

Zasady LOKATY Strukturyzowanej Obfite Żniwa

Niniejszy dokument określa szczegółowe parametry LOKATY Strukturyzowanej Obfite Żniwa

Nazwa lokaty	LOKATA Strukturyzowana Obfite Żniwa												
Minimalna kwota lokaty	1 000 PLN												
Data rozpoczęcia okresu subskrypcji	27.05.2011												
Data zakończenia okresu subskrypcji	13.06.2011												
Data rozpoczęcia lokaty strukturyzowanej	14.06.2011												
Data zakończenia lokaty strukturyzowanej	19.12.2012												
Nazwa aktywa bazowego	<p>Koszyk trzech kontraktów terminowych o najbliższym terminie wygaśnięcia na surowce rolne:</p> <table> <tr> <td>i</td> <td>Nazwa</td> <td>Bloomberg</td> </tr> <tr> <td>1</td> <td>KUKURYDZA</td> <td>C A COMDTY</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>PSZENICA</td> <td>W A COMDTY</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>KAKAO</td> <td>CCA COMDTY</td> </tr> </table>	i	Nazwa	Bloomberg	1	KUKURYDZA	C A COMDTY	2	PSZENICA	W A COMDTY	3	KAKAO	CCA COMDTY
i	Nazwa	Bloomberg											
1	KUKURYDZA	C A COMDTY											
2	PSZENICA	W A COMDTY											
3	KAKAO	CCA COMDTY											
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> <ol style="list-style-type: none"> Jeżeli $S_{it} > 100\% \cdot S_{i0}$ dla $i=1, \dots, 3$, Odsetki = Kwota lokaty $\cdot 18\%$ Jeżeli $S_{it} > 90\% \cdot S_{i0}$ dla $i=1, \dots, 3$ i nie jest spełniony warunek wymieniony w punkcie 1, Odsetki = Kwota lokaty $\cdot X\%$ Jeżeli nie są spełnione warunki wymienione w punktach 1 i 2, Odsetki = 0 <p>gdzie:</p> <p>X – wysokość oprocentowania lokaty za okres jej trwania. Zostanie ustalona w dniu 14.06.2011 i będzie nie niższa niż 4%. Według danych rynkowych z dnia 26.05.2011 wartość ta wyniosłaby 7%.</p> <p>S_{i0} – wartość i-tego składnika koszyka w dniu 14.06.2011 r. na zamknięciu sesji, S_{it} – wartość i-tego składnika koszyka w dniu 17.12.2012 r. na zamknięciu sesji. Jeżeli wartość któregośkolwiek ze składników koszyka nie będzie dostępna w danym dniu, wtedy dniem obserwacji będzie następny dzień, w którym dane dla każdego składnika będą dostępne. Do wykonania obliczeń stosuje się cenę z zamknięcia sesji giełdowej na Chicago Board of Trade dla $i = 1$ oraz $i = 2$ oraz Intercontinental Exchange dla $i=3$.</p> <p>Jeśli w dowolnym dniu obserwacji nie będzie możliwe określenie wartości któregośkolwiek ze składników koszyka, 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	<p>Maksymalna stawka opłaty za zerwanie wynosi 10,19%.</p> <p>Wysokość opłaty zależy od daty złożenia dyspozycji zerwania lokaty strukturyzowanej i została podana w tabeli poniżej z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku:</p>												

Data złożenia dyspozycji		Opłata za zerwanie*
od dnia	do dnia	
2011-06-08	2011-06-14	10,19%
2011-06-15	2011-06-21	10,06%
2011-06-22	2011-06-28	9,93%
2011-06-29	2011-07-05	9,80%
2011-07-06	2011-07-12	9,67%
2011-07-13	2011-07-19	9,55%
2011-07-20	2011-07-26	9,42%
2011-07-27	2011-08-02	9,29%
2011-08-03	2011-08-09	9,16%
2011-08-10	2011-08-16	9,03%
2011-08-17	2011-08-23	8,90%
2011-08-24	2011-08-30	8,77%
2011-08-31	2011-09-06	8,64%
2011-09-07	2011-09-13	8,52%
2011-09-14	2011-09-20	8,39%
2011-09-21	2011-09-27	8,26%
2011-09-28	2011-10-04	8,13%
2011-10-05	2011-10-11	8,00%
2011-10-12	2011-10-18	7,87%
2011-10-19	2011-10-25	7,74%
2011-10-26	2011-11-01	7,61%
2011-11-02	2011-11-08	7,49%
2011-11-09	2011-11-15	7,36%
2011-11-16	2011-11-22	7,23%
2011-11-23	2011-11-29	7,10%
2011-11-30	2011-12-06	6,97%
2011-12-07	2011-12-13	6,84%
2011-12-14	2011-12-20	6,71%
2011-12-21	2011-12-27	6,58%
2011-12-28	2012-01-03	6,46%
2012-01-04	2012-01-10	6,33%
2012-01-11	2012-01-17	6,20%
2012-01-18	2012-01-24	6,07%
2012-01-25	2012-01-31	5,94%
2012-02-01	2012-02-07	5,81%
2012-02-08	2012-02-14	5,68%
2012-02-15	2012-02-21	5,55%
2012-02-22	2012-02-28	5,43%
2012-02-29	2012-03-06	5,30%
2012-03-07	2012-03-13	5,17%
2012-03-14	2012-03-20	5,04%
2012-03-21	2012-03-27	4,91%

2012-03-28	2012-04-03	4,78%
2012-04-04	2012-04-10	4,65%
2012-04-11	2012-04-17	4,52%
2012-04-18	2012-04-24	4,40%
2012-04-25	2012-05-01	4,27%
2012-05-02	2012-05-08	4,14%
2012-05-09	2012-05-15	4,01%
2012-05-16	2012-05-22	3,88%
2012-05-23	2012-05-29	3,75%
2012-05-30	2012-06-05	3,62%
2012-06-06	2012-06-12	3,49%
2012-06-13	2012-06-19	3,37%
2012-06-20	2012-06-26	3,24%
2012-06-27	2012-07-03	3,11%
2012-07-04	2012-07-10	2,98%
2012-07-11	2012-07-17	2,85%
2012-07-18	2012-07-24	2,72%
2012-07-25	2012-07-31	2,59%
2012-08-01	2012-08-07	2,46%
2012-08-08	2012-08-14	2,34%
2012-08-15	2012-08-21	2,21%
2012-08-22	2012-08-28	2,08%
2012-08-29	2012-09-04	1,95%
2012-09-05	2012-09-11	1,82%
2012-09-12	2012-09-18	1,69%
2012-09-19	2012-09-25	1,56%
2012-09-26	2012-10-02	1,43%
2012-10-03	2012-10-09	1,31%
2012-10-10	2012-10-16	1,18%
2012-10-17	2012-10-23	1,05%
2012-10-24	2012-10-30	0,92%
2012-10-31	2012-11-06	0,79%
2012-11-07	2012-11-13	0,66%
2012-11-14	2012-11-20	0,53%
2012-11-21	2012-11-27	0,40%
2012-11-28	2012-12-04	0,28%
2012-12-05	2012-12-11	0,15%
2012-12-12	2012-12-18	0,02%
2012-12-19	2012-12-19	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.