

Zasady LOKATY Strukturyzowanej Światowa Piątka

Niniejszy dokument określa szczegółowe parametry
LOKATY Strukturyzowanej Światowa Piątka

Nazwa lokaty	LOKATA Strukturyzowana Światowa Piątka																										
Minimalna kwota lokaty	1 000 PLN																										
Data rozpoczęcia okresu subskrypcji	29.08.2012																										
Data zakończenia okresu subskrypcji	10.09.2012																										
Data rozpoczęcia lokaty strukturyzowanej	11.09.2012																										
Data zakończenia lokaty strukturyzowanej	12.03.2015																										
Nazwa aktywa bazowego	Koszyk pięciu instrumentów:																										
	<table border="1"> <thead> <tr> <th><i>i</i></th> <th>Nazwa instrumentu</th> <th>Gielda</th> <th>Bloomberg</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>S&P 500 Index</td> <td>NYSE</td> <td>SPX Index</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>iShares MSCI Brazil Index Fund</td> <td>NYSE Ara</td> <td>EWZ US Equity</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Euro Stoxx 50 Index</td> <td>Eurex</td> <td>SX5E Index</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>WIG20 Index</td> <td>GPW</td> <td>WIG20 Index</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>iBoxx € Eurozone Sovereign 3-5 Index</td> <td>Deutsche Boerse</td> <td>QW1I Index</td> </tr> </tbody> </table>	<i>i</i>	Nazwa instrumentu	Gielda	Bloomberg	1	S&P 500 Index	NYSE	SPX Index	2	iShares MSCI Brazil Index Fund	NYSE Ara	EWZ US Equity	3	Euro Stoxx 50 Index	Eurex	SX5E Index	4	WIG20 Index	GPW	WIG20 Index	5	iBoxx € Eurozone Sovereign 3-5 Index	Deutsche Boerse	QW1I Index		
<i>i</i>	Nazwa instrumentu	Gielda	Bloomberg																								
1	S&P 500 Index	NYSE	SPX Index																								
2	iShares MSCI Brazil Index Fund	NYSE Ara	EWZ US Equity																								
3	Euro Stoxx 50 Index	Eurex	SX5E Index																								
4	WIG20 Index	GPW	WIG20 Index																								
5	iBoxx € Eurozone Sovereign 3-5 Index	Deutsche Boerse	QW1I Index																								
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> $\text{Kwota lokaty} \cdot \text{Partycypacja} \cdot \text{Max} \left(\frac{1}{5} \sum_{t=1}^5 \text{Best}(t), 0 \right)$ <p>gdzie:</p> <p>t – numer kolejnej obserwacji, t = 1, 2, 3, 4, 5</p> <p>Best (1) = Max (Perf (i,1)), dla i = 1, 2, 3, 4, 5</p> <p>Best (2) = Max (Perf (i,2)), dla i = 1, 2, 3, 4, 5, z pominięciem tego składnika koszyka, którego stopa zwrotu została oznaczona jako Best (1)</p> <p>Best (3) = Max (Perf (i,3)), dla i = 1, 2, 3, 4, 5, z pominięciem tego składnika koszyka, którego stopa zwrotu została oznaczona jako Best (1) lub Best (2)</p> <p>Best (4) = Max (Perf (i,4)), dla i = 1, 2, 3, 4, 5, z pominięciem tego składnika koszyka, którego stopa zwrotu została oznaczona jako Best (1), Best (2) lub Best (3)</p> <p>Best (5) = Max (Perf (i,5)), dla i = 1, 2, 3, 4, 5, z pominięciem tego składnika koszyka, którego stopa zwrotu została oznaczona jako Best (1), Best (2), Best (3) lub Best (4)</p> <p>gdzie:</p> $\text{Perf}(i,t) = \frac{S_{it}}{S_{i0}} - 100\%, \quad t = 1, 2, 3, 4, 5$																										

	<p>S_{i0} – oficjalny kurs zamknięcia i-tego składnika koszyka w dniu 12.09.2012 r.,</p> <p>S_{i1} – oficjalny kurs zamknięcia i-tego składnika koszyka w dniu 11.03.2013 r.,</p> <p>S_{i2} – oficjalny kurs zamknięcia i-tego składnika koszyka w dniu 10.09.2013 r.,</p> <p>S_{i3} – oficjalny kurs zamknięcia i-tego składnika koszyka w dniu 10.03.2014 r.,</p> <p>S_{i4} – oficjalny kurs zamknięcia i-tego składnika koszyka w dniu 10.09.2014 r.,</p> <p>S_{i5} – oficjalny kurs zamknięcia i-tego składnika koszyka w dniu 10.03.2015 r.</p> <p><i>Partycypacja</i> – wartość, która zostanie ustalona w dniu 11.09.2012 i będzie nie niższa niż 90%. Według danych rynkowych z dnia 22.08.2012 wartość ta wyniosłaby 102%.</p> <p>Jeżeli w dacie obserwacji co najmniej dwa składniki koszyka mają maksymalną stopę zwrotu, usuwany z koszyka jest tylko jeden składnik (ten o najniższym numerze porządkowym). 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. 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	Maksymalna stawka opłaty za zerwanie wynosi 13,45%. Wysokość opłaty zależy od daty złożenia dyspozycji zerwania lokaty strukturyzowanej i została podana w tabeli poniżej z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku:

Maksymalna opłata za zerwanie wynosi 13,45% 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	
2012-09-11	2012-09-11	13,45%
2012-09-12	2012-09-18	13,35%
2012-09-19	2012-09-25	13,24%
2012-09-26	2012-10-02	13,14%
2012-10-03	2012-10-09	13,04%
2012-10-10	2012-10-16	12,93%
2012-10-17	2012-10-23	12,83%
2012-10-24	2012-10-30	12,73%
2012-10-31	2012-11-06	12,62%
2012-11-07	2012-11-13	12,52%
2012-11-14	2012-11-20	12,42%
2012-11-21	2012-11-27	12,31%
2012-11-28	2012-12-04	12,21%
2012-12-05	2012-12-11	12,11%
2012-12-12	2012-12-18	12,00%
2012-12-19	2012-12-25	11,90%
2012-12-26	2013-01-01	11,80%
2013-01-02	2013-01-08	11,70%
2013-01-09	2013-01-15	11,59%
2013-01-16	2013-01-22	11,49%
2013-01-23	2013-01-29	11,39%
2013-01-30	2013-02-05	11,28%
2013-02-06	2013-02-12	11,18%
2013-02-13	2013-02-19	11,08%
2013-02-20	2013-02-26	10,97%
2013-02-27	2013-03-05	10,87%
2013-03-06	2013-03-12	10,77%
2013-03-13	2013-03-19	10,66%
2013-03-20	2013-03-26	10,56%
2013-03-27	2013-04-02	10,46%
2013-04-03	2013-04-09	10,35%
2013-04-10	2013-04-16	10,25%
2013-04-17	2013-04-23	10,15%
2013-04-24	2013-04-30	10,04%
2013-05-01	2013-05-07	9,94%
2013-05-08	2013-05-14	9,84%
2013-05-15	2013-05-21	9,73%
2013-05-22	2013-05-28	9,63%
2013-05-29	2013-06-04	9,53%
2013-06-05	2013-06-11	9,42%
2013-06-12	2013-06-18	9,32%
2013-06-19	2013-06-25	9,22%
2013-06-26	2013-07-02	9,11%
2013-07-03	2013-07-09	9,01%
2013-07-10	2013-07-16	8,91%
2013-07-17	2013-07-23	8,80%
2013-07-24	2013-07-30	8,70%
2013-07-31	2013-08-06	8,60%
2013-08-07	2013-08-13	8,49%
2013-08-14	2013-08-20	8,39%
2013-08-21	2013-08-27	8,29%
2013-08-28	2013-09-03	8,19%

Data złożenia dyspozycji		Opłata za zerwanie*
od dnia	do dnia	
2013-09-04	2013-09-10	8,08%
2013-09-11	2013-09-17	7,98%
2013-09-18	2013-09-24	7,88%
2013-09-25	2013-10-01	7,77%
2013-10-02	2013-10-08	7,67%
2013-10-09	2013-10-15	7,57%
2013-10-16	2013-10-22	7,46%
2013-10-23	2013-10-29	7,36%
2013-10-30	2013-11-05	7,26%
2013-11-06	2013-11-12	7,15%
2013-11-13	2013-11-19	7,05%
2013-11-20	2013-11-26	6,95%
2013-11-27	2013-12-03	6,84%
2013-12-04	2013-12-10	6,74%
2013-12-11	2013-12-17	6,64%
2013-12-18	2013-12-24	6,53%
2013-12-25	2013-12-31	6,43%
2014-01-01	2014-01-07	6,33%
2014-01-08	2014-01-14	6,22%
2014-01-15	2014-01-21	6,12%
2014-01-22	2014-01-28	6,02%
2014-01-29	2014-02-04	5,91%
2014-02-05	2014-02-11	5,81%
2014-02-12	2014-02-18	5,71%
2014-02-19	2014-02-25	5,60%
2014-02-26	2014-03-04	5,50%
2014-03-05	2014-03-11	5,40%
2014-03-12	2014-03-18	5,29%
2014-03-19	2014-03-25	5,19%
2014-03-26	2014-04-01	5,09%
2014-04-02	2014-04-08	4,98%
2014-04-09	2014-04-15	4,88%
2014-04-16	2014-04-22	4,78%
2014-04-23	2014-04-29	4,68%
2014-04-30	2014-05-06	4,57%
2014-05-07	2014-05-13	4,47%
2014-05-14	2014-05-20	4,37%
2014-05-21	2014-05-27	4,26%
2014-05-28	2014-06-03	4,16%
2014-06-04	2014-06-10	4,06%
2014-06-11	2014-06-17	3,95%
2014-06-18	2014-06-24	3,85%
2014-06-25	2014-07-01	3,75%
2014-07-02	2014-07-08	3,64%
2014-07-09	2014-07-15	3,54%
2014-07-16	2014-07-22	3,44%
2014-07-23	2014-07-29	3,33%
2014-07-30	2014-08-05	3,23%
2014-08-06	2014-08-12	3,13%
2014-08-13	2014-08-19	3,02%
2014-08-20	2014-08-26	2,92%
2014-08-27	2014-09-02	2,82%
2014-09-03	2014-09-09	2,71%
2014-09-10	2014-09-16	2,61%
2014-09-17	2014-09-23	2,51%
2014-09-24	2014-09-30	2,40%

Data złożenia dyspozycji		Opłata za zerwanie*
od dnia	do dnia	
2014-10-01	2014-10-07	2,30%
2014-10-08	2014-10-14	2,20%
2014-10-15	2014-10-21	2,09%
2014-10-22	2014-10-28	1,99%
2014-10-29	2014-11-04	1,89%
2014-11-05	2014-11-11	1,78%
2014-11-12	2014-11-18	1,68%
2014-11-19	2014-11-25	1,58%
2014-11-26	2014-12-02	1,47%
2014-12-03	2014-12-09	1,37%
2014-12-10	2014-12-16	1,27%
2014-12-17	2014-12-23	1,17%
2014-12-24	2014-12-30	1,06%
2014-12-31	2015-01-06	0,96%
2015-01-07	2015-01-13	0,86%
2015-01-14	2015-01-20	0,75%
2015-01-21	2015-01-27	0,65%
2015-01-28	2015-02-03	0,55%
2015-02-04	2015-02-10	0,44%
2015-02-11	2015-02-17	0,34%
2015-02-18	2015-02-24	0,24%
2015-02-25	2015-03-03	0,13%
2015-03-04	2015-03-10	0,03%
2015-03-11	2015-03-12	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.