

## Zasady LOKATY Strukturyzowanej Koszyk Rozmaitości

Niniejszy dokument określa szczegółowe parametry  
LOKATY strukturyzowanej Koszyk Rozmaitości

Nazwa lokaty	Lokata strukturyzowana Koszyk Rozmaitości												
Termin subskrypcji	10.12.2013 – 22.12.2013												
Termin trwania lokaty inwestycyjnej	23.12.2013 – 23.12.2014												
Nazwa i opis aktyw bazowego	<p>Koszyk składający się z następujących kontraktów futures:</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th><i>i</i></th> <th>Skład koszyka</th> <th>Bloomberg</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Kakao</td> <td>CC1 Comdty lub CC2 Comdty</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Kawa</td> <td>KC1 Comdty lub KC2 Comdty</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Cukier</td> <td>SB1 Comdty lub SB2 Comdty</td> </tr> </tbody> </table>	<i>i</i>	Skład koszyka	Bloomberg	1	Kakao	CC1 Comdty lub CC2 Comdty	2	Kawa	KC1 Comdty lub KC2 Comdty	3	Cukier	SB1 Comdty lub SB2 Comdty
<i>i</i>	Skład koszyka	Bloomberg											
1	Kakao	CC1 Comdty lub CC2 Comdty											
2	Kawa	KC1 Comdty lub KC2 Comdty											
3	Cukier	SB1 Comdty lub SB2 Comdty											
Aktywny kontrakt	<p>Kontrakt futures o najbliższym terminie dostawy, który nie osiągnął lub nie przekroczył dnia roboczego na właściwej giełdzie, dla którego ma miejsce wcześniejsze z niżej wymienionych zdarzeń: a) ustalone są warunki dostawy dla instrumentu bazowego na właściwej giełdzie ("first notice date"), b) ma miejsce ostatni dzień obrotu instrumentu bazowego na właściwej giełdzie ("last trade date").</p>												
Formuła obliczania odsetek od lokaty	<p>Oprocentowanie lokaty obliczane jest według poniższej formuły:</p> $\text{Kupon} \cdot \frac{N_i}{249}$ <p>gdzie:</p> <p><math>N_i</math> – liczba dni roboczych pomiędzy Dniem Pierwszej Obserwacji a Dniem Ostatniej Obserwacji (z włączeniem tych dni), w których dla każdego <math>i=1, \dots, 3</math> spełniony jest warunek</p> $S_i(t) \geq S_i(0) \cdot 103,5\%$ <p><math>S_i(t)</math> - do wykonania obliczeń zastosowana będzie cena kontraktu futures z zamknięcia sesji giełdowej w Dniu Obserwacji (t). Jeżeli w danym Dniu Obserwacji (t) dla danego kontraktu i nie będzie dostępne kwotowanie na odpowiedniej giełdzie, wówczas za oficjalną wartość kontraktu w tym dniu zostanie uznana wartość kontraktu z poprzedniego dnia kiedy kwotowanie było dostępne.</p> <p><math>S_i(0)</math> – wartość i-tego kontraktu futures w Dniu Pierwszej Obserwacji</p> <p>Dzień Pierwszej Obserwacji – 23.12.2013</p> <p>Dzień Ostatniej Obserwacji - 19.12.2014</p> <p>Dzień Obserwacji (t) – każdy kolejny dzień roboczy t, począwszy od Dnia Pierwszej Obserwacji (t=0) do Dnia Ostatniej Obserwacji</p> <p>Kupon – wysokość oprocentowania lokaty. Według danych rynkowych z dnia 25.11.2013 wartość ta wyniosłaby maksymalnie 7%.</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%												
Minimalna kwota lokaty	1 000 PLN												
Cykl wycofania lokaty	Zerwania lokat odbywają się w cyklach tygodniowych. Cykl trwa od środy do wtorku włącznie każdego tygodnia okresu umownego.												
Opłata manipulacyjna „O”	$O = W \cdot 4,15\% \cdot d / 365,$												

za wycofanie lokaty

gdzie: W – kwota wycofania, d – ilość dni od dnia wycofania do dnia zakończenia lokaty

Maksymalna opłata za zerwanie wynosi 4,15% kwoty zainwestowanych środków.  
Wysokość opłaty zależy od daty złożenia dyspozycji zerwania lokaty inwestycyjnej zgodnie z poniższą tabelą:

Data złożenia dyspozycji		Opłata za zerwanie*
od dnia	do dnia	
2013-12-23	2013-12-24	4,15%
2013-12-25	2013-12-31	4,07%
2014-01-01	2014-01-07	3,99%
2014-01-08	2014-01-14	3,91%
2014-01-15	2014-01-21	3,83%
2014-01-22	2014-01-28	3,75%
2014-01-29	2014-02-04	3,67%
2014-02-05	2014-02-11	3,59%
2014-02-12	2014-02-18	3,51%
2014-02-19	2014-02-25	3,43%
2014-02-26	2014-03-04	3,35%
2014-03-05	2014-03-11	3,27%
2014-03-12	2014-03-18	3,19%
2014-03-19	2014-03-25	3,11%
2014-03-26	2014-04-01	3,03%
2014-04-02	2014-04-08	2,95%
2014-04-09	2014-04-15	2,87%
2014-04-16	2014-04-22	2,79%
2014-04-23	2014-04-29	2,71%
2014-04-30	2014-05-06	2,63%
2014-05-07	2014-05-13	2,55%
2014-05-14	2014-05-20	2,47%
2014-05-21	2014-05-27	2,39%
2014-05-28	2014-06-03	2,31%
2014-06-04	2014-06-10	2,23%
2014-06-11	2014-06-17	2,15%
2014-06-18	2014-06-24	2,08%
2014-06-25	2014-07-01	2,00%
2014-07-02	2014-07-08	1,92%
2014-07-09	2014-07-15	1,84%
2014-07-16	2014-07-22	1,76%
2014-07-23	2014-07-29	1,68%
2014-07-30	2014-08-05	1,60%
2014-08-06	2014-08-12	1,52%
2014-08-13	2014-08-19	1,44%
2014-08-20	2014-08-26	1,36%
2014-08-27	2014-09-02	1,28%
2014-09-03	2014-09-09	1,20%
2014-09-10	2014-09-16	1,12%
2014-09-17	2014-09-23	1,04%
2014-09-24	2014-09-30	0,96%
2014-10-01	2014-10-07	0,88%
2014-10-08	2014-10-14	0,80%
2014-10-15	2014-10-21	0,72%
2014-10-22	2014-10-28	0,64%
2014-10-29	2014-11-04	0,56%
2014-11-05	2014-11-11	0,48%
2014-11-12	2014-11-18	0,40%
2014-11-19	2014-11-25	0,32%

2014-11-26	2014-12-02	0,24%
2014-12-03	2014-12-09	0,16%
2014-12-10	2014-12-16	0,08%
2014-12-17	2014-12-24	0,00%

\*Opłata za zerwanie obliczana jest jako iloczyn kwoty lokaty i podanej procentowej wartości prowizji. W tabeli powyżej podana z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.