

## Lokata strukturyzowana EUR Złoty Plus

|                                                         |           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|---------------------------------------------------------|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Posiadacz Lokaty strukturyzowanej EUR Złoty Plus</b> | <b>1.</b> | - osoby fizyczne – rezydenci i nierezydenci<br>- Lokata strukturyzowana EUR Złoty Plus przeznaczona jest dla jednej osoby fizycznej (wyłącza się rachunki wspólne)<br>- nie jest oferowana osobom małoletnim                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Waluta</b>                                           | <b>2.</b> | złoty polski                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Zawarcie umowy</b>                                   | <b>3.</b> | - następuje w dniu podpisania umowy przez strony, nie wcześniej jednak niż w dniu wpłaty środków na rachunek Lokaty strukturyzowanej EUR Złoty Plus<br>- za datę wpłaty zadeklarowanej kwoty na rachunek Lokaty strukturyzowanej EUR Złoty Plus uważa się datę uznania tego rachunku. W przypadku, gdy data uznania rachunku jest późniejsza niż ostatni dzień Okresu Subskrypcyjnego wpłacone środki pozostaną na nieoprocentowanym rachunku do momentu zadysponowania nimi przez klienta.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Okres subskrypcyjny</b>                              | <b>4.</b> | Okres trwający od 14.12.2016 r. do 10.01.2017 r., w którym możliwe jest zawarcie umowy Lokaty strukturyzowanej                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Okres depozytowy</b>                                 | <b>5.</b> | Okres trwający od 11.01.2017 r. do 10.01.2018 r., w którym środki pieniężne są przechowywane na rachunku Posiadacza Lokaty strukturyzowanej EUR Złoty Plus i za który naliczane są odsetki zgodnie z punktem 8 podpunkt 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Dni Obserwacji Kursu</b>                             | <b>6.</b> | Dni, w których NBP ogłasza kurs średni EUR wyrażony w PLN i w których dokonuje się obserwacji tego kursu w celu ustalenia poziomu stopy procentowej depozytu, przypadające w Dniu Referencyjnym oraz w Dniu Finalnej Obserwacji.tj.<br>Dzień Referencyjny – dzień 11.01.2017 r.<br>Dzień Finalnej Obserwacji – dzień 09.01.2018 r.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Okres umowny</b>                                     | <b>7.</b> | Okres trwający od dnia zawarcia umowy Lokaty strukturyzowanej do dnia zakończenia Okresu depozytowego                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Stopa procentowa</b>                                 | <b>8.</b> | 1. W Okresie subskrypcyjnym środki zdeponowane na rachunku Posiadacza Lokaty strukturyzowanej EUR Złoty Plus są nieoprocentowane.<br>2. W Okresie depozytowym:<br><br>a. stopa procentowa wyrażona jest w stosunku rocznym, a oprocentowanie jest naliczane za Okres depozytowy po zakończeniu Okresu umownego. Odsetki naliczane są na podstawie stopy procentowej wyznaczonej z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.<br><br>b. stopa procentowa uzależniona jest od kursu średniego EUR wyrażonego w PLN ogłaszanego przez NBP i publikowanego na stronie <a href="http://www.nbp.pl">www.nbp.pl</a> po godzinie 11:00 czasu polskiego (Kurs). W zależności od zachowania się Kursu, stopa procentowa wyniesie odpowiednio:<br><br><ul style="list-style-type: none"> <li>4,0% w skali roku, w przypadku, gdy Kurs w Dniu Finalnej Obserwacji przyjmie wartość z przedziału &lt;EUR/PLN<sup>2</sup>, EUR/PLN<sup>1</sup>) albo</li> <li>0,0% w skali roku, w przypadku, gdy Kurs w Dniu Finalnej Obserwacji przyjmie wartość niższą od EUR/PLN<sup>2</sup> lub wartość równą, bądź wyższą od EUR/PLN<sup>1</sup>.</li> </ul> gdzie:<br><br><ul style="list-style-type: none"> <li>EUR/PLN<sup>1</sup> oznacza Kurs, którego wartość jest równa Kursowi w Dniu Referencyjnym, pomniejszonemu o 0,0600 PLN,</li> <li>EUR/PLN<sup>2</sup> oznacza wartość równą EUR/PLN<sup>1</sup>, pomniejszoną o 0,2500 PLN,</li> </ul> |

## Lokata strukturyzowana EUR Złoty Plus

|                                                                    |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--------------------------------------------------------------------|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Minimalna kwota                                                    | 9.  | 3 000 zł                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Termin wypłaty odsetek                                             | 10. | od pierwszego dnia roboczego następującego po zakończeniu Okresu depozytowego                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Przeznaczenie odsetek i kapitału                                   | 11. | - przełanie odsetek i kapitału na wskazany przez klienta rachunek bankowy lub<br>- w przypadku niewskazania rachunku bankowego lub zamknięcia rachunku bankowego - na odrębny rachunek nieoprocentowany do czasu podjęcia środków                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Likwidacja Lokaty strukturyzowanej EUR Złoty Plus przez Posiadacza | 12. | a) W Okresie subskrypcyjnym – następuje zwrot całości środków wpłaconych na rachunek Posiadacza,<br>b) w Okresie depozytowym – skutkuje utratą prawa do oprocentowania oraz opłatą na rzecz Banku, obowiązującą w dniu likwidacji (odpowiadającą poniesionym przez Bank kosztom refinansowania Lokaty strukturyzowanej EUR Złoty Plus do zakończenia okresu depozytowego, a potrąconą od kwoty środków przechowywanych na rachunku Posiadacza w okresie depozytowym). Wysokość opłaty uzależniona jest od liczby dni pozostających do dnia zakończenia okresu depozytowego i stanowi odpowiednio:<br>- w okresie od dnia 11.01.2017 r. do dnia 11.04.2017 r. - równowartość 2,00% wartości środków wpłaconych na rachunek Posiadacza<br>- w okresie od dnia 12.04.2017 r. do dnia 11.07.2017 r. - równowartość 1,50% wartości środków wpłaconych na rachunek Posiadacza<br>- w okresie od dnia 12.07.2017 r. do dnia 10.10.2017 r. - równowartość 1,00% wartości środków wpłaconych na rachunek Posiadacza<br>- w okresie od dnia 11.10.2017 r. do dnia 10.01.2018 r. - równowartość 0,50% wartości środków wpłaconych na rachunek Posiadacza |

## Lokata strukturyzowana EUR Złoty Plus

### Inne cechy szczególne 13.

1. Skrócenie zadeklarowanego Okresu umownego lub wypłatę przed upływem tego okresu całości lub części kapitału traktuje się jako likwidację Lokaty strukturyzowanej EUR Złoty Plus;
2. Przed podpisaniem umowy Lokaty strukturyzowanej klient powinien rozważyć fakt, że na zakończenie Okresu umownego zapewniony jest wyłącznie zwrot 100% sumy środków wpłaconych na rachunek Posiadacza. Ponadto Klient powinien uwzględnić różne czynniki, np.: zmieniające się warunki ekonomiczne, prawne, polityczne i podatkowe, mogące wpłynąć na wysokość stopy procentowej. W szczególności Klient powinien rozważyć ryzyko kształtowania się kursu EUR/PLN, związane m.in. ze zmianą poziomu popytu i podaży na wskazane waluty, z obecnym parytetem stóp procentowych w Rzeczypospolitej Polskiej i strefie Euro oraz z ewentualnymi zmianami w zakresie polityki monetarnej dokonywanymi przez banki centralne Rzeczypospolitej Polskiej oraz strefy Euro w Okresie subskrypcyjnym i depozytowym.
3. W celu zapewnienia na dzień zakończenia Okresu umownego zwrotu kapitału w wysokości 100% sumy środków wpłaconych na rachunek Posiadacza oraz odpowiedniej stopy procentowej Lokaty strukturyzowanej EUR Złoty Plus, do 100% środków wpłaconych na rachunek Lokaty strukturyzowanej EUR Złoty Plus zostanie ulokowane przez Bank na rynku międzybankowym oraz przeznaczone na transakcje z wykorzystaniem instrumentu pochodnego (opcji),
4. W przypadku, gdy w którymkolwiek Dniu Obserwacji Kursu w stosunku do kursu waluty EUR wyrażonego w PLN, zajdzie przynajmniej jedno z następujących Zakłóceń Waluty, wówczas Bank w odniesieniu do dnia, w którym wystąpiło Zakłócenie Waluty będzie miał prawo do dokonania Czynności Zastępczych wskazanych poniżej:
  - Zakłócenia Waluty obejmują następujące zdarzenia:
    - (a) Nieogłoszenie kursu waluty - NBP w jakimkolwiek Dniu Obserwacji Kursu nie ogłosi jego wartości w terminie i w sposób określony w pkt 6.
    - (b) Brak kursu waluty – trwałe zaprzestanie obrotu walutą lub wycofanie waluty
  - Czynności Zastępcze obejmują następujące czynności:
    - (a) wykorzystanie przez Bank kursu waluty EUR wyrażonego w PLN ustalonego przez NBP w następnym, najbliższym dniu, w którym wyznaczany jest kurs waluty, a w którym nie zajdzie Zakłócenie Waluty
    - (b) wyznaczenie przez Bank kursu waluty EUR wyrażonego w PLN w oparciu o kurs wyznaczony przez innych uczestników rynku finansowego
5. Czynności, o których mowa w niniejszym pkt. 13 Bank będzie dokonywał w dobrej wierze, mając na uwadze najlepiej pojęty interes klienta, nie godząc w dobre obyczaje oraz w sposób, który postanowienia uprawniające Bank do dokonywania zmian nie będzie czynił niedozwolonymi.
6. Bank zastrzega sobie prawo odwołania emisji i odstąpienia od umowy, nie później niż w pierwszym dniu Okresu depozytowego, o którym mowa w punkcie 5, w przypadku zmiany warunków rynkowych (tj. ceny opcji lub zmiany ceny pieniądza na rynku) w stopniu uniemożliwiającym zagwarantowanie klientom zaproponowanych w Okresie subskrypcyjnym parametrów umowy (oprocentowania lub szerokości przedziałów i kursów referencyjnych). Warunkiem przejścia kapitału wpłaconego na rachunek Lokaty strukturyzowanej z Okresu subskrypcyjnego do Okresu depozytowego jest dojdęcie do skutku emisji. W przypadku, nie dojdęcia do skutku emisji Bank zwróci Posiadaczowi wpłacony kapitał niezwłocznie, tj. nie później niż w terminie 3 dni roboczych liczonych od dnia odwołania emisji, na rachunek Posiadacza jaki został wskazany w umowie.

### Data wprowadzenia produktu 14.

14.12.2016 r.