

US BLUE CHIPS II

LOKATA STRUKTURYZOWANA



Charakterystyka produktu

Forma prawna	- Rachunek bankowy prowadzony na rzecz Klienta przez Idea Bank S.A., który łączy elementy rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej bądź rachunku lokaty terminowej z transakcją w Aktywo Bazowe - Dostępny jest jedynie dla Klientów mających status rezydenta podatkowego Polski																		
Okres Lokaty	6 miesięcy (6 czerwca 2019 - 6 grudnia 2019) ¹																		
Gwarancja kapitału	100% Kwoty Lokaty w Dniu Zamknięcia Lokaty																		
Produkt oparty na Aktywie Bazowym	Akcje spółek, zgodnie z poniższą tabelą:																		
	<table><tr><th></th><th>Spółka</th><th>Kod Bloomberg</th></tr><tr><td>1.</td><td>- Boeing Co/The</td><td>- BA UN</td></tr><tr><td>2.</td><td>- Exxon Mobil Corp</td><td>- XOM UN</td></tr><tr><td>3.</td><td>- Microsoft Corp</td><td>- MSFT UQ</td></tr><tr><td>4.</td><td>- Pfizer Inc</td><td>- PFE UN</td></tr><tr><td>5.</td><td>- Walt Disney Co/The</td><td>- DIS UN</td></tr></table>		Spółka	Kod Bloomberg	1.	- Boeing Co/The	- BA UN	2.	- Exxon Mobil Corp	- XOM UN	3.	- Microsoft Corp	- MSFT UQ	4.	- Pfizer Inc	- PFE UN	5.	- Walt Disney Co/The	- DIS UN
		Spółka	Kod Bloomberg																
	1.	- Boeing Co/The	- BA UN																
	2.	- Exxon Mobil Corp	- XOM UN																
	3.	- Microsoft Corp	- MSFT UQ																
4.	- Pfizer Inc	- PFE UN																	
5.	- Walt Disney Co/The	- DIS UN																	
Okres Subskrypcji	2 maja 2019 - 31 maja 2019 (z możliwością przedłużenia na zasadach określonych w Regulaminie) ¹																		
Wiek Klienta	W przypadku Klientów będących osobami fizycznymi (osoba fizyczna musi posiadać pełną zdolność do czynności prawnych) minimum 18 lat i nieukończone 72 lata w momencie złożenia Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej																		
Minimalna Kwota Lokaty	1.000 PLN (jeden tysiąc złotych)																		
Oprocentowanie Kwoty Lokaty w Okresie Subskrypcji	0%																		
Dzień Otwarcia Lokaty	6 czerwca 2019 ¹																		
Dzień Zamknięcia Lokaty	6 grudnia 2019 ¹																		
Minimalny Wolumen Subskrypcji	5 000 000 PLN (pięć milionów złotych)																		
Dzień Wyceny	Każdy 10. Dzień Roboczy miesiąca kalendarzowego Okresu Lokaty																		
Opłata Subskrypcyjna	0% Kwoty Lokaty																		
Opłata Administracyjna	0,5% - 2,5% 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																		
Kwota Wykupu	Wartość Bieżąca Lokaty Strukturyzowanej przypadająca na najbliższy Dzień Wyceny następujący po dniu złożenia Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej																		

Dlaczego warto wybrać Lokatę Strukturyzowaną US Blue Chips II ²:

- ekspozycja na akcje pięciu spółek będących liderami na amerykańskich giełdach,
- możliwy zysk w wysokości 5% w skali roku,
- 100-procentowa gwarancja Kwoty Lokaty w Dniu Zamknięcia Lokaty.

Formuła Naliczania Odsetek Od Lokaty

Wysokość odsetek w Dniu Zamknięcia Lokaty obliczona zostanie zgodnie ze wzorem:

Kwota Lokaty x K

K = 2,5%	jeżeli w Dniu Zamknięcia Lokaty spełniony będzie warunek, że kursy zamknięcia wszystkich wymienionych powyżej akcji będą wyższe lub równe od ich kursów zamknięcia w Dniu Otwarcia Lokaty (Bariera 100%).
K = 0%	jeżeli w Dniu Zamknięcia Lokaty nie zostanie spełniony warunek, że kursy zamknięcia wszystkich wymienionych powyżej akcji będą wyższe lub równe od ich kursów zamknięcia w Dniu Otwarcia Lokaty (Bariera 100%).

Najpóźniej 7 Dni Roboczych po Dniu Zamknięcia Lokaty Bank uzna Rachunek Klienta będącego osobą fizyczną nie prowadzącą działalności gospodarczej, Kwotą Lokaty oraz Odsetkami od Lokaty pomniejszonymi o należny podatek w wysokości przewidzianej przez obowiązujące przepisy prawa podatkowego, który to podatek Bank odprowadzi do właściwego Urzędu Skarbowego (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). W przypadku Klientów będących osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą, jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną oraz osób prawnych, wartość odsetek powiększa przychód z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej. W okresie od Dnia Zamknięcia Lokaty do dnia wpływu środków na Rachunek Klienta środki te nie są oprocentowane.

Możliwe scenariusze ²

Data obserwacji	Czy wszystkie kursy zamknięcia akcji wyższe lub równe wartości Bariery?	Wysokość odsetek
Dzień Zamknięcia Lokaty	TAK	2,5%
Dzień Zamknięcia Lokaty	NIE	0%

Podstawowe informacje o Lokacie Strukturyzowanej US Blue Chips II ³

„Blue chip” jest określeniem dużej spółki giełdowej, cieszącej się zaufaniem inwestorów oraz mającej dobrą i stabilną sytuację finansową. Spółki „blue chips” charakteryzują się dużą kapitalizacją i płynnością, oraz stosunkowo stabilnym kursem. Przedsiębiorstwa, do których zastosowanie ma wskazane określenie, zazwyczaj należą do grupy liderów swojej branży pod względem kapitalizacji, innowacyjności i pozycji na rynku. Genezą terminu jest kolor najdroższego żetonu do gry w kasynach Monte Carlo. W Polsce do spółek tego typu można zaliczyć firmy wchodzące w skład indeksu giełdowego WIG20.

Podstawą produktu jest pięć spółek blue chip związanych z amerykańskim rynkiem:

Boeing Co/ The – amerykański koncern lotniczy, zbrojeniowy i kosmiczny z siedzibą w Chicago. Boeing produkuje różne typy samolotów i śmigłowców, przeznaczonych zarówno dla wojska, jak i służb cywilnych. Uczestniczy w programach badania kosmosu, produkując zespoły i podzespoły do rakiet nośnych, sztucznych satelitów i statków kosmicznych. Jest spółką akcyjną, notowaną na Nowojorskiej Giełdzie (NYSE) od 5 sierpnia 1934 r.

ExxonMobil Corp – spółka paliwowa utworzona 30 listopada 1999 roku przez połączenie dwóch przedsiębiorstw Exxon i Mobil. ExxonMobil, założona pośrednio przez Johna D. Rockefellera, jest przedsiębiorstwem naftowo-gazowym, zajmującym się poszukiwaniem nowych złóż, eksploatacją, wydobywaniem oraz rafinacją. Jest jedną z największych spółek giełdowych notowanych w obrocie publicznym pod względem kapitalizacji rynkowej oraz największym prywatnym producentem ropy naftowej na świecie.

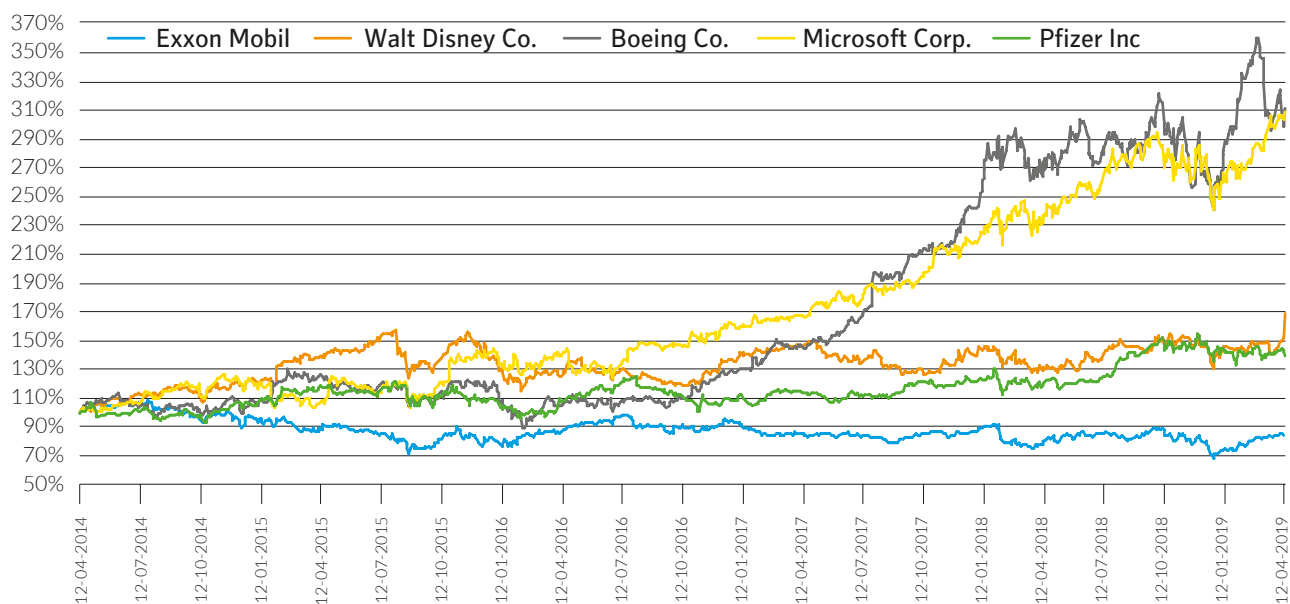
Microsoft Corp – jedno z największych na świecie przedsiębiorstw z branży informatycznej. Najbardziej znane jako producent systemów operacyjnych MS-DOS, Microsoft Windows i oprogramowania biurowego Microsoft Office. Spółka publiczna z siedzibą w Redmond w stanie Waszyngton. Założona w 1975 roku przez Billa Gatesa i Paula Allena.

Pfizer Inc – największa firma farmaceutyczna świata założona w 1849 roku przez Charlesa Pfizera i Charlesa Erhardta. Spółka publiczna, która od 1944 roku notowana jest na Nowojorskiej Giełdzie (NYSE), wchodzi w skład indeksu 30 największych spółek NYSE Dow Jones.

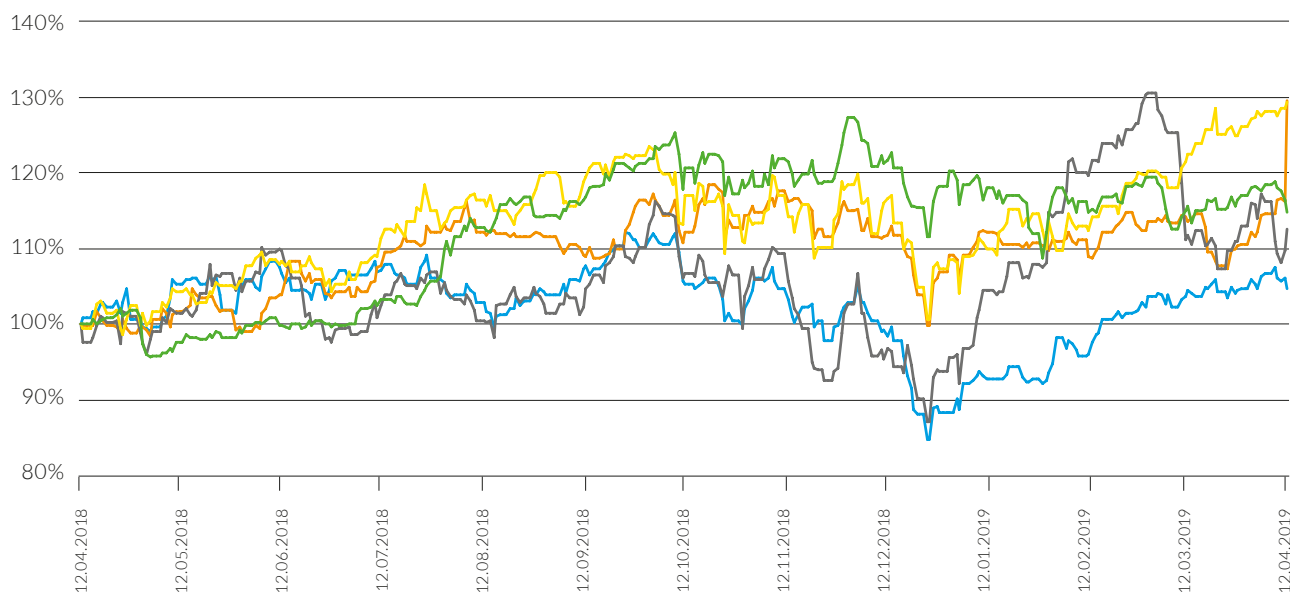
Walt Disney Co/The – druga pod względem wielkości na świecie korporacja mediowa założona 16 października 1923 w Burbanku przez braci Walta i Roya Disneyów, jako małe studio animacyjne pod nazwą Disney Brothers Cartoon Studio. Najważniejszą i najstarszą częścią koncernu, zajmującą się produkcją kinematograficzną (filmów i seriali) jest holding Walt Disney Studio Entertainment składający się z Walt Disney Motion Pictures Group, Disney Music Group i innych mniejszych przedsiębiorstw. Firma jest dziś jedną z największych i najbardziej znanych wytwórni w Hollywood. Disney jest również właścicielem i operatorem sieci transmisji telewizyjnej ABC, sieci telewizji kablowych (takich jak Disney Channel, ESPN i ABC Family), jest właścicielem i ma licencje do 14 parków rozrywki na całym świecie. Oficjalną maskotką korporacji jest Myszka Miki.

Historyczne wyniki spółek, na akcjach których opiera się Lokata Strukturyzowana US Blue Chips II ^{2, 4}

Wykres 1. Dane za okres 12 kwietnia 2014 - 12 kwietnia 2019. Źródło: bloomberg.com



Wykres 2. Dane za okres 12 kwietnia 2018 - 12 kwietnia 2019. Źródło: bloomberg.com



Rezygnacja – Wartość Bieżąca Lokaty Strukturyzowanej ¹

Zgodnie z Regulaminem otwierania, prowadzenia i rozliczania rachunków lokat strukturyzowanych. Wartość Bieżąca Lokaty Strukturyzowanej to wartość Lokaty ustalana na Dzień Wyceny, pozostająca w relacji do pobranej Opłaty Administracyjnej, warunków rynkowych na pieniężnym rynku międzybankowym oraz bieżącej wyceny Aktywa Bazowego i ustalonego Współczynnika Partycypacji.

Opłata Administracyjna w wypadku Lokaty Strukturyzowanej US Blue Chips II mieścić się będzie w przedziale od 0,5% do 2,5% Kwoty Lokaty. Opłata pobierana jest w Dniu Otwarcia Lokaty, a jej ostateczna wartość zostanie podana w Potwierdzeniu Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej.

Przykład (podany wyłącznie w celach informacyjnych, aby w pełni objaśnić konstrukcję produktu finansowego, prezentowane wyniki nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych wyników w przyszłości)

Scenariusz neutralny

Kwota Lokaty	100 000 zł
Dzień Otwarcia Lokaty	6 czerwca 2019 r.
Data rezygnacji	5 września 2019
Dzień wyceny	13 września 2019
Wartość Bieżąca Lokaty Strukturyzowanej z Dnia Wyceny	99 911,57 zł
Kwota do wypłaty dla Klienta	99 911,57 zł

Scenariusz pesymistyczny

Kwota Lokaty	100 000 zł
Dzień Otwarcia Lokaty	6 czerwca 2019 r.
Data rezygnacji	5 września 2019
Dzień wyceny	13 września 2019
Wartość Bieżąca Lokaty Strukturyzowanej z Dnia Wyceny	99 229,52 zł
Kwota do wypłaty dla Klienta	99 229,52 zł

Scenariusz neutralny zakłada wzrost cen akcji spółek stanowiących Aktywo Bazowe w wysokości 5% w skali roku oraz brak zmian pozostałych czynników, w stosunku do zaobserwowanych w miesiącu poprzedzającym rozpoczęcie Okresu Subskrypcji, mających wpływ na Wartość Bieżącą Lokaty Strukturyzowanej (w szczególności poziom stóp procentowych na rynku międzybankowym).

Scenariusz pesymistyczny zakłada spadek cen akcji spółek stanowiących Aktywo Bazowe w wysokości 5% w skali roku, wzrost stóp procentowych na rynku międzybankowym o 3 pkt. procentowe w stosunku do stóp procentowych z miesiąca poprzedzającego rozpoczęcie Okresu Subskrypcji, a także brak zmian pozostałych czynników, mających wpływ na Wartość Bieżącą Lokaty Strukturyzowanej.

Dzień, w którym ustalana jest Wartość Bieżąca Lokaty Strukturyzowanej, to każdy 10. Dzień Roboczy miesiąca kalendarzowego w Okresie Lokaty (np. 13 września 2019 r. itd.).

Należy podkreślić, że na Bieżącą Wartość Wyceny Lokaty Strukturyzowanej w trakcie Okresu Lokaty będzie miał wpływ szereg czynników, w szczególności bieżąca wycena Aktywa Bazowego, czas pozostający do Dnia Zamknięcia Lokaty, bieżąca sytuacja rynkowa, zmienność ceny Aktywa Bazowego oraz poziom bieżących stóp procentowych na rynku międzybankowym.

W związku z powyższym, Wartość Bieżąca Lokaty Strukturyzowanej może ulegać okresowym wahaniom i może być zarówno wyższa, jak i niższa od Kwoty Lokaty, w zależności od Dnia Wyceny. W szczególności należy pamiętać, że w początkowym okresie inwestycji Wartość Bieżąca Lokaty Strukturyzowanej może być znacznie niższa od Kwoty Lokaty.

Ryzyka i korzyści związane z korzystaniem z Lokaty Strukturyzowanej:

Korzyści:

- ekspozycja na akcje pięciu spółek będących liderami na amerykańskich giełdach,
- możliwy zysk w wysokości 5% w skali roku,
- 100-procentowa gwarancja Kwoty Lokaty w Dniu Zamknięcia Lokaty.

Ryzyko:

Korzystanie z Lokaty Strukturyzowanej wiąże się z ryzykiem:

- rynkowym związanym 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;
- 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;
- przedłużenia Okresu Subskrypcji lub nieotwarcia Lokaty Strukturyzowanej oraz zwrotu Kwoty Lokaty;
- kredytowym Banku rozumianym 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;
- złożoności Lokaty Strukturyzowanej, dotyczącym ryzyka związanego z charakterem takiego produktu oraz związaną z nim dokumentacją. Im bardziej złożona i niestandardowa będzie dana Lokata Strukturyzowana, tym bardziej złożona będzie dotycząca jej dokumentacja oraz zawarte w niej zapisy. W efekcie, zrozumienie zasad działania danej Lokaty Strukturyzowanej może być utrudnione w przypadku skomplikowanej struktury produktu oraz jego dokumentacji (dotyczy to w szczególności zasad dotyczących Gwarancji Kapitału, sposobu obliczania Odsetek Od Lokaty oraz zasad ustalania Wartości Bieżącej Lokaty Strukturyzowanej).

Wysokość zysku z Lokaty Strukturyzowanej wynika ze spełnienia warunku określonego w Formule Naliczania Odsetek Od Lokaty.

Zastrzeżenia prawne

- ¹ Bank zastrzega sobie możliwość przedłużenia Okresu Subskrypcji o nie więcej niż dwa miesiące od planowanego ostatniego dnia Okresu Subskrypcji. Informacja o przedłużeniu Okresu Subskrypcji zostanie podana na stronie internetowej Banku www.idealbank.pl oraz zostanie przesłana Klientowi na jego adres e-mail lub adres korespondencyjny lub za pośrednictwem Kanału Dostępu. W wypadku przedłużenia Okresu Subskrypcji terminy podane w niniejszej prezentacji oraz w Warunkach Lokaty Strukturyzowanej „US Blue Chips II” ulegają odpowiedniemu przesunięciu.
- ² Przedstawione scenariusze i informacje dotyczące prezentowanego produktu finansowego mają charakter informacyjny i nie stanowią oferty w rozumieniu przepisu art. 66 Kodeksu cywilnego, lecz należy je odczytywać jako zaproszenie do zawarcia umowy w rozumieniu przepisu art. 71 Kodeksu cywilnego. Materiał nie stanowi oferty kupna ani sprzedaży żadnych instrumentów finansowych ani usług inwestycyjnych.
- ³ Źródło: Wikipedia.org, oficjalne serwisy internetowe spółek, Bloomberg.com, Finance.yahoo.com; dane na dzień 18 stycznia 2019 r.
- ⁴ Przedstawione wyniki w przyszłości mogą ulec zmianie i nie gwarantują osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego w przyszłości przy założeniu wskazanych parametrów finansowych.

Fakty i dane użyte w przygotowaniu opracowania pochodzą ze źródeł publicznych.

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

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

Zawarcie umowy o Lokatę Strukturyzowaną nie gwarantuje osiągnięcia zysku. Ewentualny zysk z Lokaty Strukturyzowanej wynika ze spełnienia warunku określonego w Formule Naliczania Odsetek Od Lokaty. Otwarcie Lokaty Strukturyzowanej wiąże się z opłatami, których wysokość i sposób pobierania zostały określone Warunkach Lokaty Strukturyzowanej „US Blue Chips II” oraz w Regulaminie.

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.

Niniejszy dokument jest własnością Idea Banku S.A. i nie może być kopiowany, cytowany ani rozpowszechniany w jakikolwiek sposób bez uprzedniej zgody Idea Banku S.A.

Dane przedstawione na stronach 4-5 zostały zaprezentowane wyłącznie w celach informacyjnych jako istotne dla jasności przekazu i dla pełnego zrozumienia przez Klienta konstrukcji produktu finansowego.

Wszelkie nazwy oraz znaki towarowe użyte w prezentacji stanowią własność prezentowanych spółek. Przywołane w prezentacji spółki nie sponsorują niniejszego produktu ani nie są stowarzyszone z Grupą Idea Bank S.A. Wszelkie informacje oraz znaki towarowe dotyczące spółek wchodzących w skład Aktywa Bazowego pochodzą ze stron internetowych: Bloomberg.com, Finance.yahoo.com, En.wikipedia.org oraz z oficjalnych stron internetowych spółek, które to źródła autorzy niniejszej prezentacji uznają za wiarygodne.

Idea Bank S.A. umożliwia Klientowi ocenę swojego profilu inwestycyjnego za pomocą formularza ankiety MIFID.

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

Niniejszy materiał zawiera jedynie podstawowe informacje na temat Lokaty Strukturyzowanej „US Blue Chips II”. Przed złożeniem Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej „US Blue Chips II” konieczne jest zapoznanie się z Warunkami Lokaty Strukturyzowanej „US Blue Chips II” oraz Regulaminem otwierania, prowadzenia i rozliczania rachunków lokat strukturyzowanych.



Idea Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Przykoppowa 33, 01-208 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000026052, REGON 011063638, NIP 5260307560, której kapitał zakładowy wynosi 156 803 962 zł (opłacony w całości).