

WARUNKI LOKATY STRUKTURYZOWANEJ „BEST OF I”

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 „Best of I”									
3.	Wiek Klienta	W przypadku Klientów będących osobami fizycznymi (osoba fizyczna musi posiadać pełną zdolność do czynności prawnych) minimum 18 lat i nieukończone 70 lat w momencie złożenia Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej „Best of I”									
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 2018 – 31 sierpnia 2018 ¹									
7.	Dzień Otwarcia Lokaty	11 września 2018 ¹									
8.	Dzień Zamknięcia Lokaty:	10 września 2021 ¹									
9.	Oплата Administracyjna	7,5% - 9,5% 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									
10.	Oплата Subskrypcyjna	0% Kwoty Lokaty									
11.	Oплата Manipulacyjna	0% Kwoty Lokaty									
12.	Oprocentowanie Kwoty Lokaty w Okresie Subskrypcji:	0%									
13.	Aktywo Bazowe	Aktywo Bazowe oparte jest na notowaniach dwóch globalnych funduszy, z których jeden inwestuje swoje aktywa w zdywersyfikowany portfel obligacji, a drugi oparty jest na portfelu składającym się ze spółek o wysokiej kapitalizacji. <table border="1"> <thead> <tr> <th></th><th>Nazwa funduszu</th><th>Kod Bloomberg</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Fundusz_1</td><td>BlackRock Global Funds – Euro Corporate Bond Fund</td><td>MLCORA2 LX</td></tr> <tr> <td>Fundusz_2</td><td>Old Mutual Dublin Funds Plc – Old Mutual Global Equity Absolute Return Fund</td><td>OMEAEHA ID</td></tr> </tbody> </table>		Nazwa funduszu	Kod Bloomberg	Fundusz_1	BlackRock Global Funds – Euro Corporate Bond Fund	MLCORA2 LX	Fundusz_2	Old Mutual Dublin Funds Plc – Old Mutual Global Equity Absolute Return Fund	OMEAEHA ID
	Nazwa funduszu	Kod Bloomberg									
Fundusz_1	BlackRock Global Funds – Euro Corporate Bond Fund	MLCORA2 LX									
Fundusz_2	Old Mutual Dublin Funds Plc – Old Mutual Global Equity Absolute Return Fund	OMEAEHA ID									
14.	Formuła Naliczania Odsetek Od Lokaty	Wysokość odsetek obliczona zostanie zgodnie z poniższym wzorem: $\text{Kwota Lokaty} \times \text{WP} \times \text{MAX} [(66,65\% \times \text{Wyższa Stopa Zwrotu}) + (33,35\% \times \text{Niższa Stopa Zwrotu}); 0]$ <u>Słownie:</u> W Dniu Zamknięcia Lokaty obliczone zostaną odsetki od Kwoty Lokaty, równe pomnożonej przez Współczynnik Partycypacji sumie 66,65% stopy zwrotu Funduszu, który w Okresie Lokaty zanotował wyższą stopę zwrotu oraz 33,35% stopy zwrotu Funduszu, który w Okresie Lokaty zanotował niższą stopę zwrotu. Odsetki nie mogą być mniejsze od zera. <u>Gdzie:</u> WP = Współczynnik Partycypacji Wyższa Stopa Zwrotu = stopa zwrotu Funduszu, który w Okresie Lokaty zanotował wyższą stopę zwrotu niż drugi Fundusz, obliczana zgodnie ze wzorem: $\text{MAX} \left(\frac{\text{Wartość Fundusz_1 w Dniu Zamknięcia Lokaty}}{\text{Wartość Fundusz_1 w Dniu Otwarcia Lokaty}} - 1; \frac{\text{Wartość Fundusz_2 w Dniu Zamknięcia Lokaty}}{\text{Wartość Fundusz_2 w Dniu Otwarcia Lokaty}} - 1 \right)$ Niższa Stopa Zwrotu = stopa zwrotu Funduszu, który w Okresie Lokaty zanotował niższą stopę zwrotu niż drugi Fundusz, obliczana zgodnie ze wzorem: $\text{MIN} \left(\frac{\text{Wartość Fundusz_1 w Dniu Zamknięcia Lokaty}}{\text{Wartość Fundusz_1 w Dniu Otwarcia Lokaty}} - 1; \frac{\text{Wartość Fundusz_2 w Dniu Zamknięcia Lokaty}}{\text{Wartość Fundusz_2 w Dniu Otwarcia Lokaty}} - 1 \right)$ Wypłata odsetek wraz z Kwotą Lokaty nastąpi do 14 Dni Roboczych po Dniu Zamknięcia Lokaty.									

1807241628

15.	Współczynnik Partycypacji	120%
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
18.	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.
19.	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.

1807241628