

Zasady LOKATY Strukturyzowanej Dwudziestu Wspaniałych II

Niniejszy dokument określa szczegółowe parametry LOKATY Strukturyzowanej Dwudziestu Wspaniałych II

Nazwa lokaty	LOKATA Strukturyzowana Dwudziestu Wspaniałych II
Minimalna kwota lokaty	1 000 PLN
Data rozpoczęcia okresu subskrypcji	06.07.2010
Data zakończenia okresu subskrypcji	12.07.2010
Data rozpoczęcia lokaty strukturyzowanej	13.07.2010
Data zakończenia lokaty strukturyzowanej	13.04.2011
Nazwa aktywa bazowego	Kontrakt terminowy na indeks WIG20 (lub inny indeks go zastępujący opublikowany przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie SA).
Gwarancja kapitału	100% ochrony kapitału na zakończenie inwestycji
Formuła obliczania odsetek od lokaty	<p>Oprocentowanie lokaty w skali roku obliczane jest według poniższej formuły:</p> <p>X jeżeli $2300 \leq I_k \leq 2600$ 4% jeżeli $2600 < I_k \leq 2700$ 0% w pozostałych przypadkach</p> <p>gdzie:</p> <p>I_k – kurs zamknięcia czerwcowych kontraktów terminowych na indeks WIG20 (lub inny indeks go zastępujący opublikowany przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie SA) z dnia 11.04.2011.</p> <p>X – wysokość oprocentowania lokaty w skali roku. Według danych rynkowych z dnia 05.07.2010 wartość ta wyniosłaby 11,50%. Ostateczna wartość zostanie ustalona w dniu 13.07.2010 i będzie nie niższa niż 10,40%</p> <p>Jeżeli wartość aktywa bazowego nie będzie dostępna w danym dniu, wtedy dniem obserwacji będzie następny dzień, w którym dane te będą dostępne.</p>
Formuła obliczania odsetek w przypadku wycofania lokaty	Wysokość odsetek w przypadku wycofania lokaty przed terminem uzależniona jest od rynkowej wyceny strategii inwestycyjnej w dniu realizacji zerwania.
Oprocentowanie gwarantowane	0%
Wskaźnik partycypacji	100%
Cykl wycofania lokaty	Zerwania lokat odbywają się w cyklach tygodniowych. Cykl trwa od środy do wtorku włącznie każdego tygodnia okresu umownego.
Opłata „O” za wycofanie lokaty	<p>Maksymalna opłata za wycofanie lokaty wynosi 4,42% wartości zainwestowanej kwoty lokaty. Opłata wyliczana jest zgodnie ze wzorem:</p> $O = W \cdot 4,42\% \cdot d / 274,$ <p>gdzie: W – kwota wycofania, d – ilość dni od dnia wycofania do dnia zakończenia lokaty</p>