

Zasady Lokaty Strukturyzowanej Róg Obfitości

Niniejszy dokument określa szczegółowe parametry Lokaty Strukturyzowanej Róg Obfitości w mBanku.

Nazwa lokaty	Lokata Strukturyzowana Róg Obfitości
Data rozpoczęcia okresu subskrypcji	23 września 2011
Data zakończenia okresu subskrypcji	10 października 2011
Data rozpoczęcia lokaty strukturyzowanej	11 października 2011
Data zakończenia lokaty strukturyzowanej	10 października 2014
Nazwa i opis aktywa bazowego	CBCI Riskefficient Distributed Global 10% Index – CBCIRD10 INDEX
Gwarancja kapitału	100% zainwestowanego kapitału na zakończenie inwestycji
Formuła obliczania odsetek od lokaty na zakończenie inwestycji	<p>Odsetki od lokaty naliczane i wypłacane są w dniu zakończenia lokaty według poniższej formuły:</p> <p style="text-align: center;">Kwota lokaty · Partycypacja · Max (X ; 0%)</p> <p>gdzie:</p> $X = \frac{\text{Indeks}_1}{\text{Indeks}_0} - 100\%$ <p>Indeks (0): wartość aktywa bazowego w dniu 11.10.2011 r. Indeks (1): wartość aktywa bazowego w dniu 08.10.2014 r.</p> <p>Partycypacja: przewidywany współczynnik partycypacji: 82%. Ostateczna wysokość współczynnika partycypacji zostanie ustalona w dniu 11.10.2011 r. i będzie nie niższa niż 75%.</p> <p>Jeśli w dniu 08.10.2014 nie będzie możliwe określenie wartości indeksu, 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>
Oprocentowanie gwarantowane	0 %
Formuła obliczania odsetek w przypadku wycofania lokaty	Wysokość odsetek w przypadku wycofania lokaty przed terminem uzależniona jest od rynkowej wartości strategii inwestycyjnej w dniu realizacji zerwania.
Cykl wycofania lokaty	Zerwania lokat odbywają się w cyklach tygodniowych. Cykl trwa od środy do wtorku włącznie każdego tygodnia okresu umownego.
Opłata za wycofanie lokaty	$O = W \cdot 17,80\% \cdot d / 1095$, gdzie: W – kwota wycofania, d – ilość dni od dnia wycofania do dnia zakończenia lokaty
Minimalna kwota lokaty	1 000 PLN

Maksymalna opłata za zerwanie wynosi 17,80% kwoty zainwestowanych środków. Wysokość opłaty zależy od daty złożenia dyspozycji zerwania lokaty strukturyzowanej zgodnie z poniższą tabelą:

Data złożenia dyspozycji		Opłata za zerwanie*
od dnia	do dnia	
2011-10-11	2011-10-11	17,80%
2011-10-12	2011-10-18	17,69%
2011-10-19	2011-10-25	17,57%
2011-10-26	2011-11-01	17,46%
2011-11-02	2011-11-08	17,34%
2011-11-09	2011-11-15	17,23%
2011-11-16	2011-11-22	17,12%
2011-11-23	2011-11-29	17,00%
2011-11-30	2011-12-06	16,89%
2011-12-07	2011-12-13	16,78%
2011-12-14	2011-12-20	16,66%
2011-12-21	2011-12-27	16,55%
2011-12-28	2012-01-03	16,43%
2012-01-04	2012-01-10	16,32%
2012-01-11	2012-01-17	16,21%
2012-01-18	2012-01-24	16,09%
2012-01-25	2012-01-31	15,98%
2012-02-01	2012-02-07	15,87%
2012-02-08	2012-02-14	15,75%
2012-02-15	2012-02-21	15,64%
2012-02-22	2012-02-28	15,52%
2012-02-29	2012-03-06	15,41%
2012-03-07	2012-03-13	15,30%
2012-03-14	2012-03-20	15,18%
2012-03-21	2012-03-27	15,07%
2012-03-28	2012-04-03	14,96%
2012-04-04	2012-04-10	14,84%
2012-04-11	2012-04-17	14,73%
2012-04-18	2012-04-24	14,61%
2012-04-25	2012-05-01	14,50%
2012-05-02	2012-05-08	14,39%
2012-05-09	2012-05-15	14,27%
2012-05-16	2012-05-22	14,16%
2012-05-23	2012-05-29	14,04%
2012-05-30	2012-06-05	13,93%
2012-06-06	2012-06-12	13,82%
2012-06-13	2012-06-19	13,70%
2012-06-20	2012-06-26	13,59%
2012-06-27	2012-07-03	13,48%
2012-07-04	2012-07-10	13,36%
2012-07-11	2012-07-17	13,25%
2012-07-18	2012-07-24	13,13%
2012-07-25	2012-07-31	13,02%
2012-08-01	2012-08-07	12,91%
2012-08-08	2012-08-14	12,79%
2012-08-15	2012-08-21	12,68%

Data złożenia dyspozycji		Opłata za zerwanie*
od dnia	do dnia	
2012-08-22	2012-08-28	12,57%
2012-08-29	2012-09-04	12,45%
2012-09-05	2012-09-11	12,34%
2012-09-12	2012-09-18	12,22%
2012-09-19	2012-09-25	12,11%
2012-09-26	2012-10-02	12,00%
2012-10-03	2012-10-09	11,88%
2012-10-10	2012-10-16	11,77%
2012-10-17	2012-10-23	11,66%
2012-10-24	2012-10-30	11,54%
2012-10-31	2012-11-06	11,43%
2012-11-07	2012-11-13	11,31%
2012-11-14	2012-11-20	11,20%
2012-11-21	2012-11-27	11,09%
2012-11-28	2012-12-04	10,97%
2012-12-05	2012-12-11	10,86%
2012-12-12	2012-12-18	10,75%
2012-12-19	2012-12-25	10,63%
2012-12-26	2013-01-01	10,52%
2013-01-02	2013-01-08	10,40%
2013-01-09	2013-01-15	10,29%
2013-01-16	2013-01-22	10,18%
2013-01-23	2013-01-29	10,06%
2013-01-30	2013-02-05	9,95%
2013-02-06	2013-02-12	9,83%
2013-02-13	2013-02-19	9,72%
2013-02-20	2013-02-26	9,61%
2013-02-27	2013-03-05	9,49%
2013-03-06	2013-03-12	9,38%
2013-03-13	2013-03-19	9,27%
2013-03-20	2013-03-26	9,15%
2013-03-27	2013-04-02	9,04%
2013-04-03	2013-04-09	8,92%
2013-04-10	2013-04-16	8,81%
2013-04-17	2013-04-23	8,70%
2013-04-24	2013-04-30	8,58%
2013-05-01	2013-05-07	8,47%
2013-05-08	2013-05-14	8,36%
2013-05-15	2013-05-21	8,24%
2013-05-22	2013-05-28	8,13%
2013-05-29	2013-06-04	8,01%
2013-06-05	2013-06-11	7,90%
2013-06-12	2013-06-18	7,79%
2013-06-19	2013-06-25	7,67%
2013-06-26	2013-07-02	7,56%
2013-07-03	2013-07-09	7,45%
2013-07-10	2013-07-16	7,33%
2013-07-17	2013-07-23	7,22%
2013-07-24	2013-07-30	7,10%
2013-07-31	2013-08-06	6,99%

Data złożenia dyspozycji		Oplata za zerwanie*
od dnia	do dnia	
2013-08-07	2013-08-13	6,88%
2013-08-14	2013-08-20	6,76%
2013-08-21	2013-08-27	6,65%
2013-08-28	2013-09-03	6,53%
2013-09-04	2013-09-10	6,42%
2013-09-11	2013-09-17	6,31%
2013-09-18	2013-09-24	6,19%
2013-09-25	2013-10-01	6,08%
2013-10-02	2013-10-08	5,97%
2013-10-09	2013-10-15	5,85%
2013-10-16	2013-10-22	5,74%
2013-10-23	2013-10-29	5,62%
2013-10-30	2013-11-05	5,51%
2013-11-06	2013-11-12	5,40%
2013-11-13	2013-11-19	5,28%
2013-11-20	2013-11-26	5,17%
2013-11-27	2013-12-03	5,06%
2013-12-04	2013-12-10	4,94%
2013-12-11	2013-12-17	4,83%
2013-12-18	2013-12-24	4,71%
2013-12-25	2013-12-31	4,60%
2014-01-01	2014-01-07	4,49%
2014-01-08	2014-01-14	4,37%
2014-01-15	2014-01-21	4,26%
2014-01-22	2014-01-28	4,15%
2014-01-29	2014-02-04	4,03%
2014-02-05	2014-02-11	3,92%
2014-02-12	2014-02-18	3,80%
2014-02-19	2014-02-25	3,69%
2014-02-26	2014-03-04	3,58%
2014-03-05	2014-03-11	3,46%
2014-03-12	2014-03-18	3,35%
2014-03-19	2014-03-25	3,23%
2014-03-26	2014-04-01	3,12%
2014-04-02	2014-04-08	3,01%
2014-04-09	2014-04-15	2,89%
2014-04-16	2014-04-22	2,78%
2014-04-23	2014-04-29	2,67%
2014-04-30	2014-05-06	2,55%
2014-05-07	2014-05-13	2,44%
2014-05-14	2014-05-20	2,32%
2014-05-21	2014-05-27	2,21%
2014-05-28	2014-06-03	2,10%
2014-06-04	2014-06-10	1,98%
2014-06-11	2014-06-17	1,87%
2014-06-18	2014-06-24	1,76%
2014-06-25	2014-07-01	1,64%
2014-07-02	2014-07-08	1,53%
2014-07-09	2014-07-15	1,41%
2014-07-16	2014-07-22	1,30%

Data złożenia dyspozycji		Opłata za zerwanie*
od dnia	do dnia	
2014-07-23	2014-07-29	1,19%
2014-07-30	2014-08-05	1,07%
2014-08-06	2014-08-12	0,96%
2014-08-13	2014-08-19	0,85%
2014-08-20	2014-08-26	0,73%
2014-08-27	2014-09-02	0,62%
2014-09-03	2014-09-09	0,50%
2014-09-10	2014-09-16	0,39%
2014-09-17	2014-09-23	0,28%
2014-09-24	2014-09-30	0,16%
2014-10-01	2014-10-07	0,05%
2014-10-08	2014-10-10	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.