

Zasady LOKATY Strukturyzowanej Siła Energii

Niniejszy dokument określa szczegółowe parametry
LOKATY Strukturyzowanej Siła Energii

Nazwa lokaty	LOKATA Strukturyzowana Siła Energii			
Minimalna kwota lokaty	1 000 PLN			
Data rozpoczęcia okresu subskrypcji	06.09.2013			
Data zakończenia okresu subskrypcji	23.09.2013			
Data rozpoczęcia lokaty strukturyzowanej	24.09.2013			
Data zakończenia lokaty strukturyzowanej	25.03.2015			
Nazwa aktywa bazowego	Koszyk pięciu spółek:			
	<i>i</i>	Nazwa spółki	Bloomberg	Udział spółki w koszyku
	1	ConocoPhillips	COP UN Equity	20%
	2	Exxon Mobil Corp	XOM UN Equity	20%
	3	Royal Dutch Shell PLC	RDSA NA Equity	20%
	4	Total SA	FP FP Equity	20%
	5	GDF Suez	GSZ FP Equity	20%
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> <p style="text-align: center;">Kwota lokaty \cdot <i>Partycypacja</i> \cdot $Max(X, 0)$</p> <p>gdzie:</p> $X = \frac{1}{5} \sum_{i=1}^5 Min \left(12,50\%, \frac{S_{i1}}{S_{i0}} - 1 \right)$ <p>S_{i0} – oficjalny kurs zamknięcia <i>i</i>-tego składnika koszyka w dniu 24.09.2013</p> <p>S_{i1} – oficjalny kurs zamknięcia <i>i</i>-tego składnika koszyka w dniu 23.03.2015</p> <p><i>Partycypacja</i> – wartość, która zostanie ustalona w dniu 24.09.2013 i będzie nie niższa niż 90%. Według danych rynkowych z dnia 29.08.2013 wartość ta wyniosłaby 100%.</p> <p>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. Do wykonania obliczeń stosuje się cenę z zamknięcia sesji giełdowej na New York Stock Exchange dla $i = 1, 2$, Amsterdam Stock Exchange dla $i = 3$ oraz Euronext Paris dla $i = 4, 5$.</p> <p>Jeśli w dowolnym dniu obserwacji nie będzie możliwe określenie wartości któregokolwiek 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	$O = W \cdot 7,10\% \cdot d / 547$, gdzie: W – kwota wycofania, d – ilość dni od dnia wycofania do dnia zakończenia lokaty

Maksymalna opłata za zerwanie wynosi 7,10% 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	
2013-09-24	2013-09-24	7,10%
2013-09-25	2013-10-01	7,01%
2013-10-02	2013-10-08	6,92%
2013-10-09	2013-10-15	6,83%
2013-10-16	2013-10-22	6,74%
2013-10-23	2013-10-29	6,65%
2013-10-30	2013-11-05	6,55%
2013-11-06	2013-11-12	6,46%
2013-11-13	2013-11-19	6,37%
2013-11-20	2013-11-26	6,28%
2013-11-27	2013-12-03	6,19%
2013-12-04	2013-12-10	6,10%
2013-12-11	2013-12-17	6,01%
2013-12-18	2013-12-24	5,92%
2013-12-25	2013-12-31	5,83%
2014-01-01	2014-01-07	5,74%
2014-01-08	2014-01-14	5,65%
2014-01-15	2014-01-21	5,56%
2014-01-22	2014-01-28	5,46%
2014-01-29	2014-02-04	5,37%
2014-02-05	2014-02-11	5,28%
2014-02-12	2014-02-18	5,19%
2014-02-19	2014-02-25	5,10%
2014-02-26	2014-03-04	5,01%
2014-03-05	2014-03-11	4,92%
2014-03-12	2014-03-18	4,83%
2014-03-19	2014-03-25	4,74%
2014-03-26	2014-04-01	4,65%
2014-04-02	2014-04-08	4,56%
2014-04-09	2014-04-15	4,47%
2014-04-16	2014-04-22	4,37%
2014-04-23	2014-04-29	4,28%
2014-04-30	2014-05-06	4,19%
2014-05-07	2014-05-13	4,10%
2014-05-14	2014-05-20	4,01%
2014-05-21	2014-05-27	3,92%
2014-05-28	2014-06-03	3,83%
2014-06-04	2014-06-10	3,74%
2014-06-11	2014-06-17	3,65%
2014-06-18	2014-06-24	3,56%
2014-06-25	2014-07-01	3,47%
2014-07-02	2014-07-08	3,37%
2014-07-09	2014-07-15	3,28%

2014-07-16	2014-07-22	3,19%
2014-07-23	2014-07-29	3,10%
2014-07-30	2014-08-05	3,01%
2014-08-06	2014-08-12	2,92%
2014-08-13	2014-08-19	2,83%
2014-08-20	2014-08-26	2,74%
2014-08-27	2014-09-02	2,65%
2014-09-03	2014-09-09	2,56%
2014-09-10	2014-09-16	2,47%
2014-09-17	2014-09-23	2,38%
2014-09-24	2014-09-30	2,28%
2014-10-01	2014-10-07	2,19%
2014-10-08	2014-10-14	2,10%
2014-10-15	2014-10-21	2,01%
2014-10-22	2014-10-28	1,92%
2014-10-29	2014-11-04	1,83%
2014-11-05	2014-11-11	1,74%
2014-11-12	2014-11-18	1,65%
2014-11-19	2014-11-25	1,56%
2014-11-26	2014-12-02	1,47%
2014-12-03	2014-12-09	1,38%
2014-12-10	2014-12-16	1,29%
2014-12-17	2014-12-23	1,19%
2014-12-24	2014-12-30	1,10%
2014-12-31	2015-01-06	1,01%
2015-01-07	2015-01-13	0,92%
2015-01-14	2015-01-20	0,83%
2015-01-21	2015-01-27	0,74%
2015-01-28	2015-02-03	0,65%
2015-02-04	2015-02-10	0,56%
2015-02-11	2015-02-17	0,47%
2015-02-18	2015-02-24	0,38%
2015-02-25	2015-03-03	0,29%
2015-03-04	2015-03-10	0,19%
2015-03-11	2015-03-17	0,10%
2015-03-18	2015-03-24	0,01%

*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.