

Zasady LOKATY Strukturyzowanej Giganci Bankowi

Niniejszy dokument określa szczegółowe parametry
LOKATY Strukturyzowanej Giganci Bankowi

Nazwa lokaty	LOKATA Strukturyzowana Giganci Bankowi																			
Minimalna kwota lokaty	1 000 PLN																			
Data rozpoczęcia okresu subskrypcji	09.09.2011																			
Data zakończenia okresu subskrypcji	20.09.2011																			
Data rozpoczęcia lokaty strukturyzowanej	21.09.2011																			
Data zakończenia lokaty strukturyzowanej	22.03.2013																			
Nazwa aktywa bazowego	<p>Koszyk pięciu spółek sektora finansowego:</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">i</th> <th style="text-align: center;">Nazwa spółki</th> <th style="text-align: center;">Bloomberg</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">SOCIETE GENERALE</td> <td style="text-align: center;">GLE FP Equity</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">DEUTSCHE BANK AG</td> <td style="text-align: center;">DBK GY Equity</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3</td> <td style="text-align: center;">BANK PEKAO SA</td> <td style="text-align: center;">PEO PW Equity</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">4</td> <td style="text-align: center;">PKO BANK POLSKI SA</td> <td style="text-align: center;">PKO PW Equity</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">5</td> <td style="text-align: center;">BANCO SANTANDER SA</td> <td style="text-align: center;">SAN SM Equity</td> </tr> </tbody> </table>		i	Nazwa spółki	Bloomberg	1	SOCIETE GENERALE	GLE FP Equity	2	DEUTSCHE BANK AG	DBK GY Equity	3	BANK PEKAO SA	PEO PW Equity	4	PKO BANK POLSKI SA	PKO PW Equity	5	BANCO SANTANDER SA	SAN SM Equity
i	Nazwa spółki	Bloomberg																		
1	SOCIETE GENERALE	GLE FP Equity																		
2	DEUTSCHE BANK AG	DBK GY Equity																		
3	BANK PEKAO SA	PEO PW Equity																		
4	PKO BANK POLSKI SA	PKO PW Equity																		
5	BANCO SANTANDER SA	SAN SM Equity																		
Gwarancja kapitału	100% ochrony kapitału na zakończenie inwestycji																			
Formuła obliczania odsetek od lokaty	<p>Odsetki od lokaty naliczane i wypłacane są w dniu zakończenia lokaty według poniższej formuły:</p> $\text{Kwota lokaty} \cdot \text{Kupon} \quad \text{jeżeli } S_{it} > S_{i0} \quad \text{dla każdego } i, i = 1, 2, \dots, 5$ $0 \quad \text{w przeciwnym przypadku}$ <p>gdzie:</p> <p><i>Kupon</i> – wysokość oprocentowania lokaty za okres jej trwania. Zostanie ustalona w dniu 21.09.2011 i będzie nie niższa niż 12,70%. Według danych rynkowych z dnia 06.09.2011 wartość ta wyniosłaby 13,70%.</p> <p>S_{i0} – wartość i-tego składnika koszyka w dniu 21.09.2011 na zamknięciu sesji, S_{it} – wartość i-tego składnika koszyka w dniu 20.03.2013 na zamknięciu sesji.</p> <p>Do wykonania obliczeń stosuje się cenę z zamknięcia sesji giełdowej na Euronext Paris dla $i=1$, Deutsche Börse dla $i=2$, Gieldzie Papierów Wartościowych dla $i=3, 4$ oraz Bolsa de Madrid dla $i=5$. Jeżeli wartość któregokolwiek ze składników koszyka nie będzie dostępna w danym dniu, wtedy dniem obserwacji będzie następny dzień, w którym dane dla każdego składnika będą dostępne.</p> <p>Jeśli w dowolnym dniu obserwacji nie będzie możliwe określenie wartości któregokolwiek ze składników koszyka (tj. akcji którejkolwiek ze spółek wskazanych jako aktywo bazowe), Bank, działając w dobrej wierze i zgodnie z zasadą należytej staranności, będzie miał prawo do ustalenia wartości odsetek od lokaty na podstawie własnych obliczeń.</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 opłaty za zerwanie wynosi 7,97%. Wysokość opłaty 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	
2011-09-22	2011-09-27	7,88%
2011-09-28	2011-10-04	7,78%
2011-10-05	2011-10-11	7,68%
2011-10-12	2011-10-18	7,58%
2011-10-19	2011-10-25	7,48%
2011-10-26	2011-11-01	7,37%
2011-11-02	2011-11-08	7,27%
2011-11-09	2011-11-15	7,17%
2011-11-16	2011-11-22	7,07%
2011-11-23	2011-11-29	6,97%
2011-11-30	2011-12-06	6,86%
2011-12-07	2011-12-13	6,76%
2011-12-14	2011-12-20	6,66%
2011-12-21	2011-12-27	6,56%
2011-12-28	2012-01-03	6,46%
2012-01-04	2012-01-10	6,36%
2012-01-11	2012-01-17	6,25%
2012-01-18	2012-01-24	6,15%
2012-01-25	2012-01-31	6,05%
2012-02-01	2012-02-07	5,95%
2012-02-08	2012-02-14	5,85%
2012-02-15	2012-02-21	5,74%
2012-02-22	2012-02-28	5,64%
2012-02-29	2012-03-06	5,54%
2012-03-07	2012-03-13	5,44%
2012-03-14	2012-03-20	5,34%
2012-03-21	2012-03-27	5,24%
2012-03-28	2012-04-03	5,13%
2012-04-04	2012-04-10	5,03%
2012-04-11	2012-04-17	4,93%
2012-04-18	2012-04-24	4,83%
2012-04-25	2012-05-01	4,73%
2012-05-02	2012-05-08	4,62%
2012-05-09	2012-05-15	4,52%
2012-05-16	2012-05-22	4,42%
2012-05-23	2012-05-29	4,32%
2012-05-30	2012-06-05	4,22%
2012-06-06	2012-06-12	4,12%
2012-06-13	2012-06-19	4,01%
2012-06-20	2012-06-26	3,91%
2012-06-27	2012-07-03	3,81%
2012-07-04	2012-07-10	3,71%
2012-07-11	2012-07-17	3,61%
2012-07-18	2012-07-24	3,51%
2012-07-25	2012-07-31	3,40%
2012-08-01	2012-08-07	3,30%
2012-08-08	2012-08-14	3,20%

Data złożenia dyspozycji		Opłata za zerwanie*
od dnia	do dnia	
2012-08-15	2012-08-21	3,10%
2012-08-22	2012-08-28	3,00%
2012-08-29	2012-09-04	2,89%
2012-09-05	2012-09-11	2,79%
2012-09-12	2012-09-18	2,69%
2012-09-19	2012-09-25	2,59%
2012-09-26	2012-10-02	2,49%
2012-10-03	2012-10-09	2,39%
2012-10-10	2012-10-16	2,28%
2012-10-17	2012-10-23	2,18%
2012-10-24	2012-10-30	2,08%
2012-10-31	2012-11-06	1,98%
2012-11-07	2012-11-13	1,88%
2012-11-14	2012-11-20	1,77%
2012-11-21	2012-11-27	1,67%
2012-11-28	2012-12-04	1,57%
2012-12-05	2012-12-11	1,47%
2012-12-12	2012-12-18	1,37%
2012-12-19	2012-12-25	1,27%
2012-12-26	2013-01-01	1,16%
2013-01-02	2013-01-08	1,06%
2013-01-09	2013-01-15	0,96%
2013-01-16	2013-01-22	0,86%
2013-01-23	2013-01-29	0,76%
2013-01-30	2013-02-05	0,65%
2013-02-06	2013-02-12	0,55%
2013-02-13	2013-02-19	0,45%
2013-02-20	2013-02-26	0,35%
2013-02-27	2013-03-05	0,25%
2013-03-06	2013-03-12	0,15%
2013-03-13	2013-03-19	0,04%
2013-03-20	2013-03-22	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.