

Zasady LOKATY Strukturyzowanej Zielona Energia

Niniejszy dokument określa szczegółowe parametry
LOKATY Strukturyzowanej Zielona Energia

Nazwa lokaty	LOKATA Strukturyzowana Zielona Energia
Minimalna kwota lokaty	1 000 PLN
Data rozpoczęcia okresu subskrypcji	16.09.2011
Data zakończenia okresu subskrypcji	19.09.2011
Data rozpoczęcia lokaty strukturyzowanej	20.09.2011
Data zakończenia lokaty strukturyzowanej	21.03.2013
Nazwa aktywa bazowego	Koszyk pięciu spółek:
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;"> $\text{Kwota lokaty} \cdot \text{Kupon} \quad \text{jeżeli } S_{it} > S_{i0} \quad \text{dla każdego } i, \quad i = 1, 2, \dots, 5$ </p> <p style="text-align: center;">0 w przeciwnym przypadku</p> <p>gdzie:</p> <p>Kupon – wysokość oprocentowania lokaty za okres jej trwania. Zostanie ustalona w dniu 20.09.2011 i będzie nie niższa niż 16,20%. Według danych rynkowych z dnia 08.09.2011 wartość ta wyniosłaby 17,50%.</p> <p>S_{i0} – wartość i-tego składnika koszyka w dniu 20.09.2011 na zamknięciu sesji, S_{it} – wartość i-tego składnika koszyka w dniu 19.03.2013 na zamknięciu sesji.</p> <p>Do wykonania obliczeń stosuje się cenę z zamknięcia sesji giełdowej na Nasdaq dla $i=1$, Copenhagen Stock Exchange dla $i=2$, Oslo Stock Exchange dla $i=3$, Deutsche Börse dla $i=4$ oraz Bolsa de Madrid dla $i=5$. Jeżeli wartość któregośkolwiek ze składników koszyka nie będzie dostępna w danym dniu, wtedy dniem obserwacji będzie następnego dnia, w którym dane dla każdego składnika będą dostępne. Jeżeli w dowolnym dniu obserwacji nie będzie możliwe określenie wartości któregośkolwiek 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	
2011-09-21	2011-09-27	7,87%
2011-09-28	2011-10-04	7,77%
2011-10-05	2011-10-11	7,66%
2011-10-12	2011-10-18	7,56%
2011-10-19	2011-10-25	7,46%
2011-10-26	2011-11-01	7,36%
2011-11-02	2011-11-08	7,26%
2011-11-09	2011-11-15	7,16%
2011-11-16	2011-11-22	7,05%
2011-11-23	2011-11-29	6,95%
2011-11-30	2011-12-06	6,85%
2011-12-07	2011-12-13	6,75%
2011-12-14	2011-12-20	6,65%
2011-12-21	2011-12-27	6,54%
2011-12-28	2012-01-03	6,44%
2012-01-04	2012-01-10	6,34%
2012-01-11	2012-01-17	6,24%
2012-01-18	2012-01-24	6,14%
2012-01-25	2012-01-31	6,04%
2012-02-01	2012-02-07	5,93%
2012-02-08	2012-02-14	5,83%
2012-02-15	2012-02-21	5,73%
2012-02-22	2012-02-28	5,63%
2012-02-29	2012-03-06	5,53%
2012-03-07	2012-03-13	5,42%
2012-03-14	2012-03-20	5,32%
2012-03-21	2012-03-27	5,22%
2012-03-28	2012-04-03	5,12%
2012-04-04	2012-04-10	5,02%
2012-04-11	2012-04-17	4,92%
2012-04-18	2012-04-24	4,81%
2012-04-25	2012-05-01	4,71%
2012-05-02	2012-05-08	4,61%
2012-05-09	2012-05-15	4,51%
2012-05-16	2012-05-22	4,41%
2012-05-23	2012-05-29	4,30%
2012-05-30	2012-06-05	4,20%
2012-06-06	2012-06-12	4,10%
2012-06-13	2012-06-19	4,00%
2012-06-20	2012-06-26	3,90%
2012-06-27	2012-07-03	3,80%
2012-07-04	2012-07-10	3,69%
2012-07-11	2012-07-17	3,59%
2012-07-18	2012-07-24	3,49%
2012-07-25	2012-07-31	3,39%
2012-08-01	2012-08-07	3,29%
2012-08-08	2012-08-14	3,19%
2012-08-15	2012-08-21	3,08%
2012-08-22	2012-08-28	2,98%
2012-08-29	2012-09-04	2,88%
2012-09-05	2012-09-11	2,78%
2012-09-12	2012-09-18	2,68%
2012-09-19	2012-09-25	2,57%
2012-09-26	2012-10-02	2,47%
2012-10-03	2012-10-09	2,37%
2012-10-10	2012-10-16	2,27%
2012-10-17	2012-10-23	2,17%
2012-10-24	2012-10-30	2,07%

2012-10-31	2012-11-06	1,96%
2012-11-07	2012-11-13	1,86%
2012-11-14	2012-11-20	1,76%
2012-11-21	2012-11-27	1,66%
2012-11-28	2012-12-04	1,56%
2012-12-05	2012-12-11	1,45%
2012-12-12	2012-12-18	1,35%
2012-12-19	2012-12-25	1,25%
2012-12-26	2013-01-01	1,15%
2013-01-02	2013-01-08	1,05%
2013-01-09	2013-01-15	0,95%
2013-01-16	2013-01-22	0,84%
2013-01-23	2013-01-29	0,74%
2013-01-30	2013-02-05	0,64%
2013-02-06	2013-02-12	0,54%
2013-02-13	2013-02-19	0,44%
2013-02-20	2013-02-26	0,33%
2013-02-27	2013-03-05	0,23%
2013-03-06	2013-03-12	0,13%
2013-03-13	2013-03-19	0,03%
2013-03-20	2013-03-21	0,00%

*Oplata za zerwanie obliczana jest jako iloczyn kwoty lokaty i podanej procentowej wartości prowizji. W tabeli powyżej podana z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.