

## Zasady LOKATY Strukturyzowanej Złoty Kurs

Niniejszy dokument określa szczegółowe parametry LOKATY Strukturyzowanej Złoty Kurs

Nazwa lokaty	LOKATA Strukturyzowana Złoty Kurs
Minimalna kwota lokaty	1 000 PLN
Data rozpoczęcia okresu subskrypcji	27.07.2011
Data zakończenia okresu subskrypcji	02.08.2011
Data rozpoczęcia lokaty strukturyzowanej	03.08.2011
Data zakończenia lokaty strukturyzowanej	02.08.2012
Nazwa aktywa bazowego	kurs CHF/PLN ogłaszany na fixingu NBP.
Gwarancja kapitału	100% ochrony kapitału na zakończenie inwestycji
Formuła obliczania odsetek od lokaty	<p>Oprocentowanie lokaty w skali roku obliczane jest według poniższej formuły:</p> $\text{Kwota lokaty} \cdot X \cdot n/N$ <p>gdzie:</p> <p>n – liczba dni w okresie obserwacji, w których fixing NBP CHF/PLN będzie nie niższy niż <math>I_p - 0,35</math> PLN i nie wyższy niż <math>I_p</math>. Pierwszym dniem obserwacji kursu jest dzień 03.08.2011. Ostatnim dniem obserwacji kursu jest dzień 31.07.2012.</p> <p><math>I_p</math> – wartość aktywa bazowego w dniu 03.08.2011</p> <p>N – liczba dni roboczych w okresie lokaty, stanowiąca bazę do obserwacji kursu. <math>N = 251</math></p> <p>X – wysokość oprocentowania za okres lokaty. Według danych rynkowych z dnia 26.07.2011 wartość ta wyniosłaby 8,60%. Ostateczna wartość zostanie ustalona w dniu 03.08.2011 i będzie nie niższa niż 8,20%.</p> <p>Jeżeli wartość aktywa bazowego nie będzie dostępna w danym dniu, wtedy dniem obserwacji będzie następny dzień, w którym dane te będą dostępne.</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 6,50%. 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	
2011-08-03	2011-08-09	6,39%
2011-08-10	2011-08-16	6,27%
2011-08-17	2011-08-23	6,14%
2011-08-24	2011-08-30	6,02%
2011-08-31	2011-09-06	5,89%
2011-09-07	2011-09-13	5,77%
2011-09-14	2011-09-20	5,65%
2011-09-21	2011-09-27	5,52%
2011-09-28	2011-10-04	5,40%
2011-10-05	2011-10-11	5,27%
2011-10-12	2011-10-18	5,15%
2011-10-19	2011-10-25	5,02%
2011-10-26	2011-11-01	4,90%
2011-11-02	2011-11-08	4,77%
2011-11-09	2011-11-15	4,65%
2011-11-16	2011-11-22	4,52%
2011-11-23	2011-11-29	4,40%
2011-11-30	2011-12-06	4,27%
2011-12-07	2011-12-13	4,15%
2011-12-14	2011-12-20	4,02%
2011-12-21	2011-12-27	3,90%
2011-12-28	2012-01-03	3,78%
2012-01-04	2012-01-10	3,65%
2012-01-11	2012-01-17	3,53%
2012-01-18	2012-01-24	3,40%
2012-01-25	2012-01-31	3,28%
2012-02-01	2012-02-07	3,15%
2012-02-08	2012-02-14	3,03%
2012-02-15	2012-02-21	2,90%
2012-02-22	2012-02-28	2,78%
2012-02-29	2012-03-06	2,65%
2012-03-07	2012-03-13	2,53%
2012-03-14	2012-03-20	2,40%
2012-03-21	2012-03-27	2,28%
2012-03-28	2012-04-03	2,15%
2012-04-04	2012-04-10	2,03%
2012-04-11	2012-04-17	1,91%
2012-04-18	2012-04-24	1,78%
2012-04-25	2012-05-01	1,66%
2012-05-02	2012-05-08	1,53%
2012-05-09	2012-05-15	1,41%
2012-05-16	2012-05-22	1,28%
2012-05-23	2012-05-29	1,16%
2012-05-30	2012-06-05	1,03%
2012-06-06	2012-06-12	0,91%
2012-06-13	2012-06-19	0,78%
2012-06-20	2012-06-26	0,66%
2012-06-27	2012-07-03	0,53%
2012-07-04	2012-07-10	0,41%
2012-07-11	2012-07-17	0,28%
2012-07-18	2012-07-24	0,16%
2012-07-25	2012-07-31	0,04%
2012-08-01	2012-08-02	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.