

Lokata Inwestycyjna Feniks X

Data rozpoczęcia okresu subskrypcji

1 lipca 2014 r.

Data zakończenia okresu subskrypcji

31 lipca 2014 r.

Oprocentowanie lokaty w okresie subskrypcji

3% w skali roku

Data rozpoczęcia okresu inwestycji

1 sierpnia 2014 r.

Data zapadalności lokaty inwestycyjnej

1 lutego 2016 r.

Data Ustalenia Wartości Początkowej Wskaźnika

1 sierpnia 2014 r.

Data Ustalenia Wartości Końcowej Wskaźnika

27 stycznia 2016 r.

Nazwa i opis Wskaźnika

Kurs średni Narodowego Banku Polskiego dla pary walutowej USD/PLN publikowany na stronie agencji Reuters: NBPFIX

Gwarancja kapitału

W wysokości 100% obowiązuje przez cały okres inwestycji, ale zerwanie Lokaty Inwestycyjnej po okresie subskrypcji, a przed jej terminem zapadalności powoduje obowiązek uiszczenia opłaty manipulacyjnej z chwilą zerwania Lokaty Inwestycyjnej, która wynosi 3% kwoty wpłaconej na lokatę.

Formuła obliczania odsetek

Wszelkie ustalenia i obliczenia w stosunku do Lokaty Inwestycyjnej Feniks X wymagane na podstawie niniejszych Warunków Lokaty Inwestycyjnej będą dokonywane przez Bank Millennium S.A.

Oprocentowanie Lokaty Inwestycyjnej za okres inwestycji określa następująca zasada:

I. jeżeli Wskaźnik pomiędzy Datą Ustalenia Wartości Początkowej Wskaźnika a Datą Ustalenia Wartości Końcowej Wskaźnika nigdy nie znalazł się poniżej Dolnej Bariery „A” ani powyżej Górnej Bariery „A” nalicza się:

OPROCENTOWANIE LOKATY= 8%

Gdzie:

□ Dolna Bariera „A” - Kurs Średni NBP dla pary walutowej USD/PLN w Dacie Ustalenia Wartości Początkowej Wskaźnika minus 0,18 PLN

□ Górna Bariera „A” - Kurs Średni NBP dla pary walutowej USD/PLN w Dacie Ustalenia Wartości Początkowej Wskaźnika plus 0,18 PLN

II. jeżeli Wskaźnik pomiędzy Datą Ustalenia Wartości Początkowej Wskaźnika a Datą Ustalenia Wartości Końcowej Wskaźnika chociaż raz znalazł się poniżej Dolnej Bariery „A” oraz nigdy nie znalazł się powyżej Górnej Bariery „A” dochodzi do ustalenia nowych barier: Dolnej Bariery „B” oraz Górnej Bariery „B”, które od tej pory będą podstawą dalszych obserwacji. Jeżeli od dnia w którym doszło do ustalenia nowych barier do Dnia Ustalenia Wartości Końcowej Wskaźnika, Wskaźnik nigdy nie znalazł się poniżej Dolnej Bariery „B” ani powyżej Górnej Bariery „B” nalicza się:

OPROCENTOWANIE LOKATY= 8%

Gdzie:

□ Dolna Bariera „B” - Kurs Średni NBP dla pary walutowej USD/PLN w Dacie Ustalenia Wartości Początkowej Wskaźnika minus 0,36 PLN

□ Górna Bariera „B” - Kurs Średni NBP dla pary walutowej USD/PLN w Dacie Ustalenia Wartości Początkowej Wskaźnika

III. jeżeli Wskaźnik pomiędzy Datą Ustalenia Wartości Początkowej Wskaźnika a Datą Ustalenia Wartości Końcowej Wskaźnika chociaż raz znalazł się powyżej Górnej Bariery „A” oraz nigdy nie znalazł się poniżej Dolnej Bariery „A” dochodzi do ustalenia nowych barier: Dolnej Bariery „C” oraz Górnej Bariery „C”, które od tej pory będą podstawą dalszych obserwacji. Jeżeli od dnia w którym doszło do ustalenia nowych barier do Dnia Ustalenia Wartości Końcowej Wskaźnika, Wskaźnik nigdy nie znalazł się poniżej Dolnej Bariery „C” ani powyżej Górnej Bariery „C” nalicza się:

OPROCENTOWANIE LOKATY= 8%

Gdzie:

□ Dolna Bariera „C” - Kurs Średni NBP dla pary walutowej USD/PLN w Dacie Ustalenia Wartości Początkowej

□ Górna Bariera „C” - Kurs Średni NBP dla pary walutowej USD/PLN w Dacie Ustalenia Wartości Początkowej Wskaźnika plus 0,36 PLN
IV. w przypadkach innych niż punkt I., II. oraz III.
OPROCENTOWANIE LOKATY = 0%
Brak oprocentowania gwarantowanego
Minimalna kwota lokaty
1 000 PLN (słownie: jeden tysiąc złotych)