

WARUNKI LOKATY STRUKTURYZOWANEJ „OPTIMUM FUNDS 140%”

1.	Gwarancja Kapitału	100% Kwoty Lokaty w Dniu Zamknięcia Lokaty																		
2.	Rachunek do wpłaty środków w Okresie Subskrypcji	Numer rachunku podany w Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej „Optimum Funds 140%” ²																		
3.	Wiek Klienta	Maksymalnie nieukończone 70 lat w momencie złożenia Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej „Optimum Funds 140%”																		
4.	Minimalna Kwota Lokaty	1.000 PLN (jeden tysiąc złotych)																		
5.	Minimalny Wolumen Subskrypcji	5.000.000 PLN (pięć milionów złotych)																		
6.	Okres Subskrypcji	1 sierpnia 2017 - 31 sierpnia 2017 ¹																		
7.	Dzień Otwarcia Lokaty	8 września 2017 ¹																		
8.	Dzień Zamknięcia Lokaty	8 września 2020 ¹																		
9.	Oплата Administracyjna	5,0% - 7,0% 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																		
10.	Oплата Subskrypcyjna	0% Kwoty Lokaty																		
11.	Oплата Manipulacyjna	3% Kwoty Lokaty w przypadku złożenia Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej w dniach od 1 września 2017 do 8 września 2018¹ 2% Kwoty Lokaty w przypadku złożenia Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej w dniach od 9 września 2018 do 8 września 2019 1% Kwoty Lokaty w przypadku złożenia Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej w dniach od 9 września 2019 do 8 września 2020																		
12.	Oprocentowanie Kwoty Lokaty oraz Oplaty Subskrypcyjnej w Okresie Subskrypcji	0%																		
13.	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 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.		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																		

1707241347

13.	Aktywo Bazowe	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.
14.	Formuła Naliczania Odsetek Od Lokaty	W Dniu Zamknięcia Lokaty wysokość odsetek obliczona zostanie zgodnie z poniższym wzorem: $Kwota\ Lokaty \times MIN (WP \times Stopa\ Zwrotu\ Indeksu\ w\ Okresie\ Lokaty; 27\%)$ Gdzie: - WP = Współczynnik Partycypacji = 140% - Stopa Zwrotu Indeksu w Okresie Lokaty = stopa zwrotu Indeksu NXS Momentum Fund Stars ER Index od Dnia Otwarcia Lokaty do Dnia Zamknięcia Lokaty obliczana zgodnie ze wzorem: $\frac{Wartość\ Indeksu\ w\ Dniu\ Zamknięcia\ Lokaty}{Wartość\ Indeksu\ w\ Dniu\ Otwarcia\ Lokaty} - 1$ <u>Słownie:</u> W Dniu Zamknięcia Lokaty Odsetki obliczone zostaną jako iloczyn Kwoty Lokaty i stopy zwrotu Indeksu od Dnia Otwarcia Lokaty do Dnia Zamknięcia Lokaty pomnożonej przez Współczynnik Partycypacji, przy czym Odsetki nie mogą być wyższe od 27%. Odsetki zostaną wypłacone do 14 Dni Roboczych po Dniu Zamknięcia Lokaty, pod warunkiem że ich wartość nie będzie mniejsza od zera.
15.	Współczynnik Partycypacji	140%
16.	Dzień Wyceny	Każdy 10. Dzień Roboczy miesiąca kalendarzowego Okresu Lokaty
17.	Kwota Wykupu	Wartość Bieżąca Lokaty Strukturyzowanej przypadająca na najbliższy Dzień Wyceny następujący po dniu złożenia Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej.

- 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. 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.

1707241347