

WARUNKI LOKATY STRUKTURYZOWANEJ „TOTAL PERSPECTIVE V”

Pojęcia używane w Warunkach Lokaty Strukturyzowanej należy rozumieć zgodnie z ich definicjami określonymi w Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków lokat strukturyzowanych („Regulamin”).

1.	Gwarancja Kapitału	100% Kwoty Lokaty w Dniu Zamknięcia Lokaty (bez Opłaty Subskrypcyjnej stanowiącej bezzwrotny koszt zawarcia umowy o Lokatę Strukturyzowaną)
2.	Rachunek do wpłaty środków w Okresie Subskrypcji	Numer rachunku podany w Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej „Total Perspective V” W tytule przelewu należy podać: <ul style="list-style-type: none"> • <u>W przypadku osób fizycznych:</u> imię, nazwisko, PESEL lub serię i numer dokumentu tożsamości • <u>W przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, osób prawnych:</u> imię, nazwisko, PESEL lub serię i numer dokumentu tożsamości, Firmę Klienta, KRS lub inny rejestr oraz NIP Klienta
3.	Minimalna Kwota Lokaty	10.000 PLN (dziesięć tysięcy złotych)
4.	Minimalny Wolumen Subskrypcji	5.000.000 PLN (pięć milionów złotych)
5.	Okres Subskrypcji	1 grudnia 2015 - 31 stycznia 2016 (z możliwością przedłużenia na zasadach określonych w Regulaminie)
6.	Dzień Otwarcia Lokaty	8 lutego 2016
7.	Dzień Zamknięcia Lokaty	8 lutego 2021
8.	Opłata Administracyjna	8,0%-12,0% 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 w Dniu Zamknięcia Lokaty
9.	Opłata Subskrypcyjna	3,00% Kwoty Lokaty
10.	Opłata Manipulacyjna	<ul style="list-style-type: none"> • 5% Kwoty Lokaty w przypadku złożenia Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej w dniach od 1 lutego 2016 do 8 lutego 2017 • 4% Kwoty Lokaty w przypadku złożenia Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej w dniach od 9 lutego 2017 do 8 lutego 2018 • 3% Kwoty Lokaty w przypadku złożenia Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej w dniach od 9 lutego 2018 do 8 lutego 2019 • 2% Kwoty Lokaty w przypadku złożenia Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej w dniach od 9 lutego 2019 do 8 lutego 2020 • 1% Kwoty Lokaty w przypadku złożenia Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej w dniach od 9 lutego 2020 do 8 lutego 2021
11.	Oprocentowanie Kwoty Lokaty oraz Opłaty Subskrypcyjnej w Okresie Subskrypcji	0,00%
12.	Aktywo Bazowe	Altus Total Perspective Index (kod Bloomberg NXSHATP index) Indeks obliczany, zarządzany i utrzymywany przez zagraniczny bank Natixis z siedzibą w Paryżu (Agent Kalkulacyjny Indeksu) m. in. w oparciu o aktywa funduszy zarządzanych przez Altus TFI S.A. Dodatkowy opis Indeksu wraz z listą komponentów, które mogą wchodzić w jego skład zawiera załącznik nr 1 do Warunków Lokaty Strukturyzowanej „Total Perspective V”
13.	Formuła Naliczania Odsetek od Lokaty	W Dniu Zamknięcia Lokaty Odsetki od Lokaty obliczone zostaną zgodnie ze wzorem: <i>Kwota Lokaty x (SZI – PzW)</i> <i>Słownie:</i> Odsetki od Lokaty Strukturyzowanej równe będą iloczynowi Kwoty Lokaty oraz Stopy Zwrotu Indeksu (SZI) pomniejszonej o Premię za Wynik (PzW), jeżeli wystąpią okoliczności uzasadniające Premię za Wynik

1602081253

13.	Formuła Naliczania Odsetek Od Lokaty	<p>Gdzie:</p> $\text{SZI (Stopa Zwrotu Indeksu)} = \text{WP} \times \text{MAX} \left\{ 0; \frac{\text{Indeks Uśredniony}}{\text{Indeks 0}} - 1 \right\}$ <p>WP = Współczynnik Partycypacji</p> <p>Indeks Uśredniony = średnia arytmetyczna z wartości Aktywa Bazowego w dniach: 8 lutego 2017, 8 lutego 2018, 8 lutego 2019, 10 lutego 2020, 8 lutego 2021</p> <p>Indeks 0 = wartość Aktywa Bazowego w Dniu Otwarcia Lokaty</p> <p><i>Słownie:</i> Stopa Zwrotu Indeksu stanowi iloczyn Współczynnika Partycypacji oraz wyższej z dwóch wartości: 0 lub stopy zwrotu Indeksu Uśrednionego w Okresie Lokaty</p> <p>PzW (Premia za Wynik powyżej 30%) = MAX[0; 25% × (SZI - 30%)]</p> <p><i>Słownie:</i> Premia za wynik naliczona zostanie jedynie w przypadku gdy Stopa Zwrotu Indeksu (SZI) w Okresie Lokaty przekroczy 30% i równa będzie 25% nadwyżki ponad tę wartość (ponad SZI).</p>
14.	Współczynnik Partycypacji	100%
15.	Dzień Wyceny	Każdy 10 dzień roboczy miesiąca kalendarzowego Okresu Lokaty
16.	Kwota Wykupu	Wartość Bieżąca Lokaty Strukturyzowanej przypadająca na najbliższy Dzień Wyceny następujący po dniu złożenia Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej

WAŻNE ZASTRZEŻENIA PRAWNE

Niniejszy materiał ma charakter informacyjny oraz nie stanowi oferty w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeksu Cywilnego. Informacje zawarte w niniejszym materiale nie mogą być traktowane, jako usługa doradztwa inwestycyjnego, podatkowego lub jako forma świadczenia pomocy prawnej. Idea Bank S.A. dołożył starań, aby zamieszczone w niniejszym materiale informacje były rzetelne oraz oparte na wiarygodnych źródłach. Wszystkie określenia pisane wielkimi literami mają znaczenie nadane im w „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków lokat strukturyzowanych” („Regulamin”).

Zawieranie umów o Lokaty Strukturyzowane może się wiązać z konsekwencjami podatkowymi. W celu uzyskania szczegółowych informacji w zakresie opodatkowania zysków z umów o Lokaty Strukturyzowane, Klient powinien zasięgnąć porady profesjonalnego doradcy podatkowego.

Idea Bank S.A. oferując lokatę strukturyzowaną nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego, ani nie udziela porad inwestycyjnych lub rekomendacji zawarcia transakcji. Ostateczna decyzja, co do otwarcia Lokaty Strukturyzowanej oraz wielkości zaangażowanych środków należy wyłącznie do Klienta.

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 zmiany wyceny Aktywa Bazowego i ustalonego Współczynnika Partycypacji. Kwota Lokaty podlega ochronie w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego do wysokości nieprzekraczającej równowartości w złotych 100 000 euro.

Korzystanie z Lokat Strukturyzowanych wiąże się z ryzykiem, w szczególności z:

- ryzykiem związanym ze spadkiem wartości Aktywa Bazowego. W Okresie Lokaty Wartość Bieżąca Lokaty Strukturyzowanej może ulegać znacznym wahaniom ze względu na zmiany wyceny Aktywa Bazowego spowodowane różnorodnymi czynnikami rynkowymi,
- ryzykiem utraty części Kwoty Lokaty, w przypadku złożenia Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej przed końcem Okresu Lokaty ze względu na zmiany Wartości Bieżącej Lokaty Strukturyzowanej oraz obowiązek zapłaty Opłaty Manipulacyjnej;
- ryzykiem przedłużenia Okresu Subskrypcji lub nieotwarcia Lokaty Strukturyzowanej, oraz zwrotu Kwoty Lokaty.

Niezależnie od informacji przekazanych przez Idea Bank S.A., przed zawarciem umowy o Lokatę Strukturyzowaną Klient jest zobowiązany do określenia jej ryzyka, oceny jej ryzyka, potencjalnych korzyści oraz ewentualnych strat, jak również w szczególności charakterystyki, konsekwencji prawnych i księgowych transakcji, konsekwencji zmieniających się czynników rynkowych oraz w sposób niezależny ocenić, czy jest w stanie sam lub po konsultacjach ze swoimi doradcami podjąć takie ryzyko. Bank umożliwia Klientowi ocenę swojego profilu inwestycyjnego za pomocą formularza Analizy Finansów Osobistych.

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

1602081253

Załącznik nr 1 do Warunków Lokaty Strukturyzowanej „Total Perspective V”

Ilość oraz waga komponentów w Indeksie, dostosowywana jest w zależności od sytuacji rynkowej i makroekonomicznej z możliwością zajmowania pozycji zarówno długich jak i krótkich w wybranych komponentach.

Początkowa alokacja w ramach Indeksu pod względem każdego komponentu Indeksu ustalona została 1 października 2015 (wartość początkowa Indeksu wynosiła 1000 punktów) Kolejne alokacje przypadają będą:

- co miesiąc, każdego pierwszego dnia roboczego miesiąca oraz
- dodatkowo, dwukrotnie w ciągu każdego rocznego okresu (licząc od 1 października 2015), w wybranych przez Agenta Kalkulacji Indeksu oraz Agenta Alokacji Indeksu dowolnych datach.

Altus Total Perspective Index posiada mechanizm ograniczenia zmienności (obliczanej na podstawie 20-dniowej i 60-dniowej zmienności zrealizowanej Indeksu), pozwalający zmniejszać/zwiększać ekspozycję na komponenty indeksu w razie wzrostu/spadku zmienności powyżej/poniżej poziomu 10%.

Komponenty, które mogą wchodzić w skład Indeksu wraz z dopuszczalnym udziałem w Indeksie (znak ujemny oznacza możliwość zajęcia pozycji krótkiej):

Nazwa komponentu	Rodzaj	Kod Bloomberg	Minimalna waga w Indeksie	Maksymalna waga w Indeksie
ALTUS Subfundusz Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego	fundusz absolutnej stopy zwrotu rynku polskiego	ALTSZRP PW	0,00%	20,00%
ALTUS Subfundusz Absolutnej Stopy Zwrotu Dłużny	fundusz absolutnej stopy zwrotu polskich instrumentów dłużnych	ALTSZDL PW	0,00%	5,00%
WIG20	akcje polskie	WIG20	-10,00%	20,00%
EURO STOXX 50 Price EUR	akcje europejskie	SX5E	-25,00%	40,00%
SPDR S&P 500 ETF Trust	akcje amerykańskie	SPY UP	-25,00%	40,00%
Deutsche Boerse AG German Stock Index DAX	akcje niemieckie	DAX	-25,00%	40,00%
WisdomTree India Earnings Fund	akcje indyjskie	EPI UP	-10,00%	20,00%
iShares MSCI Brazil Capped ETF	akcje brazylijskie	EWZ UP	-10,00%	40,00%
iShares MSCI Turkey ETF	akcje tureckie	TUR UP	-10,00%	10,00%
Hong Kong Hang Seng Index	akcje z Hong Kongu	HSI	-25,00%	40,00%
iShares MSCI Emerging Markets ETF	akcje rynków wschodzących	EEM UP	-25,00%	40,00%
Technology Select Sector SPDR Fund	akcje amerykańskich spółek technologicznych	XLK UP	-25,00%	40,00%
Industrial Select Sector SPDR Fund	akcje amerykańskich spółek przemysłowych	XLI UP	-25,00%	40,00%
Health Care Select Sector SPDR Fund	akcje amerykańskich spółek związanych z opieką zdrowotną	XLV UP	-25,00%	40,00%
Financial Select Sector SPDR Fund	akcje amerykańskich spółek finansowych	XLF UP	-25,00%	40,00%
Consumer Staples Select Sector SPDR Fund	akcje amerykańskich spółek dóbr konsumpcyjnych niecyklicznych	XLP UP	-10,00%	40,00%
Materials Select Sector SPDR Fund	akcje amerykańskich spółek związanych z produkcją i przetwórstwem przemysłowym	XLB UP	-25,00%	40,00%
Energy Select Sector SPDR Fund	akcje amerykańskich spółek energetycznych	XLE UP	-25,00%	40,00%
EURO STOXX Banks Price EUR	akcje europejskich banków	SX7E	-25,00%	40,00%

1602081253

ComStage ETF iBoxx Sovereigns Germany Capped 5-10 TR UCITS ETF	obligacje niemieckie	CBOXGS5 GR	-10,00%	20,00%
iBoxx Euro Index Germany Performance Sovereigns 5 to 7 Years	obligacje niemieckie	QW3M	0,00%	40,00%
PIMCO Total Return Active Exchange-Traded Fund	obligacje amerykańskie	BOND US	-10,00%	20,00%
iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	obligacje amerykańskie	IEF US	0,00%	40,00%

Poziomy każdego z komponentów Indeksu wchodzących w jego skład obliczane są w formule excess return, tzn. po pomniejszeniu o stopę wolną od ryzyka właściwą dla danego komponentu Indeksu (Wibor 3m, Libor 3m, Euribor 3m lub HKAB Hong Kong Dollar Hibor 3m). W ramach Indeksu zabezpieczone zostało ryzyko walutowe poszczególnych komponentów indeksu.

Informacje zawarte w tym materiale nie stanowią ze strony Idea Bank S.A. ani ALTUS TFI S.A. usługi doradztwa inwestycyjnego, ani udzielania porad inwestycyjnych lub rekomendacji zawarcia transakcji.