



**NOWA OFERTA**

**RACHUNKÓW OSOBISTYCH**

**PKO BANKU POLSKIEGO**

**Warszawa, 10 marca 2011**

---



## Atrakcyjna oferta produktowa jako element Strategii Lider

- ✓ PKO BANK POLSKI – wiodąca instytucja finansowa w Polsce, zdecydowany lider polskiej bankowości detalicznej budujący swoją pozycję na zrozumieniu potrzeb klientów, czego wyrazem jest coraz atrakcyjniejsza oferta produktowa
  - ✓ nowe pakiety ROR zróżnicowane w zależności od preferencji klientów (konta dla młodszych, seniorów, klientów detalicznych, w tym zamożniejszych); oferta oparta na segmentacji behawioralnej
  - ✓ nowe rachunki osobiste wdrażane po 12 latach od premiery SUPERKONTA
  - ✓ konsekwentna realizacja kolejnych etapów unowocześniania Banku: nadchodząca modernizacja oddziałów zgodnie z nową wizualizacją
- efekt: zmiana wizerunku PKO Banku Polskiego – nowoczesnej instytucji finansowej z tradycjami
-



## Nowa oferta rachunków osobistych

- ✓ cel: zachowanie pozycji lidera na rynku ROR
  - ✓ nowe pakiety odpowiedzią na rewitalizację oferty w bankach konkurencyjnych w latach 2007-2010 oraz agresywny marketing
  - ✓ I odsłona oferty: pięć nowych rachunków, w tym dwa dla klientów < 30 lat (od 14 marca 2011)
  - ✓ II odsłona oferty: trzy nowe rachunki, w tym dla klientów bankowości osobistej i prywatnej (od 16 maja 2011)
  - ✓ kampania reklamowa z udziałem Szymona Majewskiego w 2011 roku we wszystkich mediach; teaser - emisja od 12 marca 2011; spot „Dyrektor marketingu” - emisja od 18 marca 2011
-



## Nowa oferta ROR odpowiedzią na trendy rynkowe

<b>Trendy społeczne, technologiczne i regulacyjne</b>	<b>Odpowiedź Banku</b>
większa mobilność klientów	bezpłatne wypłaty z bankomatów w Polsce i na świecie – w pierwszej odsłonie dla młodych klientów (do 30 lat)
Internet – rosnący zasięg, jakość dostępu i nowe obszary codziennej aktywności przenoszone są do Sieci	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ nowe metody autoryzacji transakcji (kod SMS, token w telefonie komórkowym od II kwartału 2011)</li><li>✓ umowa ramowa – opcja zawierania umów o inne produkty przez iPKO</li><li>✓ darmowe korzystanie z iPKO dla wszystkich pakietów</li></ul>
rekomendacja ZBP nt. dobrych praktyk w zakresie przenoszenia kont rachunków klientów indywidualnych	zróżnicowana oferta pakietów ROR (młodzi, ale i seniorzy)
rozwój technologii zbliżeniowych	do nowych rachunków wydawane będą karty debetowe z możliwością płatności bezstykowych
rosnąca rola bankowości relacyjnej	ROR-y jako produkt relacyjny; podstawowy, do którego oferowane są inne
rosnące znaczenie klientów średniozamożnych i zamożnych	druga odsłona nowych pakietów ROR dla klientów <i>affluent</i>



## Główne etapy pracy nad nową ofertą

### 1 Analiza rynku i PKO Banku Polskiego

- Analiza wyników PKO Banku Polskiego
- Benchmarking ofert konkurencji

### 2 Segmentacja klientów

- Badania rynku – pytania segmentacyjne, analiza zachowań klientów

### 3 Badanie rynkowe

- Badania jakościowe – focus group
- Badanie ilościowe – con joint

### 4 Parametryzacja produktów

- Wybór docelowej architektury oferty

### 5 Test w oddziałach, marketing

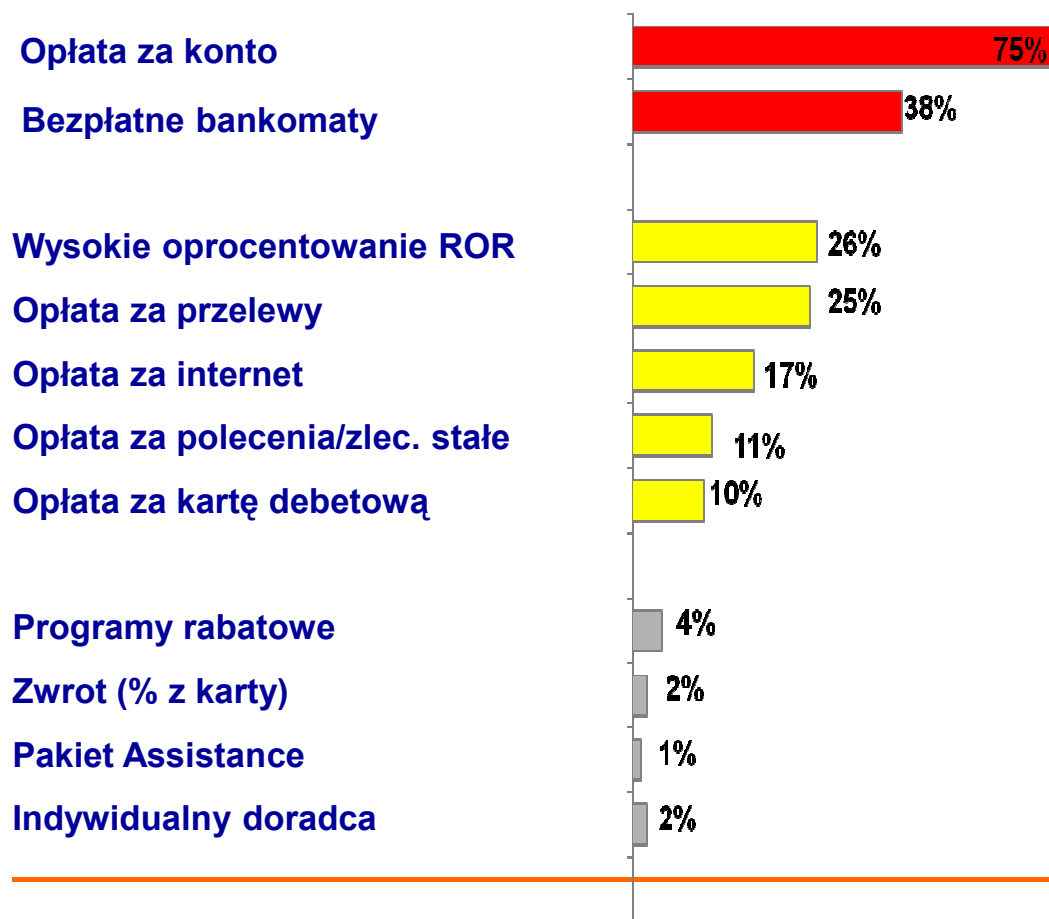
- Test oferty w wybranych oddziałach
  - Kampania marketingowa
-



## Z perspektywy klienta dwa elementy oferty ROR są istotne: opłata za konto i bezpłatne bankomaty

**Czym się Pan(i) kierował(a) przy podjęciu decyzji o wyborze konkretnej oferty banku?**  
3 odpowiedzi spontaniczne, niewspomagane przez ankietera

Badanie SMG KRC, N=328





## Nowa linia kont osobistych (I odsłona)

### Konta dla młodych

**PKO Konto Pierwsze**

**PKO Konto dla Młodych**

### Konta dedykowane klientom detalicznym

**PKO Konto za Zero**

**SUPERKONTO Oszczędne**

**PKO Konto Pogodne**

**Oferta dostępna od 14.03.2011**



## Nowa oferta kont osobistych odpowiada potrzebom różnych grup klientów



	<b>PKO Konto Pierwsze</b>	<b>PKO Konto dla Młodych</b>	<b>SUPERKONTO Oszczędne</b>	<b>PKO Konto za Zero</b>	<b>PKO Konto Pogodne</b>
<b>Opłata za konto</b>	0 zł	0 zł	6,9 zł	0 zł gdy wpływy min. 2 000 zł	5,9 zł
<b>Opłata za kartę debetową (m-c)</b>	3 zł	5 zł	3,5 zł	0 zł	4,5 zł
<b>Opłata za krajowe przelewy internetowe</b>	0 zł	0 zł	0,5 zł	0 zł	0 zł
<b>Sieć bezpłatnych bankomatów</b>	PL + świat	PL + świat	PL	Własne	PL
<b>Warunki posiadania</b>	Wiek 13-18 lat	Wiek <30 lat, student/ absolwent	-	-	Wiek pow. 60 lat
<b>Dodatkowe</b>					<ul style="list-style-type: none"> <li>• 0 zł cash back</li> <li>• 0 zł za assistance medyczny i domowy</li> <li>• program rabatowy w aptekach</li> </ul>





## PKO Konto Pierwsze

### Podstawowe cechy

- ✓ Konto dla osób w wieku 13-18 lat
- ✓ Tylko rachunki indywidualne
- ✓ Z usługami bankowości elektronicznej (iPKO)
- ✓ Do konta jest dedykowana karta debetowa w standardzie EMV z możliwością dokonywania transakcji przez Internet oraz transakcji zbliżeniowych

### Główne parametry

- |   |                |
|---|----------------|
| ✓ Opłata za rachunek                              | 0 zł           |
| ✓ Opłata za iPKO                                  | 0 zł           |
| ✓ Opłata za kartę debetową (mc)                   | 3 zł           |
| ✓ Opłata za przelewy <sup>1</sup> (oddz./int./cc) | 8 zł/0 zł/3 zł |
| ✓ Realizacja zlec. stałego                        | 1,5 zł         |
| ✓ Bezpłatne bankomaty                             | Polska + świat |
| ✓ Oprocentowanie                                  | 0,01%          |

1 - Dotyczy opłat za przelewy standardowe (zewnętrzne); nie dotyczy opłat za przelewy do ZUS i US

### Główne zalety konta:

- darmowe prowadzenie konta
- bezpłatne wypłaty kartą ze wszystkich bankomatów w Polsce i na świecie



## PKO Konto dla Młodych

### Podstawowe cechy

- ✓ Dla studentów albo absolwentów do 30 roku życia
- ✓ Tylko rachunki indywidualne
- ✓ Z usługami bankowości elektronicznej (iPKO)
- ✓ Do konta jest dedykowana karta debetowa w standardzie EMV z możliwością dokonywania transakcji przez Internet oraz transakcji zbliżeniowych

### Główne parametry

- ✓ Opłata za rachunek 0 zł/5<sup>1</sup> zł
- ✓ Opłata za iPKO 0 zł
- ✓ Opłata za kartę debetową (mc) 5 zł
- ✓ Opłata za przelewy<sup>2</sup> (oddz./int./cc) 8 zł/0 zł /3 zł
- ✓ Realizacja zlec. stałego/pol. zapł. 1,5 zł/1 zł
- ✓ Bezpłatne bankomaty Polska + świat
- ✓ Oprocentowanie 0,01%

1 - Opłata 0 zł do 26 r.ż.; 26-30 lat - 0 zł jeśli systematyczne wpływy ≥1 tys. zł , w przeciwnym razie 5 zł;  
2 - Dotyczy opłat za przelewy standardowe (zewnętrzne); nie dotyczy opłat za przelewy do ZUS i US

### Główne zalety konta:

- darmowe prowadzenie konta
- bezpłatne wypłaty kartą ze wszystkich bankomatów w Polsce i na świecie



## PKO Konto za Zero

### Podstawowe cechy

- ✓ Dla klientów szukających konta bez opłat ale zapewniających systematyczne wpływy
- ✓ Może być otwarty i prowadzony jako wspólny
- ✓ Z usługami bankowości elektronicznej (iPKO)
- ✓ Do konta jest dedykowana karta debetowa w standardzie EMV z możliwością dokonywania transakcji przez Internet oraz transakcji zbliżeniowych

### Główne parametry

- |   |                          |
|---|--------------------------|
| ✓ Opłata za rachunek                              | 0 zł/6,9 <sup>1</sup> zł |
| ✓ Opłata za iPKO                                  | 0 zł                     |
| ✓ Opłata za kartę debetową (mc)                   | 0 zł                     |
| ✓ Opłata za przelewy <sup>2</sup> (oddz./int./cc) | 5 zł/0 zł/3 zł           |
| ✓ Realizacja zlec. stałego/pol. zapł.             | 1,5 zł/1 zł              |
| ✓ Bezpłatne bankomaty                             | Duża sieć <sup>3</sup>   |
| ✓ Oprocentowanie                                  | 0,01%                    |

1 - 0 zł jeśli wpływy za ROR  $\geq$  2 tys. zł/m-c, w przeciwnym razie 6,9 zł  
2 - Dotyczy opłat za przelewy standardowe (zewnętrzne); nie dotyczy opłat za przelewy do ZUS i US  
3 - PKO BP + BZ WBK + eService

### Główne zalety konta:

- darmowe prowadzenie konta pod warunkiem systematycznych wpływów
- darmowa karta debetowa
- darmowe przelewy internetowe
- bezpłatne bankomaty w dużej sieci



## **SUPERKONTO Oszczędne**

### **Podstawowe cechy**

- ✓ Może być otwarty i prowadzony jako wspólny
- ✓ Z usługami bankowości elektronicznej (iPKO)
- ✓ Do konta jest dedykowana karta debetowa w standardzie EMV z możliwością dokonywania transakcji przez Internet oraz transakcji zbliżeniowych

### **Główne parametry**

- |   |                           |
|---|---------------------------|
| ✓ Opłata za rachunek                              | 6,9 zł/11 <sup>1</sup> zł |
| ✓ Opłata za iPKO                                  | 0 zł                      |
| ✓ Opłata za kartę debetową (mc)                   | 3,5 zł                    |
| ✓ Opłata za przelewy <sup>2</sup> (oddz./int./cc) | 5 zł/0,5 zł/3zł           |
| ✓ Realizacja zlec. stałego/pol. zapł.             | 1,5 zł/1 zł               |
| ✓ Bezpłatne bankomaty                             | wszystkie w Polsce        |
| ✓ Oprocentowanie                                  | 0,01%                     |

1 - Opłata 11 zł w przypadku braku/rezygnacji z karty debetowej  
2 - Dotyczy opłat za przelewy standardowe (zewnętrzne); nie dotyczy opłat za przelewy do ZUS i US

### **Główne zalety konta:**

- **bezpłatne wypłaty kartą ze wszystkich bankomatów w Polsce**
- **umiarkowana opłata za prowadzenie i operacje**



## PKO Konto Pogodne

### Podstawowe cechy

- ✓ Konto dla osób, które ukończyły 60 lat
- ✓ Może być otwarty i prowadzony jako wspólny
- ✓ Wystarczy, że jeden z Posiadaczy spełnia kryterium wiekowe
- ✓ Z usługami bankowości elektronicznej (iPKO)
- ✓ Do konta jest dedykowana karta debetowa w standardzie EMV z możliwością dokonywania transakcji przez Internet oraz transakcji zbliżeniowych

### Główne parametry

- |   |                           |
|---|---------------------------|
| ✓ Opłata za rachunek                              | 5,9 zł/11 <sup>1</sup> zł |
| ✓ Opłata za iPKO                                  | 0 zł                      |
| ✓ Opłata za kartę debetową (mc)                   | 4,5 zł                    |
| ✓ Opłata za przelewy <sup>2</sup> (oddz./int./cc) | 5 zł/0 zł/3 zł            |
| ✓ Realizacja zlec. stałego/pol. zapł.             | 1,5/1 zł                  |
| ✓ Bezpłatne bankomaty                             | wszystkie w Polsce        |
| ✓ Cash back                                       | 0 zł                      |
| ✓ Assistance domowy i medyczny                    | 0 zł                      |
| ✓ Program rabatowy w aptekach                     |                           |
| ✓ Oprocentowanie                                  | 0,01%                     |

1 - Opłata 11 zł w przypadku braku/rezygnacji z karty debetowej

2 - Dotyczy opłat za przelewy standardowe (zewnętrzne);  
nie dotyczy opłat za przelewy do ZUS i US

### Główne zalety konta:

- darmowy program rabatowy w aptekach
- darmowy assistance medyczny i domowy
- bezpłatne wypłaty kartą ze wszystkich bankomatów w Polsce
- bezpłatny cash back i przelewy internetowe



## Assistance i program rabatowy dla PKO Konta Pogodnego

### Assistance – najważniejsze elementy:

- ✓ Dla wszystkich Seniorów – każdy klient otwierający PKO Konto Pogodne zostaje objęty ochroną ubezpieczeniową pod warunkiem, że ma ukończone 60 lat
- ✓ Bez opłat – ubezpieczenie jest bezpłatne (składkę opłaca Bank)
- ✓ Początek ochrony ubezpieczeniowej – od 1 dnia miesiąca następującego po miesiącu otwarcia ROR
- ✓ Proste zgłaszanie szkód – potrzebę skorzystania z usługi klient zgłasza, telefonując pod numer całodobowej infolinii ubezpieczyciela

### Program rabatowy w aptekach – najważniejsze elementy:

- ✓ Prowadzony z siecią aptek Dbam o Zdrowie (DoZ) – uczestniczy w nim ok. 1200 placówek
  - ✓ Przeznaczony dla posiadaczy PKO Konta Pogodnego mających ukończone 60 lat
  - ✓ Dofinansowanie do 99% na wszystkie leki na receptę dostępne w aptekach DoZ
  - ✓ Roczny limit dofinansowania w programie to 1000 zł
  - ✓ Elementem identyfikującym przynależność do programu jest karta rabatowa – karta 60+ PKO Banku Polskiego
-



# Nowości!

**Karty PKO Ekspres  
otwarte na Internet**



**Nowe instrumenty  
uwierzytelniające**



**Umowa ramowa**

---



**NOWA OFERTA**

**RACHUNKÓW OSOBISTYCH**

**PKO BANKU POLSKIEGO**

**Warszawa, 10 marca 2011**

---