

WARUNKI LOKATY STRUKTURYZOWANEJ „SPEKTRUM”

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 „Spektrum”																														
3.	Wiek Klienta	W przypadku Klientów będących osobami fizycznymi (osoba fizyczna musi posiadać pełną zdolność do czynności prawnych) minimum 18 lat i nieukończone 68 lat w momencie złożenia Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej „Spektrum”																														
4.	Minimalna Kwota Lokaty	1.000 PLN (jeden tysiąc złotych)																														
5.	Minimalny Wolumen Subskrypcji	5.000.000 PLN (pięć milionów złotych)																														
6.	Okres Subskrypcji	31 października 2018 – 31 grudnia 2018 ¹																														
7.	Dzień Otwarcia Lokaty	11 stycznia 2019 ¹																														
8.	Dzień Zamknięcia Lokaty:	11 stycznia 2024 ¹																														
9.	Oплата Administracyjna	14,5% - 16,5% 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.	Oplata Subskrypcyjna	0% Kwoty Lokaty																														
11.	Oprocentowanie Kwoty Lokaty w Okresie Subskrypcji	0%																														
12.	Aktywo Bazowe	<p>Koszyk indeksów, zgodnie z tabelą poniżej:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Nazwa indeksu</th> <th>Kod Bloomberg</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Indeks_1</td> <td>NXS Momentum Fund Stars ER Index</td> <td>NXSRMFS Index</td> </tr> <tr> <td>Indeks_2</td> <td>NXS Elite Funds Selection ER Index</td> <td>NXSREFS Index</td> </tr> <tr> <td>Indeks_3</td> <td>NXS Risk Parity Fund Allocator ER Index</td> <td>NXSRPFA Index</td> </tr> </tbody> </table> <p>Indeks_1: NXS Momentum Fund Stars ER Index (kod Bloomberg: NXSRMFS Index)</p> <p>Indeks obliczany na podstawie notowań pięciu światowych funduszy inwestycyjnych, tworzących zdywersyfikowany pod względem klasy aktywów oraz polityki inwestycyjnej koszyk funduszy, którego celem jest generowanie stabilnych stóp zwrotu.</p> <p>Fundusze wchodzące w skład indeksu:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Nazwa funduszu</th> <th>Kod Bloomberg</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Merian Global Investors Series PLC – Merian Global 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> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 		Nazwa indeksu	Kod Bloomberg	Indeks_1	NXS Momentum Fund Stars ER Index	NXSRMFS Index	Indeks_2	NXS Elite Funds Selection ER Index	NXSREFS Index	Indeks_3	NXS Risk Parity Fund Allocator ER Index	NXSRPFA Index		Nazwa funduszu	Kod Bloomberg	1	Merian Global Investors Series PLC – Merian Global 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 indeksu	Kod Bloomberg																														
Indeks_1	NXS Momentum Fund Stars ER Index	NXSRMFS Index																														
Indeks_2	NXS Elite Funds Selection ER Index	NXSREFS Index																														
Indeks_3	NXS Risk Parity Fund Allocator ER Index	NXSRPFA Index																														
	Nazwa funduszu	Kod Bloomberg																														
1	Merian Global Investors Series PLC – Merian Global 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																														

1811291420

12. Aktywo Bazowe

Indeks_2: NXS Elite Funds Selection ER Index (kod Bloomberg: NXSREFS Index)

Indeks oparty na zdywersyfikowanym pod względem klasy aktywów i polityki inwestycyjnej koszyku siedmiu światowych funduszy inwestycyjnych. Celem indeksu jest wykorzystywanie trendów na poszczególnych funduszach do uzyskiwania stabilnych i atrakcyjnych pod względem zysku i ryzyka stóp zwrotu.

Fundusze wchodzące w skład indeksu:

	Nazwa funduszu	Kod Bloomberg
1	M&G Optimal Income Fund Euro Acc	MGOICEA LN
2	Nordea 1 – European High Yield Bond Fund	NIMEHYB LX
3	DWS Concept Kaldemorgen	DWSK AFC LX
4	Sextant Grand Large A	AMSEGLA FP
5	DNCA Invest Eurose I EUR	LEODEFI LX
6	Merian Global Investors Series PLC – Merian Global Equity Absolute Return Fund	OMEIEHA ID
7	Henderson Gartmore UK Absolute Return	GAUKARI LX

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 30% - fundusz o najwyższej stopie zwrotu
- Waga 25% - fundusz o drugiej z kolei najwyższej stopie zwrotu
- Waga 20% - fundusz o trzeciej z kolei najwyższej stopie zwrotu
- Waga 15% - fundusz o czwartej z kolei najwyższej stopie zwrotu
- Waga 10% - fundusz o piątej z kolei najwyższej stopie zwrotu
- Waga 0% - dwa fundusze o najniższej stopie zwrotu

Indeks_3: NXS Risk Parity Fund Allocator ER Index (kod Bloomberg: NXS RPFA 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 indeksu:

	Nazwa funduszu	Kod Bloomberg
1	Morgan Stanley Investment Funds – Global Opportunity Fund	MSGOPAH LX
2	Amundi Funds II - Pioneer U.S. Fundamental Growth	PFUSRHU LX
3	Merian Global Investors Series PLC – Merian Global 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

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.

Wszystkie trzy wskazane powyżej indeksy posiadają 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%. Indeksy obliczane są w formule excess return, tzn. z uwzględnieniem pomniejszenia o stopę wolną od ryzyka (Euribor 3M). W ramach wszystkich trzech indeksów zabezpieczone zostało ryzyko walutowe, tzn. że na poziom tych indeksów nie będzie miało wpływu zarówno umocnienie jak i osłabienie się PLN w stosunku do walut właściwych dla danego funduszu.

1811291420

12.	Aktywo Bazowe	<p>W przypadku, gdy w Okresie Lokaty z przyczyn niezależnych od Idea Bank S.A., Agent kalkulacyjny wskazanych powyżej indeksów ogłosi zmianę w składzie, formule lub sposobie liczenia danego indeksu, pod warunkiem, że zmiana wykracza poza dostosowanie składu tego indeksu przewidziane w jego formule, Bank zamieści odpowiednią informację na stronie internetowej www.ideabank.pl oraz prześle wiadomość Klientom na ich adresy e-mail lub na adres korespondencyjny Klienta. Agentem kalkulacyjnym wszystkich trzech indeksów jest NATIXIS.</p>
13.	Formuła Naliczania Odsetek Od Lokaty	<p>Wysokość odsetek obliczona zostanie zgodnie z poniższym wzorem:</p> $\text{Kwota Lokaty} \times \text{WP} \times \text{MAX} [(50\% \times \text{Najwyższa Stopa Zwrotu}) + (30\% \times \text{Druga Najwyższa Stopa Zwrotu}) + (20\% \times \text{Najniższa Stopa Zwrotu}); 0]$ <p><u>Słownie:</u></p> <p>W Dniu Zamknięcia Lokaty obliczone zostaną odsetki od Kwoty Lokaty, równe pomnożonej przez Współczynnik Partycypacji sumie: 50% stopy zwrotu indeksu, który w Okresie Lokaty zanotował najwyższą spośród trzech indeksów stopę zwrotu, 30% stopy zwrotu indeksu, który w Okresie Lokaty zanotował drugą z kolei najwyższą spośród trzech indeksów stopę zwrotu oraz 20% stopy zwrotu indeksu, który w Okresie Lokaty zanotował najniższą spośród trzech indeksów stopę zwrotu. Stopy zwrotu poszczególnych indeksów w Okresie Lokaty obliczone zostaną zgodnie ze wskazanymi poniżej wzorami. Odsetki nie mogą być mniejsze od zera.</p> <p>Gdzie:</p> <p>WP = Współczynnik Partycypacji</p> <p>Najwyższa Stopa Zwrotu = stopa zwrotu indeksu, który w Okresie Lokaty zanotował najwyższą stopę zwrotu spośród trzech wskazanych powyżej indeksów, obliczana zgodnie ze wzorem:</p> $\text{MAX} \left(\frac{WZ1}{WO1} - 98\%; \frac{WZ2}{WO2} - 98\%; \frac{WZ3}{WO3} - 98\% \right)$ <p><u>Słownie:</u></p> <p>Najwyższa Stopa Zwrotu – najwyższa stopa zwrotu z powiększonych o 2 pkt % stóp zwrotu każdego z trzech wskazanych powyżej indeksów, obliczonych od Dnia Otwarcia Lokaty do Dnia Zamknięcia Lokaty.</p> <p>Druga Najwyższa Stopa Zwrotu = stopa zwrotu indeksu, który w Okresie Lokaty zanotował drugą z kolei najwyższą stopę zwrotu spośród trzech wskazanych powyżej indeksów, obliczana zgodnie ze wzorem:</p> $\text{MAX. 2} \left(\frac{WZ1}{WO1} - 98\%; \frac{WZ2}{WO2} - 98\%; \frac{WZ3}{WO3} - 98\% \right)$ <p><u>Słownie:</u></p> <p>Druga Najwyższa Stopa Zwrotu – druga z kolei najwyższa stopa zwrotu z powiększonych o 2 pkt % stóp zwrotu każdego z trzech wskazanych powyżej indeksów, obliczonych od Dnia Otwarcia Lokaty do Dnia Zamknięcia Lokaty.</p> <p>Najniższa Stopa Zwrotu = stopa zwrotu indeksu, który w Okresie Lokaty zanotował najniższą stopę zwrotu spośród trzech wskazanych powyżej indeksów, obliczana zgodnie ze wzorem:</p> $\text{MIN} \left(\frac{WZ1}{WO1} - 98\%; \frac{WZ2}{WO2} - 98\%; \frac{WZ3}{WO3} - 98\% \right)$ <p><u>Słownie:</u></p> <p>Najniższa Stopa Zwrotu – najniższa stopa zwrotu z powiększonych o 2 pkt % stóp zwrotu każdego z trzech wskazanych powyżej indeksów, obliczonych od Dnia Otwarcia Lokaty do Dnia Zamknięcia Lokaty.</p> <p>Gdzie:</p> <p>WO1 – Wartość Indeks_1 w Dniu Otwarcia Lokaty WZ1 – Wartość Indeks_1 w Dniu Zamknięcia Lokaty WO2 – Wartość Indeks_2 w Dniu Otwarcia Lokaty WZ2 – Wartość Indeks_2 w Dniu Zamknięcia Lokaty WO3 – Wartość Indeks_3 w Dniu Otwarcia Lokaty WZ3 – Wartość Indeks_3 w Dniu Zamknięcia Lokaty</p> <p>Wypłata odsetek wraz z Kwotą Lokaty nastąpi do 7 Dni Roboczych po Dniu Zamknięcia Lokaty.</p>
14.	Współczynnik Partycypacji	140%

15.	Dzień Wyceny	Każdy 10. Dzień Roboczy miesiąca kalendarzowego Okresu Lokaty W przypadku rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej przed Dniem Zamknięcia Lokaty, Klient otrzymuje Kwotę Wykupu najpóźniej w terminie 7 Dni Roboczych po Dniu Wyceny następującym po dniu złożenia Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej
16.	Kwota Wykupu	Wartość Bieżąca Lokaty Strukturyzowanej przypadająca na najbliższy Dzień Wyceny następujący po dniu złożenia Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej
17.	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.
18.	Ryzyka związane z Lokatą Strukturyzowaną	<ul style="list-style-type: none"> - 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; - ryzyko złożoności Lokaty Strukturyzowanej, dotyczące 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)

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, prowadzenia i rozliczania 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 ankiety MIFID.

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

1811291420