

WARUNKI LOKATY STRUKTURYZOWANEJ „OPTIMUM FUNDS”

1.	Gwarancja Kapitału	100% Kwoty Lokaty, wypłacane w częściach po każdym Dniu Ustalenia Odsetek oraz po Dniu Zamknięcia Lokaty, odpowiednio: • 20% Kwoty Lokaty po Dniu Ustalenia Odsetek 1 oraz • 30% Kwoty Lokaty po Dniu Ustalenia Odsetek 2 oraz • 50% Kwoty Lokaty po Dniu Zamknięcia Lokaty																		
2.	Rachunek do wpłaty środków w Okresie Subskrypcji	Numer rachunku podany w Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej „Optimum Funds” ²																		
3.	Wiek Klienta	Maksymalnie nieukończone 70 lat w momencie złożenia Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej „Optimum Funds”																		
4.	Minimalna Kwota Lokaty	1.000 PLN (jeden tysiąc złotych)																		
5.	Minimalny Wolumen Subskrypcji	5.000.000 PLN (pięć milionów złotych)																		
6.	Okres Subskrypcji	3 lipca 2017 - 31 lipca 2017 ¹																		
7.	Dzień Otwarcia Lokaty	9 sierpnia 2017 ¹																		
8.	Dzień Ustalenia Odsetek 1	9 sierpnia 2018 ¹																		
9.	Dzień Ustalenia Odsetek 2	9 sierpnia 2019 ¹																		
10.	Dzień Zamknięcia Lokaty	10 sierpnia 2020 ¹																		
11.	Oплата Administracyjna	3,5% - 5,5% Kwoty Lokaty Oплата pobierana w Dniu Otwarcia Lokaty; ostateczna wartość Oplaty podana zostanie w Potwierdzeniu Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej Pobrana Oplata Administracyjna nie wpływa na Gwarancję Kapitału																		
12.	Oplata Subskrypcyjna	0% Kwoty Lokaty																		
13.	Oplata Manipulacyjna	• 2% Kwoty Lokaty w przypadku złożenia Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej w dniach od 1 sierpnia 2017 do 10 lutego 2019 • 1% Kwoty Lokaty w przypadku złożenia Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej w dniach od 11 lutego 2019 do 10 sierpnia 2020¹																		
14.	Oprocentowanie Kwoty Lokaty oraz Oplaty Subskrypcyjnej w Okresie Subskrypcji	0%																		
15.	Aktywo Bazowe	NXS Momentum Fund Stars ER Index (kod Bloomberg: NXSRMFS Index) („Indeks”) Indeks tworzony na podstawie notowań pięciu funduszy („Koszyk funduszy”): <table border="1"> <thead> <tr> <th></th><th>Nazwa funduszu</th><th>Kod Bloomberg</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1.</td><td>Old Mutual – Equity Absolute Return Fund</td><td>OMEIEHA ID</td></tr> <tr> <td>2.</td><td>JPMorgan Investment Funds - Global Income Fund</td><td>JPGICEA LX</td></tr> <tr> <td>3.</td><td>M&G Optimal Income Fund</td><td>MGOICEA LN</td></tr> <tr> <td>4.</td><td>Nordea 1 - European High Yield Bond Fund</td><td>NIMEHYB LX</td></tr> <tr> <td>5.</td><td>PIMCO Emerging Markets Bond Fund</td><td>PIMEIEA ID</td></tr> </tbody> </table> Wagi każdego funduszu w indeksie dostosowywane są co 2 miesiące (ostatniego dnia roboczego miesiąca, w którym dostosowywane są wagi funduszy) w zależności od stopy zwrotu funduszy w okresie ostatnich 2 miesięcy, zgodnie z zasadą: • Waga 50% - fundusz o najwyższej stopie zwrotu • Waga 25% - fundusz o drugiej z kolei najwyższej stopie zwrotu • Waga 12,5% - fundusz o trzeciej z kolei najwyższej stopie zwrotu • Waga 12,5% - fundusz o czwartej z kolei najwyższej stopie zwrotu • Waga 0,% - fundusz o najniższej stopie zwrotu		Nazwa funduszu	Kod Bloomberg	1.	Old Mutual – Equity Absolute Return Fund	OMEIEHA ID	2.	JPMorgan Investment Funds - Global Income Fund	JPGICEA LX	3.	M&G Optimal Income Fund	MGOICEA LN	4.	Nordea 1 - European High Yield Bond Fund	NIMEHYB LX	5.	PIMCO Emerging Markets Bond Fund	PIMEIEA ID
	Nazwa funduszu	Kod Bloomberg																		
1.	Old Mutual – Equity Absolute Return Fund	OMEIEHA ID																		
2.	JPMorgan Investment Funds - Global Income Fund	JPGICEA LX																		
3.	M&G Optimal Income Fund	MGOICEA LN																		
4.	Nordea 1 - European High Yield Bond Fund	NIMEHYB LX																		
5.	PIMCO Emerging Markets Bond Fund	PIMEIEA ID																		

1706281224

15.	Aktywo Bazowe	W przypadku, gdy w trakcie publikacji Indeksu płynność funduszy spadnie do poziomu uniemożliwiającego bezpieczny handel, agent kalkulacyjny może zastąpić dany fundusz innym funduszem o polityce inwestycyjnej zbliżonej do zastępowanego funduszu. Agentem kalkulacyjnym Indeksu jest NATIXIS. Indeks posiada mechanizm kontroli zmienności (obliczanej na podstawie 20-dniowej i 60-dniowej zmienności zrealizowanej „Koszyka funduszy”), pozwalający zmniejszać/zwiększać ekspozycję na „Koszyk funduszy” w razie wzrostu/spadku zmienności powyżej/poniżej poziomu 3,5%. Indeks obliczany jest w formule excess return, tzn. z uwzględnieniem pomniejszenia o stopę wolną od ryzyka (Euribor 3M). W ramach Lokaty Strukturyzowanej zabezpieczone zostało ryzyko walutowe Indeksu.
16.	Formuła Naliczania Odsetek Od Lokaty	W Dniu Ustalenia Odsetek 1 wysokość odsetek obliczona zostanie zgodnie z poniższym wzorem: $\text{Kwota Lokaty} \times 20\% \times \text{MIN}(1\% + \text{Stopa Zwrotu Indeksu 1}; 6\%)$ <u>Słownie:</u> Odsetki obliczone zostaną jako iloczyn 20% Kwoty Lokaty i powiększonej o 1% dodatniej stopy zwrotu Indeksu od Dnia Otwarcia Lokaty do Dnia Ustalenia Odsetek 1, przy czym Odsetki nie mogą być wyższe od 6% wypłacanej części Kwoty Lokaty. W Dniu Ustalenia Odsetek 2 wysokość odsetek obliczona zostanie zgodnie z poniższym wzorem: $\text{Kwota Lokaty} \times 30\% \times \text{MIN}(1\% + \text{Stopa Zwrotu Indeksu 2}; 12\%)$ <u>Słownie:</u> Odsetki obliczone zostaną jako iloczyn 30% Kwoty Lokaty i powiększonej o 1% dodatniej stopy zwrotu Indeksu od Dnia Otwarcia Lokaty do Dnia Ustalenia Odsetek 2, przy czym Odsetki nie mogą być wyższe od 12% wypłacanej części Kwoty Lokaty. W Dniu Zamknięcia Lokaty wysokość odsetek obliczona zostanie zgodnie z poniższym wzorem: $\text{Kwota Lokaty} \times 50\% \times \text{MIN}(\text{Stopa Zwrotu Indeksu 3}; 18\%)$ <u>Słownie:</u> Odsetki obliczone zostaną jako iloczyn 50% Kwoty Lokaty i dodatniej stopy zwrotu Indeksu od Dnia Otwarcia Lokaty do Dnia Zamknięcia Lokaty, przy czym Odsetki nie mogą być wyższe od 18% wypłacanej części Kwoty Lokaty. Gdzie: $\text{Stopa Zwrotu Indeksu 1} = \text{MAX} \left(\frac{\text{Wartość Indeksu w Dniu Ustalenia Odsetek 1}}{\text{Wartość Indeksu w Dniu Otwarcia Lokaty}} - 1; 0 \right)$ $\text{Stopa Zwrotu Indeksu 2} = \text{MAX} \left(\frac{\text{Wartość Indeksu w Dniu Ustalenia Odsetek 2}}{\text{Wartość Indeksu w Dniu Otwarcia Lokaty}} - 1; 0 \right)$ $\text{Stopa Zwrotu Indeksu 3} = \text{MAX} \left(\frac{\text{Wartość Indeksu w Dniu Ustalenia Odsetek 3}}{\text{Wartość Indeksu w Dniu Otwarcia Lokaty}} - 1; 0 \right)$ W ramach Lokaty wypłacone zostaną gwarantowane odsetki w wysokości: • 0,2% Kwoty Lokaty - w Dniu Ustalenia Odsetek 1 oraz; • 0,3% Kwoty Lokaty - w Dniu Ustalenia Odsetek 2. Wypłata odsetek wraz z częścią Kwoty Lokaty, o której mowa w punkcie 1. „Gwarancja Kapitału” nastąpi do 14 Dni Roboczych po Dniu Ustalenia Odsetek 1 i Dniu Ustalenia Odsetek 2.
17.	Współczynnik Partycypacji	100%
18.	Dzień Wyceny	Każdy 10. Dzień Roboczy miesiąca kalendarzowego Okresu Lokaty
19.	Kwota Wykupu	Wartość Bieżąca Lokaty Strukturyzowanej przypadająca na najbliższy Dzień Wyceny następujący po dniu złożenia Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej.

1706281224

- ¹ Idea Bank S.A. zastrzega sobie możliwość przedłużenia Okresu Subskrypcji o nie więcej niż dwa miesiące od planowanego ostatniego dnia Okresu Subskrypcji. W wypadku przedłużenia Okresu Subskrypcji terminy podane w niniejszych Warunkach ulegają odpowiedniemu przesunięciu.
- ² W przypadku Lokat Strukturyzowanych zakładanych za pośrednictwem Bankowości Internetowej Idea Cloud przez osoby fizyczne działające w charakterze konsumenta, wymagane jest aby Rachunkiem do wpłaty środków w Okresie Subskrypcji był Rachunek Bieżący, zgodnie ze znaczeniem nadanym przez Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków lokat strukturyzowanych.

WAŻNE ZASTRZEŻENIA PRAWNE

Wszystkie określenia pisane wielkimi literami mają znaczenie nadane im w „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków lokat strukturyzowanych” („Regulamin”).

Idea Bank S.A. oferując lokatę strukturyzowaną nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego, ani nie udziela porad.

Otwarcie Lokaty Strukturyzowanej wiąże się z opłatami, których wysokość i sposób pobierania zostały określone w niniejszych Warunkach oraz w Regulaminie.

Zawarcie umowy o Lokatę Strukturyzowaną nie gwarantuje osiągnięcia zysku ponad wartość podaną w Formule Naliczania Odsetek od Lokaty. Ewentualny zysk z Lokaty Strukturyzowanej wynika ze zmiany wyceny Aktywa Bazowego i ustalonego Współczynnika Partycypacji.

Lokata podlega ochronie w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Informacje dotyczące zasad gwarantowania środków z Lokaty w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego określone zostały szczegółowo w Arkuszu informacyjnym dla deponentów.

Korzystanie z Lokat Strukturyzowanych wiąże się z:

- ryzykiem związanym ze spadkiem wartości Aktywa Bazowego. W Okresie Lokaty Wartość Bieżąca Lokaty Strukturyzowanej może ulegać znacznym wahaniom ze względu na zmiany wyceny Aktywa Bazowego spowodowane różnorodnymi czynnikami rynkowymi,
- ryzykiem utraty części Kwoty Lokaty, w przypadku złożenia Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej przed końcem Okresu Lokaty ze względu na zmiany Wartości Bieżącej Lokaty Strukturyzowanej oraz obowiązek zapłaty Opłaty Manipulacyjnej;
- ryzykiem przedłużenia Okresu Subskrypcji lub nieotwarcia Lokaty Strukturyzowanej, oraz zwrotu Kwoty Lokaty.

Bank umożliwia Klientowi ocenę swojego profilu inwestycyjnego za pomocą formularza Analizy Finansów Osobistych.

Historyczne wyniki Aktywa Bazowego nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników inwestycyjnych w przyszłości.