

## Zasady LOKATY Strukturyzowanej Czas Złotówki

Niniejszy dokument określa szczegółowe parametry  
LOKATY Strukturyzowanej Czas Złotówki

Nazwa lokaty	LOKATA Strukturyzowana Czas Złotówki
Minimalna kwota lokaty	1 000 PLN
Data rozpoczęcia okresu subskrypcji	28.04.2011
Data zakończenia okresu subskrypcji	05.05.2011
Data rozpoczęcia lokaty strukturyzowanej	06.05.2011
Data zakończenia lokaty strukturyzowanej	03.02.2012
Nazwa aktywa bazowego	Kurs fixingu EUR/PLN ogłaszany przez Narodowy Bank Polski
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> $X \quad \text{jeżeli} \quad 3,8000 \leq I_k \leq 4,0000$ <p>0% w przeciwnym przypadku</p> <p>gdzie:</p> <p><math>I_k</math> – kurs EUR/PLN na fixingu NBP w dniu 01.02.2012 r. <math>X</math> – wysokość oprocentowania w skali roku. Według danych rynkowych z dnia 26.04.2011 wartość ta wyniosłaby 8,15% p.a. Ostateczna wartość zostanie ustalona w dniu 06.05.2011 i będzie nie niższa niż 7,80% p.a.</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%
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	Maksymalna stawka prowizji za zerwanie wynosi 5,08%. Wysokość prowizji zależy od daty złożenia dyspozycji zerwania lokaty strukturyzowanej i została podana w tabeli poniżej z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku:

Data złożenia dyspozycji		Opłata za zerwanie*
od dnia	do dnia	
2011-05-06	2011-05-10	5,01%
2011-05-11	2011-05-17	4,88%
2011-05-18	2011-05-24	4,75%
2011-05-25	2011-05-31	4,61%
2011-06-01	2011-06-07	4,48%
2011-06-08	2011-06-14	4,35%
2011-06-15	2011-06-21	4,22%
2011-06-22	2011-06-28	4,09%
2011-06-29	2011-07-05	3,96%
2011-07-06	2011-07-12	3,83%
2011-07-13	2011-07-19	3,70%
2011-07-20	2011-07-26	3,57%
2011-07-27	2011-08-02	3,44%
2011-08-03	2011-08-09	3,31%
2011-08-10	2011-08-16	3,18%
2011-08-17	2011-08-23	3,05%
2011-08-24	2011-08-30	2,92%
2011-08-31	2011-09-06	2,79%
2011-09-07	2011-09-13	2,66%
2011-09-14	2011-09-20	2,53%
2011-09-21	2011-09-27	2,40%
2011-09-28	2011-10-04	2,27%
2011-10-05	2011-10-11	2,14%
2011-10-12	2011-10-18	2,01%
2011-10-19	2011-10-25	1,88%
2011-10-26	2011-11-01	1,75%
2011-11-02	2011-11-08	1,62%
2011-11-09	2011-11-15	1,49%
2011-11-16	2011-11-22	1,36%
2011-11-23	2011-11-29	1,23%
2011-11-30	2011-12-06	1,10%
2011-12-07	2011-12-13	0,97%
2011-12-14	2011-12-20	0,84%
2011-12-21	2011-12-27	0,71%
2011-12-28	2012-01-03	0,58%
2012-01-04	2012-01-10	0,45%
2012-01-11	2012-01-17	0,32%
2012-01-18	2012-01-24	0,19%
2012-01-25	2012-01-31	0,06%
2012-02-01	2012-02-03	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.