

WARUNKI LOKATY STRUKTURYZOWANEJ „PRIME FUNDS”

1.	Gwarancja Kapitału:	100% Kwoty Lokaty, wypłacane w częściach po każdym Dniu Ustalenia Odsetek oraz po Dniu Zamknięcia Lokaty, odpowiednio: • po 5% Kwoty Lokaty po każdym Dniu Ustalenia Odsetek (od 1 do 5) oraz • 75% Kwoty Lokaty po Dniu Zamknięcia Lokaty																											
2.	Rachunek do wpłaty środków w Okresie Subskrypcji:	Numer rachunku podany w Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej „Prime Funds”																											
3.	Wiek Klienta:	Maksymalnie nieukończone 67 lat w momencie złożenia Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej „Prime 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 2018 – 31 lipca 2018 ¹																											
7.	Dzień Otwarcia Lokaty:	9 sierpnia 2018 ¹																											
8.	Dzień Ustalenia Odsetek 1:	9 sierpnia 2019 ¹																											
9.	Dzień Ustalenia Odsetek 2:	10 sierpnia 2020 ¹																											
10.	Dzień Ustalenia Odsetek 3:	9 sierpnia 2021 ¹																											
11.	Dzień Ustalenia Odsetek 4:	9 sierpnia 2022 ¹																											
12.	Dzień Ustalenia Odsetek 5:	9 sierpnia 2023 ¹																											
13.	Dzień Ustalenia Odsetek 6 (Dzień Zamknięcia Lokaty):	9 sierpnia 2024 ¹																											
14.	Opłata Administracyjna:	15,0% - 17,0% Kwoty Lokaty Opłata pobierana w Dniu Otwarcia Lokaty, ostateczna wartość Opłaty podana zostanie w Potwierdzeniu Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej Pobrana Opłata Administracyjna nie wpływa na Gwarancję Kapitału																											
15.	Opłata Subskrypcyjna:	0% Kwoty Lokaty																											
16.	Opłata Manipulacyjna:	0% Kwoty Lokaty																											
17.	Oprocentowanie Kwoty Lokaty w Okresie Subskrypcji:	0%																											
18.	Aktywo Bazowe:	NXS Risk Parity Fund Allocator ER Index (kod Bloomberg: NXSRPFA Index) Indeks oparty na notowaniach koszyka ośmiu globalnych funduszy o zróżnicowanych aktywach i polityce inwestycyjnej, cyklicznie dostosowujący udział wchodzących w jego skład funduszy, na podstawie ich zmienności. Fundusze wchodzące w skład Indexu: <table border="1"> <thead> <tr> <th></th><th>Nazwa funduszu</th><th>Kod Bloomberg</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1.</td><td>Morgan Stanley Investment Funds – Global Opportunity Fund</td><td>MSGOPAH LX</td></tr> <tr> <td>2.</td><td>Pioneer Funds – U.S. Fundamental Growth Fund</td><td>PFUSRHU LX</td></tr> <tr> <td>3.</td><td>Old Mutual – Equity Absolute Return Fund</td><td>OMEIEHA ID</td></tr> <tr> <td>4.</td><td>Allianz Strategy 50 Fund</td><td>ALSFFNT LX</td></tr> <tr> <td>5.</td><td>PIMCO Funds Global Investors Series plc – Income Fund</td><td>PINIEHA ID</td></tr> <tr> <td>6.</td><td>Jupiter JGF – Dynamic Bond Fund</td><td>JUPDBIA LX</td></tr> <tr> <td>7.</td><td>Candriam Bonds – Euro High Yield YIELD-I-C Fund</td><td>DEXHYLI LX</td></tr> <tr> <td>8.</td><td>Nordea 1 SICAV – European High Yield Bond Fund</td><td>NIMEHYB LX</td></tr> </tbody> </table>		Nazwa funduszu	Kod Bloomberg	1.	Morgan Stanley Investment Funds – Global Opportunity Fund	MSGOPAH LX	2.	Pioneer Funds – U.S. Fundamental Growth Fund	PFUSRHU LX	3.	Old Mutual – Equity Absolute Return Fund	OMEIEHA ID	4.	Allianz Strategy 50 Fund	ALSFFNT LX	5.	PIMCO Funds Global Investors Series plc – Income Fund	PINIEHA ID	6.	Jupiter JGF – Dynamic Bond Fund	JUPDBIA LX	7.	Candriam Bonds – Euro High Yield YIELD-I-C Fund	DEXHYLI LX	8.	Nordea 1 SICAV – European High Yield Bond Fund	NIMEHYB LX
	Nazwa funduszu	Kod Bloomberg																											
1.	Morgan Stanley Investment Funds – Global Opportunity Fund	MSGOPAH LX																											
2.	Pioneer Funds – U.S. Fundamental Growth Fund	PFUSRHU LX																											
3.	Old Mutual – Equity Absolute Return Fund	OMEIEHA ID																											
4.	Allianz Strategy 50 Fund	ALSFFNT LX																											
5.	PIMCO Funds Global Investors Series plc – Income Fund	PINIEHA ID																											
6.	Jupiter JGF – Dynamic Bond Fund	JUPDBIA LX																											
7.	Candriam Bonds – Euro High Yield YIELD-I-C Fund	DEXHYLI LX																											
8.	Nordea 1 SICAV – European High Yield Bond Fund	NIMEHYB LX																											

1806280943

18.	Aktywo Bazowe:	Wagi poszczególnych funduszy w indeksie dostosowywane są co 3 miesiące (pierwszego dnia marca, czerwca, września i grudnia, w którym notowane są wszystkie fundusze) w zależności od 60-dniowej zmienności zrealizowanej każdego funduszu. Wielkość udziału każdego funduszu w Indeksie w okresie kolejnych 3 miesięcy jest odwrotnie proporcjonalna do jego zmienności (np. fundusz o największej zmienności będzie posiadał w okresie kolejnych 3 miesięcy najmniejszy udział w Indeksie). Zmienność to miara ryzyka, opisująca wielkość odchylenia stóp zwrotu od ich średniej wartości w określonej jednostce czasu. Im wyższa zmienność, tym większe wahania stóp zwrotu i tym samym większe ryzyko inwestycji. W przypadku, gdy w Okresie Lokaty, z przyczyn niezależnych od Idea Bank S.A., Agent kalkulacyjny Indeksu ogłosi zmianę w jego składzie, formule lub sposobie liczenia Indeksu, pod warunkiem, że zmiana wykracza poza dostosowanie składu Indeksu przewidziane w jego formule, Bank zamieści odpowiednią informację na stronie internetowej www.idealbank.pl oraz prześle wiadomość Klientom na ich adresy e-mail lub na adres korespondencyjny Klienta. Agentem kalkulacyjnym Indeksu jest NATIXIS. Indeks posiada mechanizm kontroli zmienności (obliczanej na podstawie 20-dniowej i 60-dniowej zmienności zrealizowanej), pozwalający zmniejszać/zwiększać ekspozycję na wybrane fundusze 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 Indeksu zabezpieczone zostało ryzyko walutowe, tzn. że na poziom Indeksu nie będzie miało wpływu zarówno umocnienie jak i osłabienie się PLN w stosunku do walut właściwych dla danego funduszu.																												
19.	Formuła Naliczania Odsetek Od Lokaty:	W każdym Dniu Ustalenia Odsetek (tj. za każdy Rok $N(i)$, dla $i = 1, 2, \dots, 6$, opisany zgodnie z tabelą poniżej), naliczone zostaną odsetki, zgodnie ze wzorem: <i>Saldo na Koniec Roku $N(i)$ × WP × Stopa Zwrotu Indeksu w Roku $N(i)$</i> Słownie: W każdym Dniu Ustalenia Odsetek naliczone zostaną Odsetki od Salda na koniec każdego Roku Lokaty, równe pomnożonej przez Współczynnik Partycypacji dodatniej Stopie Zwrotu Indeksu z Roku Lokaty poprzedzającego dany Dzień Ustalenia Odsetek. Gdzie: Rok $N(i)$ = okres pomiędzy danym Dniem Ustalenia Odsetek, a poprzedzającym go Dniem Ustalenia Odsetek (w przypadku Dnia Ustalenia Odsetek 1 okres naliczania odsetek będzie biegł od Dnia Otwarcia Lokaty), zgodnie z tabelą poniżej. Saldo na Koniec Roku $N(i)$ = Kwota Lokaty pomniejszona o sumę wypłaconych przed danym Dniem Ustalenia Odsetek części Kwoty Lokaty, o których mowa w punkcie 1. Warunków „Gwarancja Kapitału”, zgodnie z tabelą: <table><tr><th>Rok $N(i)$, Rok Lokaty</th><th>Początek Roku $N(i)$</th><th>Koniec Roku $N(i)$</th><th>Saldo na Koniec Roku $N(i)$</th></tr><tr><td>1.</td><td>Dzień Otwarcia Lokaty</td><td>Dzień Ustalenia Odsetek 1</td><td>100% Kwoty Lokaty</td></tr><tr><td>2.</td><td>Dzień Ustalenia Odsetek 1</td><td>Dzień Ustalenia Odsetek 2</td><td>95% Kwoty Lokaty</td></tr><tr><td>3.</td><td>Dzień Ustalenia Odsetek 2</td><td>Dzień Ustalenia Odsetek 3</td><td>90% Kwoty Lokaty</td></tr><tr><td>4.</td><td>Dzień Ustalenia Odsetek 3</td><td>Dzień Ustalenia Odsetek 4</td><td>85% Kwoty Lokaty</td></tr><tr><td>5.</td><td>Dzień Ustalenia Odsetek 4</td><td>Dzień Ustalenia Odsetek 5</td><td>80% Kwoty Lokaty</td></tr><tr><td>6.</td><td>Dzień Ustalenia Odsetek 5</td><td>Dzień Ustalenia Odsetek 6 (Dzień Zamknięcia Lokaty)</td><td>75% Kwoty Lokaty</td></tr></table> WP = Współczynnik Partycypacji Stopa Zwrotu Indeksu w Roku $N(i)$ = stopa zwrotu Indeksu NXS Risk Parity Fund Allocator ER Index w Roku $N(i)$, obliczana zgodnie ze wzorem: <i>$\frac{\text{Wartość Indeksu w dacie Końca Roku } N(i)}{\text{Wartość Indeksu w dacie Początku Roku } N(i)} - 1$</i> Odsetki wraz z odpowiednią częścią Kwoty Lokaty zostaną wypłacone do 14 Dni Roboczych po danym Dniu Ustalenia Odsetek. Odsetki nie mogą być mniejsze od zera.	Rok $N(i)$, Rok Lokaty	Początek Roku $N(i)$	Koniec Roku $N(i)$	Saldo na Koniec Roku $N(i)$	1.	Dzień Otwarcia Lokaty	Dzień Ustalenia Odsetek 1	100% Kwoty Lokaty	2.	Dzień Ustalenia Odsetek 1	Dzień Ustalenia Odsetek 2	95% Kwoty Lokaty	3.	Dzień Ustalenia Odsetek 2	Dzień Ustalenia Odsetek 3	90% Kwoty Lokaty	4.	Dzień Ustalenia Odsetek 3	Dzień Ustalenia Odsetek 4	85% Kwoty Lokaty	5.	Dzień Ustalenia Odsetek 4	Dzień Ustalenia Odsetek 5	80% Kwoty Lokaty	6.	Dzień Ustalenia Odsetek 5	Dzień Ustalenia Odsetek 6 (Dzień Zamknięcia Lokaty)	75% Kwoty Lokaty
Rok $N(i)$, Rok Lokaty	Początek Roku $N(i)$	Koniec Roku $N(i)$	Saldo na Koniec Roku $N(i)$																											
1.	Dzień Otwarcia Lokaty	Dzień Ustalenia Odsetek 1	100% Kwoty Lokaty																											
2.	Dzień Ustalenia Odsetek 1	Dzień Ustalenia Odsetek 2	95% Kwoty Lokaty																											
3.	Dzień Ustalenia Odsetek 2	Dzień Ustalenia Odsetek 3	90% Kwoty Lokaty																											
4.	Dzień Ustalenia Odsetek 3	Dzień Ustalenia Odsetek 4	85% Kwoty Lokaty																											
5.	Dzień Ustalenia Odsetek 4	Dzień Ustalenia Odsetek 5	80% Kwoty Lokaty																											
6.	Dzień Ustalenia Odsetek 5	Dzień Ustalenia Odsetek 6 (Dzień Zamknięcia Lokaty)	75% Kwoty Lokaty																											
20.	Współczynnik Partycypacji:	90%																												
21.	Dzień Wyceny:	Każdy 10. Dzień Roboczy miesiąca kalendarzowego Okresu Lokaty																												

1806280943

22.	Kwota Wykupu:	Wartość Bieżąca Lokaty Strukturyzowanej przypadająca na najbliższy Dzień Wyceny następujący po dniu złożenia Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej
23.	Podatek od Odsetek:	Na moment subskrypcji podatek od osób fizycznych, które otworzyły Lokatę w celu niezwiązanym z prowadzoną działalnością gospodarczą, wynosi 19%. Wysokość opodatkowania może ulec zmianie w przyszłości.
24.	Ryzyka związane z Lokatą Strukturyzowaną:	- ryzyko rynkowe związane z zachowaniem się Aktywa Bazowego. Osiągnięcie zysku z Lokaty Strukturyzowanej uzależnione jest od zachowania Aktywa Bazowego. Jeżeli nie zostaną spełnione warunki wskazane w Formule Naliczania Odsetek Od Lokaty, to Klient nie osiągnie zysku lub zysk ten może być niższy niż zakładany; - ryzyko utraty części Kwoty Lokaty i nieosiągnięcia zysku, w przypadku złożenia Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej przed końcem Okresu Lokaty ze względu na zmiany Wartości Bieżącej Lokaty Strukturyzowanej związane z zachowaniem Aktywa Bazowego; - ryzyko przedłużenia Okresu Subskrypcji lub nieotwarcia Lokaty Strukturyzowanej oraz zwrotu Kwoty Lokaty; - ryzyko kredytowe Banku rozumiane jako możliwość wystąpienia czasowej lub trwałej niezdolności Banku do realizacji swoich zobowiązań. Klient może jednak skorzystać z gwarancji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Informacje dotyczące zasad gwarantowania środków z Lokaty w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego określone zostały szczegółowo w Arkuszu informacyjnym dla Deponentów

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.

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 prawnych.

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 spełnienia warunku naliczenia odsetek określonego w Formule Naliczania Odsetek Od Lokaty i ustalonego Współczynnika Partycypacji.

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

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

1806280943