich środków (ponad 40 tys. zł). Klientka była zdenerwowana i nie chciała rozmawiać z doradcą, co zaniepokoiło obsługę.

Telefonując do starszej osoby, oszust podaje się

np. za wnuczka i prosi o pożyczkę. Obiecuje, że szybko

ją zwróci i prosi o dyskrecję. Kiedy osoba zgodzi się

na pożyczanie pieniędzy, przestępca informuje, że nie

będzie mógł pojawić się po nie osobiście, ale wysśle

znajomego lub prosi o przelanie pieniędzy na konto.

### PAMIĘTAJ!

- Nie ufaj osobie podającej się telefonicznie za policjanta, prowadzącego tajną akcję. O takich sprawach policja nigdy nie informuje!
- Nie przekazuj gotówki osobom, których nie znasz!
- Gdy ktoś dzwoni w sprawie pieniędzy, a ty masz jakiegokolwiek podejrzenie, powiadom policję (tel. 997 lub 112)!

Doradczynie zadała kilka pytań, na które klientka odpowiedziała zdawkowo. Kluczowe było pytanie, czy ktoś do niej dzwonił i prosił o pomoc w akcji policji, zastrzegając, żeby nie rozmawiać z pracownikami Banku i im nie ufać. Gdy kobieta potwierdziła, doradczynie poprosiła dyskretnie o jej telefon. Zauważyła, że ktoś jest na linii. Odeszła od stanowiska i zadzwoniła na policję. Funkcjonariuszom udało się zatrzymać sprawcę na gorącym uczynku. Podejrzany czekał przed placówką. Okazało się, że ten sam sprawca dopuścił się wyłudzenia „na policjanta” kilka dni wcześniej.

W Otwocku było podobnie. Dyrektor jednego z oddziałów dostrzegła starszą klientkę, która ścisłym i wystraszone głosem tłumaczyła przez telefon, że „nie wie co ma robić i może zaproponować jedynie 10 tys. zł”. Pracownica Banku zorientowała się, że kobieta padła ofiarą oszustwa i zawiadomiła policję.

Wszystko odbyło się dyskretnie, bez wiedzy złodzieja. Klientka wypłaciła pieniądze, wyszła z Banku i wsiadła do czekającej na nią taksówki. Ta zabrała ją w umówione miejsce, gdzie miała przekazać gotówkę. Tam policjanci zatrzymali 21-latkę.

### NIE WIERZ OSZUSTOM

Liczba oszukanych wciąż rośnie. Kiedy starsza osoba odbiera telefon od rzekomego „policjanta” czy „wnuczka”, często przekazuje przestępcom oszczędności całego życia. Oszuści często przekonują, że pracownicy banków również należą do grupy przestępczej i dlatego nie wolno ich o niczym informować.

### POPROŚ O POMOC

O wątpliwościach należy mówić pracownikom banku, którzy, w razie podejrzenia oszustwa, dyskretnie powiadomią policję i wstrzymają transakcję. ●





## Przedsiębiorcy Korzystają z Oferty, – Bank Pomaga

W Polsce jest ok. 1,9 mln mikro, małych i średnich firm. Na koniec marca 2018 r. PKO Bank Polski obsługiwał aż 0,5 mln z nich! Oznacza to, że prawie co czwarta mikro, mała lub średnia firma wybrała PKO Bank Polski na swojego finansowego partnera.

AUTOR:  
EWA SKALIŃSKA

**C**zego mikro, mali i średni przedsiębiorcy oczekują od banków? Przede wszystkim łatwego dostępu do swoich finansów, by mogli nimi zarządzać z każdego miejsca, np. za pomocą komputera lub telefonu. Firmy bardzo często chcą korzystać nie tylko z konta, ale także innych usług – im więcej dostaną ich w pakiecie, tym lepiej. Nie bez znaczenia jest też możliwość otrzymania linii kredytowej w koncie, by w razie nagłej potrzeby można było wesprzeć działalność dodatkowymi środkami. Szczególnie młodzi i niedoświadczeni przedsiębiorcy chętnie korzystają również z porad ekspertów, którzy mogą udzielać im istotnych przy prowadzeniu firmy informacji.

### KILKA KLIKNIĘĆ NA START

PKO Bank Polski wspiera przedsiębiorców już od początku. Umożliwia nawet (za pośrednictwem serwisu internetowego iPKO) założenie działalności gospodarczej wraz z wpisem do CEIDG, nadaniem numeru REGON i NIP. Podczas tego samego procesu otwarte zostanie też konto firmowe. Niemożliwe? Możliwe, i to dostownie w kilkanaście minut. Wystarczy załogować się do serwisu iPKO, wybrać zakładkę e-urząd w górnym menu, następnie złożyć wniosek o rejestrację firmy oraz utworzyć Profil Zaufany (umożliwiający załatwianie spraw urzędowych przez internet). Następnie trzeba podać niezbędne dane dotyczące firmy, wybrać kod PKD



w wygodnej wyszukiwarce, uzupełnić informacje potrzebne do założenia konta firmowego i... gotowe. Przedsiębiorca ma już zarejestrowaną działalność gospodarczą i otwarte firmowe konto bez konieczności wychodzenia z domu.

### KONTA SZYTE NA MIARĘ

Tak jak przedsiębiorcy starają się dopasować swoje towary i usługi do potrzeb klientów, Bank również stara się wychodzić naprzeciw oczekiwaniom przedsiębiorców. Dzięki zróżnicowanej ofercie może zapewnić firmie takie rozwiązania, jakie będą dla niej najbardziej optymalne. Przedsiębiorcy prowadzący jednoosobową działalność gospodarczą najczęściej nie potrzebują bardzo rozbudowanych rozwiązań. Często wystarczą nawet podstawowe funkcje konta, liczy się natomiast to, by jego prowadzenie nie obciążało dodatkowo firmowego budżetu.

W takim przypadku najlepszym rozwiązaniem może być PKO Konto Firmowe. Jego prowadzenie jest bezpłatne (dla firmy, która działa krócej niż 12 mies., później – pod warunkiem przelewu do ZUS i realizacji transakcji kartą na 500 zł), nie zostanie również naliczona żadna opłata za wewnętrzne przelewy internetowe i pierwszych 30 internetowych przelewów krajowych. Z żadnym dodatkowym kosztem nie wiąże się również wypłaty gotówki w bankomatach PKO Banku Polskiego. Bezpłatnie zostanie wydana ponadto karta debetowa do konta, można też dostać na pół roku dostęp do platformy służącej do prowadzenia księgowości online – szybkafaktura.pl. Dzięki niej wystawienie faktury czy obliczenie i rozliczenie podatku staje się znacznie prostsze. To jeszcze nie wszystko, ponieważ będąc posiadaczem

Mikro, mali i średni przedsiębiorcy istotnie wpływają na całą polską gospodarkę, generując ponad połowę PKB. Wspomaga ich PKO Bank Polski, by mogli jak najlepiej i najbardziej efektywnie prowadzić swoje firmy.

wymiany walut, gdy osiągną one wskazane kursy. W tym samym miejscu przedsiębiorca znajdzie też pełną informację o bieżących kursach notowań, dostępnych analizach i raportach rynkowych. Przedsiębiorcy, którzy zdecydują się na PKO Rachunek dla Biznesu, będą korzystać również z zaawansowanego systemu bankowości mobilnej iPKO Biznes, umożliwiającego wygodny i stały dostęp do konta, wykonywanie transakcji i pełną kontrolę nad finansami firmy za pośrednictwem internetu i telefonu z dowolnego miejsca na świecie.

### POMOCNY RACHUNEK POMOCNICZY

Kiedy dostęp do firmowych pieniędzy powinien mieć nie tylko szef, ale także wybrani pracownicy, z pomocą przychodzi rachunek pomocniczy. Można tu przełać część pieniędzy z głównego konta firmowego i tylko ta kwota będzie dostępna np. dla pracownika, któremu udostępnimy kartę debetową wydaną specjalnie do tego rachunku. Dzięki temu będzie on mógł m.in. zapłacić za paliwo do służbowego auta czy dokonywać drobnych transakcji pod nieobecność szefa w biurze. Rachunek pomocniczy można prowadzić również w walutach. Jego założenie jest równie proste jak działanie – przedsiębiorca może to zrobić za pomocą internetowego serwisu iPKO. Podobnie jak z każdym innym produktem finansowym, tak i w przypadku konta przedsiębiorca musi określić swoje potrzeby i według nich dobrać rozwiązanie najwygodniejsze dla siebie – najlepsze dla swojej firmy. Warto wziąć pod uwagę również takie informacje jak bankowa infrastruktura. PKO Bank Polski ma ponad 3,4 tys. bankomatów i ponad 800 wpłatomatów, które mogą być szczególnie przydatne, kiedy przedsiębiorca chce przekazywać na konto utarg. ●



### Podzielona płatność, czyli dodatkowe konto podatkowe

Wszystkim klientom instytucjonalnym posiadającym rachunki rozliczeniowe PKO Bank Polski otworzył bezpłatne, nieoprotentowane rachunki VAT dostępne od lipca w systemie bankowości elektronicznej. Nowe rachunki VAT nie wymagały podpisania odrębnej umowy. Klienci mogą posiadać dowolną liczbę takich rachunków (jednak nie więcej niż posiadanych rachunków rozliczeniowych).

Dzięki temu przedsiębiorcy mogą wykonywać i odbierać płatności w mechanizmie podzielonej płatności – działającym w Polsce od 1 lipca 2018 r. W praktyce oznacza to, że część wynagrodzenia za towary i usługi trafia na rachunek firmowy, a część (która stanowi podatek VAT) na specjalne konto VAT. Pieniądze na nim zgromadzone mogą być przekazane wyłącznie do urzędu skarbowego w ramach rozliczeń podatkowych bądź na inne konto VAT, np. kontrahenta, z którym transakcja jest rozliczana





## Zakup sprzętu do firmy... Leasing, kredyt czy wynajem?



Dobry pomysł i zgrany, zaangażowany zespół są podstawą każdego biznesu, który ma ambicję wypłynąć na szerokie wody. Niestety, otwarta głowa i pasja współpracowników nie zawsze wystarczą.

AUTOR:  
TOMASZ SOBKOWICZ

Większość firm nie może obyć się bez inwestycji w kosztowne narzędzia pracy – maszyny, komputery czy samochody. Grupa PKO Banku Polskiego pomaga przedsiębiorcom sfinansować te zakupy, oferując bogaty wachlarz usług i produktów dostosowanych do potrzeb firm na każdym etapie ich rozwoju.

### LEASING – MINIMUM FORMALNOŚCI

Słowo „leasing” pochodzi od angielskiego lease, czyli „wynajem”. Wyjaśnienie znaczenia tego obco brzmiącego wyrazu pomaga zrozumieć istotę produktu finansowego, który jest nim

określany. W ramach leasingu podmiot finansujący (leasingodawca) przekazuje firmie (leasingobiorcy) prawo do korzystania z określonej rzeczy na ustalony w umowie czas. W zamian za udostępnienie zakupionego sprzętu leasingobiorca przelewa co miesiąc na konto leasingodawcy raty leasingowe. Przez cały okres trwania umowy przedmiot leasingu pozostaje własnością

leasingodawcy. Natomiast gdy kontrakt wygasa, leasingobiorca może dokonać wykupu przedmiotu za określoną w umowie kwotę i stać się pełnoprawnym właścicielem lub zrezygnować z tej opcji i zwrócić przedmiot leasingodawcy.

Leasing wyróżnia się spośród innych produktów finansowych dla firm dużą dostępnością, również dla podmiotów,

Kredyt to najlepsze rozwiązanie dla firm o ugruntowanej pozycji. Jeżeli przedsiębiorca ma dobry bilans oraz historię kredytową i dodatkowo może przedstawić akceptowalne dla banku zabezpieczenie, dostanie rozwiązanie tanie i gwarantujące dużą swobodę.



które jeszcze nie mają bogatej historii kredytowej. PKO Leasing oferuje finansowanie zakupu sprzętu niezbędnego do pracy nawet od pierwszego dnia prowadzenia działalności gospodarczej. Świeżo upieczony przedsiębiorca od początku przygody z biznesem może liczyć na wsparcie przy zakupie samochodu osobowego lub ciężarowego do 3,5 tony o wartości do 120 tys. zł netto. Po trzech miesiącach maksymalna kwota może wzrosnąć do 500 tys. zł netto, a przedmiotem leasingu mogą być również maszyny i różnego rodzaju urządzenia.

Dużym atutem leasingu jest ograniczenie do minimum towarzyszących mu formalności i skrócenie nawet do 1-2 dni czasu oczekiwania na pozyskanie środków na zakup potrzebnego sprzętu. Leasingodawca zazwyczaj rezygnuje z dodatkowych poręczeń, zabezpieczeń i zaświadczeń. Przez cały okres leasingu pozostaje właścicielem finansowanego samochodu, urządzenia czy maszyny i – poza szczególnymi przypadkami – firma uznaje to za wystarczającą gwarancję prawidłowej realizacji umowy.

### KREDYT – NAJLEPSZE ROZWIĄZANIE DLA FIRM O UGRUNTOWANEJ POZYCJI

Zakup na kredyt to z jednej strony więcej formalności przy zawarciu umowy, z drugiej jednak – znacznie większa swoboda w rozporządzeniu zakupionym przedmiotem.

Sfinansowany w ten sposób sprzęt od momentu zakupu jest własnością przedsiębiorcy. To oznacza m.in., że firma nie musi każdorazowo wnioskować do banku o zgodę na wprowadzenie modyfikacji czy ulepszeń w samochodzie lub innym urządzeniu, które zostało nabyte ze środków pochodzących z kredytu.

*Kredyt to najlepsze rozwiązanie dla firm o ugruntowanej pozycji. Jeżeli przedsiębiorca ma dobry bilans oraz historię kredytową i dodatkowo może przedstawić akceptowalne dla banku zabezpieczenie, dostanie rozwiązanie niedrogie i gwarantujące dużą swobodę – mówi Sławomir Czerwiński, dyrektor Regionalnego Centrum Korporacyjnego PKO Banku Polskiego we Wrocławiu. Dodaje, że finansowanie w postaci kredytu to dobre rozwiązanie w przypadku zakupów nietypowych (np. dedykowanych linii technologicznych, prototypów maszyn). Takie urządzenia częściej niż samochody i inne standardowe urządzenia wymagają modyfikacji lub czynności serwisowych. Kredytobiorca jako właściciel maszyny może ich dokonywać bez pytania kogokolwiek o zgodę. Przy umowie leasingu nie będzie to takie proste – tłumaczy.*

### WYNAJEM DŁUGOTERMINOWY – WYGODA PRZED WSZYSTKIM

Wybór odpowiedniej formuły finansowania to kwestia indywidualna. Nie ma

Leasing wyróżnia się spośród innych produktów finansowych dla firm dużą dostępnością, również dla podmiotów, które jeszcze nie mają bogatej historii kredytowej.

w tym przypadku uniwersalnej recepty – wszystko zależy od potrzeb i możliwości danej firmy. Rozwiązaniem przygotowanym z myślą o przedsiębiorcach, którzy cenią czas i wygodę, jest wynajem długoterminowy. Dotyczy on głównie samochodów wykorzystywanych w codziennej działalności firmy.

PKO Leasing ofertuje klientom flotowym kompleksową obsługę pojazdów, która zdejmuje z przedsiębiorcy niemal wszystkie obowiązki związane z eksploatacją firmowych aut. W zryczałtowaną stałą ratę, w zależności od wybranej opcji oferty, są wliczone m.in. użytkowanie pojazdu, ubezpieczenie, okresowe przeglądy, naprawy gwarancyjne i pozagwarancyjne, wymiana części eksploatacyjnych, obsługa opon, koszty rejestracji, a także samochód zastępczy i wiele innych.

*Korzyść w porównaniu do kredytu lub leasingu polega przede wszystkim na tym, że od początku wiemy, ile będzie nas kosztować użytkowanie firmowego auta. Firma za stałą miesięczną ratę otrzymuje samochód wraz z pełnym zarządzaniem mobilnością – wyjaśnia Szymon Raczkowski, dyrektor sprzedaży CFM w PKO Leasing.*

Podobnie jak w przypadku leasingu, klient korzystający z wynajmu długoterminowego decyduje, czy po zakończeniu umowy wykupi użytkowane samochody na własność, czy skorzysta z możliwości ich zwrotu i wymiany na nowe modele. ●





## Autentycznie przełomowe!

To przełom w zakresie gromadzenia i publikacji dokumentów. Platforma Trudatum jest narzędziem do weryfikacji autentyczności otrzymywanych dokumentów. Udoskonala proces zapisywania i przechowywania danych, a także zapewnia skuteczną i zabezpieczoną kryptograficznie cyfrową zgodność dokumentu. Technologia, którą Bank zdecydował się wdrożyć do własnych systemów, została udostępniona kilku milionom klientów PKO Banku Polskiego.

**D**o tym, jak powstał pomysł i jak przebiega współpraca nad jego rozwojem, z Pawłem Kuskowskim, prezesem i współzałożycielem firmy technologicznej Coinfirm, rozmawia Paweł Wierciński, starszy specjalista w PKO Banku Polskim.

### Czym na co dzień zajmuje się Coinfirm?

Doświadczenie w zarządzaniu różnymi obszarami z zakresu *compliance* (zapewnienia zgodności działalności z normami oraz regulacjami prawnymi) zyskałszy,

pracując przez lata w instytucjach finansowych. Założyliśmy Coinfirm, bo widzieliśmy olbrzymi potencjał do zautomatyzowania i zwiększenia efektywności w tym obszarze, szczególnie korzystając z technologii *blockchain*. Dziś, czyli 2,5 roku po uruchomieniu naszej firmy, działamy na kilkudziesięciu rynkach na świecie i zatrudniamy blisko 100 osób. Nasze oprogramowanie obejmuje m.in. wsparcie dla procesów kontroli transakcji, w tym przeciwdziałanie praniu brudnych pieniędzy. Pracujemy też nad rozwojem tzw. trwałego nośnika.



**PAWEŁ KUSKOWSKI,**  
prezes i współzałożyciel  
Coinfirm

### Jak najprościej wyjaśnić, czym jest blockchain? Jakie aspekty życia może zrewolucjonizować ta technologia?

Blockchain to zdecentralizowana baza danych. Dzięki temu żadna ze stron korzystających z takiej bazy nie może dowolnie nią manipulować bez wiedzy pozostałych użytkowników. Blockchain spełnia wymagania trwałego nośnika, zapewniając m.in. poufność i integralność dokumentów przekazywanych klientowi, co zwiększa atrakcyjność tej technologii dla banków. Zastosowanie jej nie kończy się na branży finansowej. Blockchain może pomagać w zarządzaniu łańcuchem dostaw, usprawnianiu wszelkich procesów logistycznych, w administracji publicznej, nawet na giełdach energii elektrycznej czy jako substytut ksiąg wieczystych.

### Jak doszło do nawiązania współpracy z PKO Bankiem Polskim?

Zostaliśmy zaproszeni do udziału w akceleratorze MIT Enterprise Forum

Na początku 2018 r. PKO Bank Polski oraz firma technologiczna Coinfirm podpisały umowę o współpracy, dzięki której klienci największego banku w Europie Środkowo-Wschodniej dostaną nowe narzędzie do weryfikacji autentyczności otrzymywanych dokumentów.

Poland. PKO Bank Polski, który jest głównym partnerem programu, prowadził ścieżkę rozwoju dedykowaną innowacyjnym technologiom finansowym i dzięki temu nawiązaliśmy współpracę. Dziś pracujemy razem blisko rok i jesteśmy gotowi na wdrożenie naszej technologii na szeroką skalę – nasze wspólne wdrożenie jest traktowane jako jedno z najbardziej innowacyjnych na całym świecie.

### Co klienci PKO Banku Polskiego otrzymają dzięki platformie Trudatum?

Platforma Trudatum, przy której budowie współpracujemy z PKO Bankiem Polskim, to nasze najnowsze rozwiązanie. Pozwala instytucjom finansowym na dostosowanie się do przepisów

dotyczących tzw. trwałego nośnika. Dla klientów oznacza to możliwość zweryfikowania oryginalności dokumentów cyfrowych wystawionych przez bank i tego, czy nie zostały one zmienione od momentu ich wygenerowania. Technologia ta może być wykorzystywana do sprawdzania wiarygodności dowolnego dokumentu, np. faktury, potwierdzenia przelewu czy umowy. Pozwoli to klientowi na zdalne sprawdzenie autentyczności pliku. Wspólnie z naszymi partnerami cały czas pracujemy nad wdrażaniem nowych funkcji i zastosowań. Wraz z PKO Bankiem Polskim jesteśmy pionierami praktycznych zastosowań tej technologii w skali światowej. A to dopiero początek jej obecności na globalnym rynku. ●



**GRZEGORZ PAWLICKI,**  
dyrektor Biura Innowacji  
PKO Banku Polskiego

### Dzięki współpracy z firmą Coinfirm zostało powołane Centrum Kompetencyjne Blockchain PKO Banku Polskiego

Zespół ekspertów PKO Banku Polskiego koncentruje się na pracach badawczych dotyczących blockchain w zakresie technologicznym, biznesowym i regulacyjnym, koordynowaniu prac wdrożeniowych oraz poszukiwaniu nowych obszarów praktycznego zastosowania *blockchain* w bankowości. W pierwszej kolejności zespół skupi się na dwóch projektach związanych z publikacją dokumentów w sieci *blockchain* (publicznych i prywatnych). Umożliwi to klientom zdalną weryfikację autentyczności dokumentów prywatnych i publicznych w celu zapewnienia ich niezmienności i nieusuwalności. Uruchomienie tego rozwiązania stanowi rewolucję w komunikacji z klientem. Jednocześnie trwają prace R&D (*research and development*) związane z innymi rozwiązaniami, które mogą być oparte na *blockchain*, m.in. współdzielone bazy danych, płatności, kontrakty smart (będące cyfrową wersją tradycyjnych), konsorcja międzybankowe, regulacje prawne. Ambicją Centrum jest również poszukiwanie nowych modeli biznesowych bazujących na technologii *blockchain* oraz komercjalizacja wypracowanych rozwiązań.





# Matka, Aktorka, Ambasadorka

rozmawia:  
OKTAWIA STACIEWIŃSKA

Lubi wyzwania i mocne wrażenia. Realizuje się w roli matki i czerpie satysfakcję z życia zawodowego. Na rolę życia wciąż czeka, ale w roli ambasadorki PKO Biegu Charytatywnego czuje się wyśmienicie. Karolina Gorczyca rozgrzewała do walki o medale podczas biegu w Warszawie.

**Za nami 4. PKO Bieg Charytatywny, którego od lat jest Pani ambasadorem w Warszawie. Jak Pani ocenia tegoroczną edycję?**

Jak co roku, były to bardzo pozytywne zawody, które łączą pasję do biegania z pomocą potrzebującym, a jednocześnie dają możliwość spędzenia czasu ze znajomymi i rodziną. Cieszę się, że razem z moją drużyną mogliśmy w nich uczestniczyć i mieć wkład w zbiórkę środków na posiłki dla niedożywionych dzieci.

**Czym jest dla Pani PKO Bieg Charytatywny? Dlaczego zechciała Pani być jego ambasadorem?**

To inicjatywa o bardzo szczytnym przesłaniu, która pozwala zrealizować się zarówno sportowo, jak i społecznie. Nie trzeba wiele, by pomóc. Wystarczy przyjść i pobiec, aby realnie wesprzeć dzieci. Lubię sport i lubię pomagać innym, dlatego jestem ambasadorką PKO Biegu Charytatywnego.

**Kiedy zaczęła Pani biegać? Jak zrodziła się Pani miłość do biegania i czy wynikała ona z chęci**

**dbania o formę, czy też miała Pani zacięcie lekkoatletyczne znacznie wcześniej?**

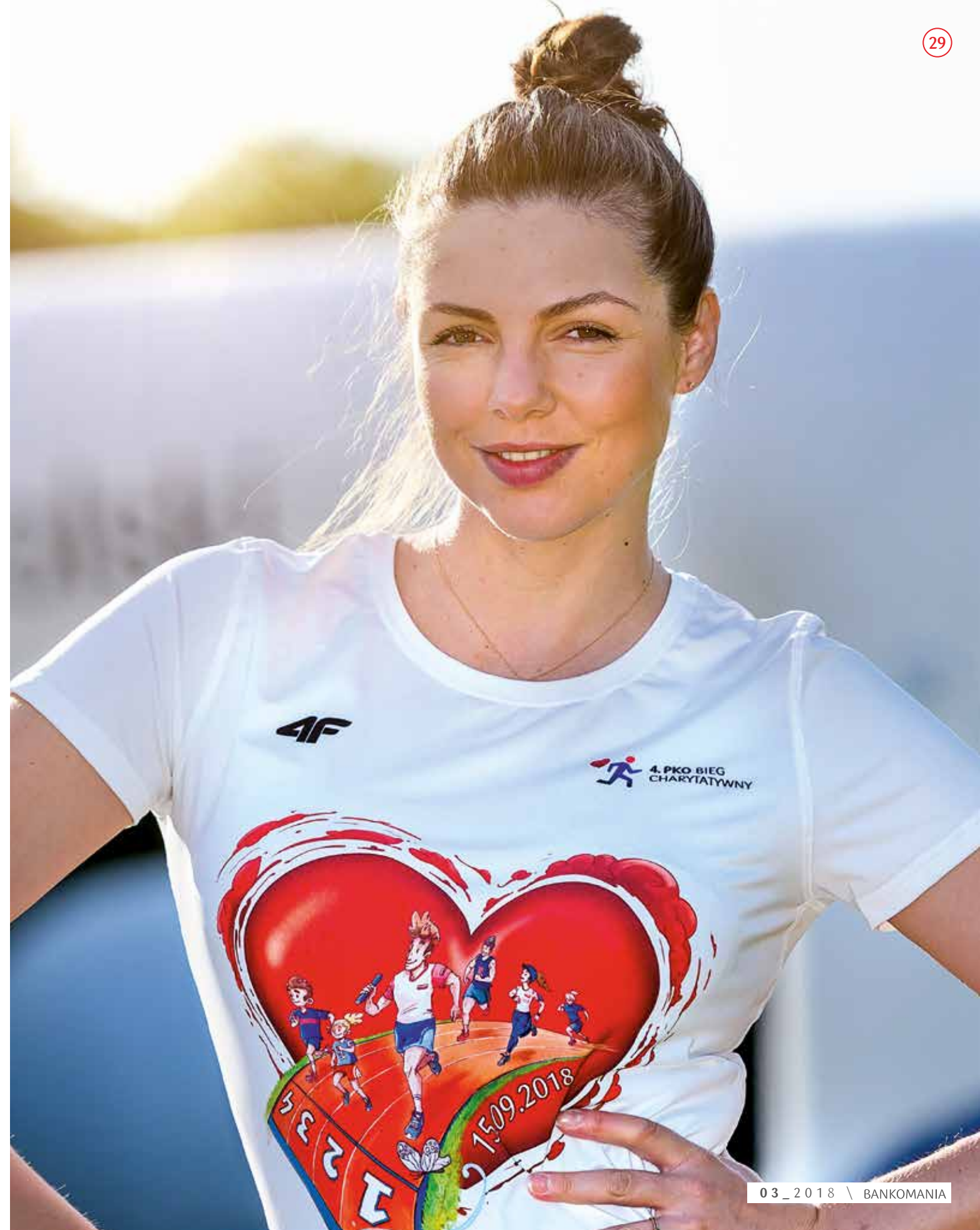
Moją przygodę z bieganiem zaczęłam już w liceum. Mieszkałam obok stadionu i, aby nie tracić czasu w bezsensowny sposób, postanowiłam codziennie biegać. Robiłam po 20 okrążeń dziennie. Pierwszą motywacją była chęć posiadania dobrej figury, następnie odkryłam inne wartości płynące z tej dyscypliny i już nie mogłam się od niej oderwać. Później miałam długą przerwę i de facto do biegania wróciłam w 2014 roku, startując pierwszy raz w życiu w Biegu Powstania Warszawskiego. Zdobyłam wtedy pierwszy medal i to uruchomiło na nowo moją potrzebę oraz pasję do sportu i biegania.

**Lubi Pani sport ekstremalny – startowała Pani w zawodach Ironman! Jakich emocji Pani tam szuka? Czy bez adrenaliny trudno Pani wyobrazić sobie życie?**

Lubię wyzwania i mocne wrażenia, które odnajduję w sporcie: moment przekroczenia mety i wielkiej satysfakcji z siebie, doping kibiców, adrenalinę oraz całą wachlarz emocji towarzyszących



4. PKO Bieg Charytatywny, fot. Dominik Kalamus







takim zawodom jak Ironman czy maraton. Gdy człowiek raz to poczuje, to ma wielką ochotę to powtórzyć. Powoli wracam teraz do formy po przerwie związanej z narodzinami synka. Już tęsknię za tymi wrażeniami i nie mogę się doczekać mojego kolejnego startu w Biegu Niepodległości!

#### Myślała Pani kiedyś o karierze sportowej?

Zawsze moim marzeniem było zostać aktorką. Nie zamieniłabym tego na nic innego. Sport jest bardzo ważny w tym zawodzie, więc cieszę się, że mogę go pogodzić z pracą.

#### Dlaczego marzyła Pani właśnie o aktorstwie? Jak narodziła się ta pasja?

Mam wrażenie, że od zawsze tego chciałam. W podstawówce należałam do zespołu tańca współczesnego – tańczyłam na scenie inscenizacje teatralne do pięknej muzyki Grzegorza Turnaua, Zbigniewa Preisnera czy Michała Lorenca. Budował się wtedy mój wewnętrzny świat oraz potrzeba wypowiedzenia się poprzez ruch, taniec, sztukę. W liceum byłam jedną z osób, które tworzyły Teatr Wyindywidualizowanych w moim rodzinnym mieście. Tam szlifowałam pierwsze umiejętności sceniczne, które potem wykorzystywałam na egzaminach do szkoły teatralnej.



26. Bieg Powstania Warszawskiego, fot. archiwum Banku



Plan zdjęciowy serialu „Bodo”, fot. Aleksandra Mecwaldowska

#### Trzy miesiące temu urodziłam mojego kochanego synka, ale wciąż zawodowo jestem aktywna.

Cieszę się, że mogę pogodzić bycie mamą, pracą, a także powrót do formy fizycznej.

Jest to trudne, ale możliwe przy odrobinie chęci i pomocy najbliższych osób.

#### Jakie są dziś Pani marzenia zawodowe? Czekają na Pani wciąz na jakąś rolę w filmie lub teatrze?

Oczywiście, że czekam! Ta potrzeba zapewne będzie towarzyszyć mi do końca zawodowej kariery. Gdybym zagrała już wszystko, to życie byłoby nudne. Jestem ciekawa przyszłości, mam apetyt na interesujące, dramatyczne role oraz zmiany mojego aktorskiego wizerunku.

#### Jak Pani wspominała, od trzech miesięcy spełnia się Pani w jeszcze jednej, bardzo ważnej roli – po raz drugi została Pani mamą. Czy w związku z pojawieniem się na świecie dziecka zaplanowała Pani dłuższą przerwę w pracy, czy przeciwnie – nie rezygnuje Pani z aktywności zawodowej?

Tak się składa, że nie mogłam mieć przerwy. Trzy miesiące temu urodziłam mojego kochanego synka, ale wciąż zawodowo jestem aktywna – wynika to z podpisanych kontraktów i zobowiązań. Cieszę się, że mogę pogodzić bycie mamą, pracą, a także powrót do formy fizycznej. Jest to trudne, ale możliwe przy odrobinie pomocy najbliższych osób i chęci.

#### Należy Pani do osób, które żyją w ciętym biegu. Czy znajduje Pani czas na harmonijne życie?

Ostatnio z harmonią bywa na bakier, trudno ją znaleźć przy dwóch dzieci, pracy i tak szybkim tempie życia. Ale próbuję

łapać balans każdego dnia. Cieszę się z krótkich chwil, kiedy nie muszę nigdzie pędzić, mogę przytulić swoje dzieci i na chwilę zapomnieć o kłopotach, obowiązkach oraz oczekiwaniach, jakie codziennie stawia wobec mnie świat.

#### Dużo myśli Pani o przyszłości – więcej niż dotychczas?

Na pewno więcej. Będąc rodzicem, myślimy o przyszłości naszych dzieci. To mobilizuje nas jeszcze bardziej do działania. Chciałabym dać moim dzieciom poczucie bezpieczeństwa oraz siłę i odwagę, aby weszły w dorosły świat.

#### Należy Pani do rodziców, którzy planują konkretną przyszłość swoim dzieciom, programują ją czy raczej obserwują i tylko doradzają?

Raczej obserwuję i doradzają. Choć zdarza się również, że sugeruję jakieś rozwiązanie. Dzieci potrzebują, aby pokazać im różne możliwości, mogą wtedy wybrać własną drogę.

#### PKO Bank Polski prowadzi obecnie kampanię wizerunkową pod hasłem „Kluczowe decyzje”. Nie mogę nie zapytać o te właśnie najważniejsze decyzje w Pani życiu....

Moją najważniejszą inwestycją jest moja rodzina i jestem dumna z tej decyzji. Znajduję się teraz w kluczowym momencie życia – buduję dom i właśnie powiększyłam rodzinę. To nieco zmieniło moją sytuację, ale też dodało mocy i mam wrażenie, że jestem jeszcze silniejsza niż przedtem.

#### Wróćmy jeszcze na chwilę do Pani życia zawodowego. Lubi Pani dubbingować? Pani debiut w tej roli był naprawdę spektakularny, bo użyczyła Pani głosu Larze Croft w kultowej grze Tomb Raider. Odbiór był bardzo pozytywny, zarówno fani, jak i krytycy byli zachwyceni efektem. Dubbing został uznany przez portal www.gry-online.pl za Najlepszy Dubbing 2013 r. Wielu laikom wydaje się, że ta praca to tylko dobra zabawa. A Pani jak uważa?

Dubbing to trudna i wymagająca praca. Spędzałam w studiu cztery, pięć godzin dziennie, nagrywając sceny akcji najpopularniejszej gry komputerowej. Jedynym moim narzędziem był głos oraz wyobraźnia. Poznałam swoje możliwości, mogłam podszkolić swój warsztat głosowy. Czuję satysfakcję z efektów tej pracy i mam nadzieję, że gracze również będą zadowoleni. Najnowsza część gry właśnie trafiła na rynek. Jestem ciekawa odbioru.

#### Jest Pani związana z PKO Bankiem Polskim nie tylko jako ambasadorka PKO Biegu Charytatywnego, ale również jako klientka. Dlaczego wybrała Pani ten Bank?

To prawda, zdecydowałam się na kredyt w PKO Banku Polskim, ponieważ mam do niego zaufanie. Wiem, że to rzetelna firma z olbrzymim doświadczeniem. Jako ambasadorka PKO Biegu Charytatywnego poznałam też wielu pracowników Banku, których bardzo cenię i lubię, więc także z sympatii do ludzi.

#### Jakim jest więc Pani Klientem? Nowoczesnym, korzystającym z mobilnych rozwiązań czy też przywiązany do tradycji i odwiedzin w banku?

Zdecydowanie korzystam z mobilnych rozwiązań, ponieważ żyję szybko i uważam, że czas jest drogocenny. Nie tracę go na stanie w kolejkach. Zaoszczędzone chwile poświęcam dzieciom. Jestem fanką załatwiania spraw online. Mój telefon jest moim komputerem.

#### A czym w ogóle są dla Pani finanse? Myśli Pani o tym, by gromadzić pieniądze i systematycznie je Pani odkłada dla siebie i dzieci na przyszłość, czy raczej lubi Pani zaszaleć i wydawać?

Jestem zdania, że pieniądze są po to, aby je wydawać i nimi obracać. Ale oczywiście staram się nimi mądrze gospodarować. Odkładam środki na przyszłość swoją i moich dzieci. ●



Na spacerze w parku, fot. Katarzyna Softys



## BIO

Karolina Gorczyca – aktorka filmowa i telewizyjna. Została nią – jak sama mówi – z pasji do teatru i sceny, ale i z przekory. W domu, w Biłgoraju, doradzano jej medycynę, prawo, solidny zawód, gwarantujący finansowe bezpieczeństwo. Postanowiła udowodnić, że jej marzenia o aktorstwie to nie mrzonki i że poprzez sztukę chce komunikować się ze światem. Jest ambasadorką Biegu Charytatywnego PKO Banku Polskiego. Często udziela się charytatywnie, pomaga poprzez sport i jest dla wielu ludzi przykładem, że warto sięgać po marzenia, a ciężka praca przynosi efekty w postaci sukcesu.





## 4. PKO Bieg Charytatywny „Pomagamy z każdym krokiem”

W BIEGU, KTÓRY ODBYŁ SIĘ NA 12 STADIONACH LEKKOATLETYCZNYCH W CAŁEJ POLSCE, WZIĘŁO UDZIAŁ 6500 OSÓB – ZARÓWNO DOROSŁYCH, JAK I DZIECI. WSZYSCY POKONALI ŁĄCZNIE 34 796 OKRĄŻEŃ, CO DAJE 13 918 KM. W TYM ROKU W ZAMIAN ZA ICH ZAANGAŻOWANIE FUNDACJA PKO BANKU POLSKIEGO PRZEKAŻE BLISKO 730 TYS. ZŁ NA POSIĘKI DLA NAJBARDZIEJ POTRZEBUJĄCYCH DZIECI.

4. PKO Bieg Charytatywny pod hasłem „Pomagamy z każdym krokiem” wystartował w sobotę, 15 września o godz. 11.00 – jednocześnie na stadionach lekkoatletycznych w 12 miastach: Gdańsku, Bydgoszczy, Lidzbarku Warmińskim, Łomży, Lublinie, Krakowie, Rudzie Śląskiej, Wrocławiu, Kutnie, Warszawie, Koszalinie i Kaliszu. Bieg miał charakter sztafety – zawodnicy tworzący pięcioosobowe zespoły mieli dokładnie godzinę, aby pokonać jak najwięcej okrążeń i w ten sposób pomóc najmłodszym. Przed biegiem dorosłych na tych samych stadionach o godz. 10.00 odbył się PKO Bieg Charytatywny Młodych rozgrywany w trzech kategoriach wiekowych: I kategoria (dystans: 200 m) – 4-7 lat, II kategoria (dystans: 400 m) – 8-10 lat oraz III kategoria (dystans: 600 m) – 11-12 lat.

### ZWYCIĘSKIE SZTAFETY

W sztafetach najwięcej, bo aż 2757 okrążeń, wybiegali uczestnicy w Li-

dzbarku Warmińskim. Na drugim miejscu była Łomża (2753 okrążeń), a na trzecim Wrocław z 2744 okrążeniami. Najwięcej kółek zrobiły drużyny: w Łomży i Lublinie (po 54 okrążeń) i w Lidzbarku Warmińskim (53 kółka).

### NAJLEPSI KIBICE

Podczas imprezy na 12 stadionach trwał także konkurs na najbardziej barwną i głośną grupę kibiców na trybunach. W nagrodę mogła ona wskazać organizację, dla której Fundacja PKO Banku Polskiego przekaże dodatkowe 10 tys. zł. *Dziękujemy drużynom i kibicom, którzy tak licznie wzięli w tym roku udział w 4. PKO Biegu Charytatywnym. Ich wysiłek i pokonane okrążenia pozwolą nam przekazać pieniądze na posiłki dla najbardziej potrzebujących dzieci w całej Polsce – mówi Małgorzata Głębińska, prezes Fundacji PKO Banku Polskiego.*

Ambasadorami 4. PKO Biegu Charytatywnego byli w tym roku Iga Baumgart, Paweł Januszewski, Marek Kolbowicz, Karolina Gorczyca, Sebastian Chmara, Paweł Zapiewski, Marek Pławgo, Joanna Józwick, Maciej „Gleba” Florek, Jakub Krzewina, Paweł Korzeniowski i Tomasz Czubak.

### WYJĄTKOWE KOSZULKI

Na koszulce biegaczy umieszczona była grafika – postacie biegaczy na tle serca. Przygotowano ją na podstawie pracy Kacpra Zambrowskiego, podopiecznego Powiatowego Centrum Opieki i Wychowania w Lublinie. Chłopiec wygrał konkurs plastyczny, do którego Bank zaprosił dzieci w wieku od 5 do 13 lat, podopiecznych ośrodków i placówek opiekuńczo-wychowawczych, fundacji oraz stowarzyszeń. *Cieszę się, że wygrałem konkurs i tysiące osób startujących w 4. Biegu Charytatywnym miały przygotowany przeze mnie rysunek na koszulkach. Wpraw-*



*dzie na co dzień nie rysuję zbyt często, ale lubię to robić. Pomysł na ten akurat rysunek podsunął mi wychowawca – mówi Kacper Zambrowski. Z tyłu koszulki znajdowało się logo obchodów „Niepodległa”, nawiązujące do setnej rocznicy odzyskania przez Polskę niepodległości. Na wszystkich, którzy ukończyli bieg, czekały również wyjątkowe medale w kształcie serca.*

### WYBIEGANE WSPARCIE

Dzięki zaangażowaniu zawodników, udało się przekazać blisko 730 tys. zł najbardziej potrzebującym dzieciom. Osoby, które nie mogły wziąć udziału w imprezie, a chcą pomóc dzieciom, mogą jeszcze dokonać wpłaty na konto Fundacji PKO Banku Polskiego: 10 1020 1068 0000 1302 0282 5065. W tytule wpłaty należy wpisać: „Darowizna na dożywianie dzieci”. ●



## III Turniej Niepodległości

„WSPÓLNIE PRZYWRÓĆMY BLASK POLSKIEJ SZERMIERKI” – POD TAKIM HASEŁM ODBĘDZIE SIĘ III TURNIEJ NIEPODLEGŁOŚCI. ZAWODY ZOSTANĄ ROZEGRANE 10-11 LISTOPADA NA WARSZAWSKIM TORWARZE.

Międzynarodowy turniej w szpadzie chłopców i dziewcząt odbywa się z okazji 100. rocznicy odzyskania przez Polskę niepodległości. Zawody są planowane w dwóch kategoriach wiekowych:

dzieci (urodzone w latach 2006-2007) i juniorów młodszycy (kadetów). Organizatorem turnieju jest Polski Klub Szermierczy, a sponsorem głównym zawodów PKO Bank Polski. ●

## SZTUKA

## „Niepodległa. Wokół myśli Józefa Piłsudskiego”

TO BĘDZIE KULMINACJA OBCHODÓW STULECIA NIEPODLEGŁOŚCI W MUZEUM NARODOWYM W KRAKOWIE. 30 PAŹDZIERNIKA ZOSTANIE OTWARTA WYSTAWA „NIEPODLEGŁA. WOKÓŁ MYŚLI JÓZEFA PIŁSUDSKIEGO”.

Na ekspozycji będą prezentowane różnorodne dzieła sztuki odnoszące się do historii zmagania o niepodległość od średniowiecza po XX wiek. Będą to symbole państwowości z okresu Piastów, ikonografie zwycięskich bitew, walk powstańczych, pomniki bohaterów narodowych, a także przykłady pracy konspiracyjnej i organicznej w wieku XIX i XX. Zostaną pokazane także dzieła sztuki ilustrujące kluczowe postaci związane z troską o odzyskiwanie i zachowanie niepodległości, od Pawła Włodkowica, przez Piotra Skargę, konfederatów barskich czy twórców niepodległościowego podziemia w czasach „Solidarności”. Wystawa potrwa do 27 stycznia 2019 r. ●



Jacek Malczewski, Piłsudzki, 1917



# FELIETON

AUTOR:  
PAWEŁ MAJTKOWSKI  
ANALITYK, EKSPERT FINANSOWY

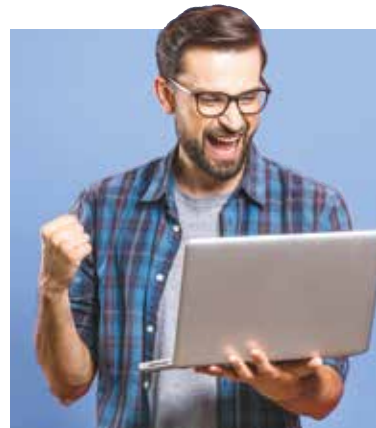
## Polacy pokochali bankowość elektroniczną

**D**la Polaków podstawowym sposobem dostępu do rachunku jest bankowość elektroniczna. Każdego miesiąca do swojego banku loguje się tą

drogą ponad 16 mln klientów prywatnych i ponad 1,5 mln firm. To 45 proc. posiadaczy kont z dostępem do bankowości elektronicznej, których w sumie jest ok. 35,7 mln. Aktywny posiadacz konta zleca przez internet średnio 6 przelewów na miesiąc, każdy na kwotę mniej więcej 1 tys. zł. Z bankowości mobilnej natomiast korzysta ok. 9 mln posiadaczy smartfonów i tabletek, z czego 6,2 mln to użytkownicy aktywni. W sumie ponad połowa klientów wykorzystuje już kanał elektroniczny i mobilny. Z kwartału na kwartał liczba użytkowników rośnie o 1-2 proc.

Na popularność bankowości internetowej wpływa coraz większa liczba oferowanych w niej usług. Poza dostępem do rachunku można np. złożyć wniosek o wypłatę świadczenia Rodzina 500+ czy potwierdzić Profil Zaufany służący do kontaktów z administracją. Wkrótce w ten sam sposób będziemy zawierać umowy z dostawcami różnych usług, a login i hasło do banku staną się ważnym sposobem potwierdzenia tożsamości w internecie. Jeszcze więcej funkcji mają aplikacje mobilne, których posiadacze już dziś mogą np. zapłacić za parking lub kupić bilet kolejowy czy autobusowy. W aplikacjach mobilnych standardem stają się systemy blik oraz płatności Apple Pay i Google Pay.

*Co miesiąc na swoje konta w banku loguje się ponad 16 mln Polaków, a 6 mln korzysta z aplikacji mobilnych. Polacy chętnie korzystają z elektronicznych kanałów dostępu do swoich pieniędzy. W porównaniu do mieszkańców innych państw jednak wciąż pozostajemy w tyle.*



Aplikacje mobilne polskich banków są uważane za jedno z najbardziej innowacyjnych i nowoczesnych w Europie. Stanowią rozwiązania, na których wzruci się twórcy aplikacji z całego świata. Dotyczy to zarówno posiadanych przez nie funkcji, jak i wygody czy intuicyjności. Aplikacja mobilna PKO Banku Polskiego została uznana przez brytyjski miesięcznik finansowy „Retail Banker International” za najlepszą aplikację bankową na świecie.

Największym wyzwaniem, jakie obecnie stoi przed bankowcami, jest przekonanie jeszcze większej grupy klientów do korzystania z tych nowoczesnych rozwiązań. Choć cieszy fakt,

że z bankowości elektronicznej aktywnie korzysta 45 proc. klientów banków, to jednak wciąż jest to mniej niż średnia w UE wynosząca 51 proc. Najchętniej bankują elektronicznie Norwegowie, Duńczycy i Holendrzy – robi to 9 na 10 klientów, w Wielkiej Brytanii – 7, a w Niemczech i Francji – 6. Są w Europie kraje, w których ten wskaźnik jest znacznie niższy: na Węgrzech – 38 proc., we Włoszech – 31 proc., a w Grecji – tylko 1/4 klientów.

Jak zwiększyć liczbę użytkowników tego rodzaju bankowości w Polsce? Trzeba zachęcać do tego przede wszystkim osoby starsze. Korzystanie z konta przez internet maleje bowiem wraz z wiekiem: od 89 proc. użytkowników w grupie 18-34 lat, do 24 proc. wśród osób w wieku 65+. To zadanie zarówno dla bankowców, jak i rodzin oraz najbliższych osób starszych. To oni powinni zachęcać do założenia dostępu do konta przez internet, przedstawiać zalety i wygodę tego rozwiązania oraz edukować, jak z bankowości korzystać. Młodzi ludzie nie potrzebują nikogo, kto musiałby ich szkolić z obsługi konta w internecie. Nie mam więc wątpliwości, że w kolejnych latach udział użytkowników bankowości elektronicznej wśród klientów banków będzie szybko rósł. ●



Bank Polski

## PKO BANK POLSKI Z NAJLEPSZĄ BANKOWOŚCIĄ MOBILNĄ NA ŚWIECIE

Aplikacja mobilna PKO Banku Polskiego jest zwycięzcą rankingu Retail Banker International z marca 2018 r. obejmującego aplikacje mobilne 100 banków z całego świata.





# TO JEST WOLNOŚĆ. TO JEST PKO KONTO DLA MŁODYCH

Bądź wolny w swoim koncie i otwórz PKO Konto dla Młodych z kartą debetową Mastercard®. Maciek sprawdził, jak to działa:

- 0 zł za prowadzenie rachunku płatniczego
- 0 zł za wypłaty gotówki ze wszystkich bankomatów w Polsce i na świecie
- 0 zł za dostęp do konta przez aplikację mobilną IKO stanowiącą usługę bankowości elektronicznej



Bank Polski  
*dzień dobry*

[www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl), infolinia: 800 302 302 brak opłat dla numerów krajowych na terenie kraju; w pozostałych przypadkach opłata zgodna z taryfą operatora +48 81 535 60 60 opłata zgodna z taryfą operatora

PKO Konto dla Młodych dla osób w wieku 18-26 lat. Za wypłaty gotówki w walutach obcych z bankomatów ich operatorzy mogą pobierać opłaty. Aktualne informacje o wymaganiach technicznych do pobrania i instalacji aplikacji IKO znajdują się na stronie [iko.pkobp.pl](http://iko.pkobp.pl). Więcej o koncie, w tym Taryfa prowizji i opłat bankowych, na [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl) i w placówkach Banku.