

# OPTIMUM FUNDS 140%

LOKATA STRUKTURYZOWANA



## Charakterystyka produktu

Forma prawna	<ul style="list-style-type: none"> <li>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</li> <li>Dostępny jest jedynie dla Klientów mających status rezydenta podatkowego Polski</li> </ul>
Okres Lokaty	3 lata (9 listopada 2017 - 9 listopada 2020) <sup>1</sup>
Gwarancja kapitału	100% Kwoty Lokaty w Dniu Zamknięcia Lokaty

### NXS Momentum Fund Stars ER Index (kod Bloomberg: NXSRMFS Index) ("Indeks")

Indeks tworzony na podstawie notowań pięciu funduszy ("Koszyk funduszy"):

Nazwa funduszu	Kod Bloomberg
Old Mutual – Equity Absolute Return Fund	OMEIEHA ID
JPMorgan Investment Funds - Global Income Fund	JPGICEA LX
M&G Optimal Income Fund	MGOICEA LN
Nordea 1 - European High Yield Bond Fund	NIMEHYB LX
PIMCO Emerging Markets Bond Fund	PIMEIEA ID

Produkt oparty na Aktywie Bazowym

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 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

W przypadku, gdy w trakcie publikacji Indeksu płynność funduszy spadnie do poziomu uniemożliwiającego bezpieczny handel, agent kalkulacyjny może zastąpić dany fundusz innym funduszem o polityce inwestycyjnej zbliżonej do zastępowanego funduszu. Agentem kalkulacyjnym Indeksu jest NATIXIS.

Indeks posiada mechanizm kontroli zmienności (obliczanej na podstawie 20-dniowej i 60-dniowej zmienności zrealizowanej „Koszyka funduszy”), pozwalający zmniejszać/zwiększać ekspozycję na „Koszyk funduszy” w razie wzrostu/spadku zmienności powyżej/poniżej poziomu 3,5%. Indeks obliczany jest w formule excess return, tzn. z uwzględnieniem pomniejszenia o stopę wolną od ryzyka (Euribor 3M).

W ramach Lokaty Strukturyzowanej zabezpieczone zostało ryzyko walutowe Indeksu.

<b>Współczynnik Partycypacji</b>	<b>140%</b>
Okres Subskrypcji	2 października 2017 - 31 października 2017 (z możliwością przedłużenia na zasadach określonych w Regulaminie) <sup>1</sup>
Wiek Klienta	Min. 18 lat (osoba fizyczna musi posiadać pełną zdolność do czynności prawnych) maks. nieukończone 70 lat

Minimalna Kwota Lokaty	1.000 PLN (jeden tysiąc złotych)
Oprocentowanie Kwoty Lokaty oraz Opłaty Subskrypcyjnej w Okresie Subskrypcji	0,00%
Dzień Otwarcia Lokaty:	9 listopada 2017 <sup>1</sup>
Dzień Zamknięcia Lokaty	9 listopada 2020 <sup>1</sup>
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	5,0% - 7,0% Kwoty Lokaty Opłata pobierana w Dniu Otwarcia Lokaty; ostateczna wartość Opłaty podana zostanie w Potwierdzeniu Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej <b>Pobrana Opłata Administracyjna nie wpływa na Gwarancję Kapitału</b>
Opłata Manipulacyjna	<ul style="list-style-type: none"><li>• 3% Kwoty Lokaty w przypadku złożenia Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej w dniach od 1 listopada 2017 do 9 listopada 2018 r.<sup>1</sup></li><li>• 2% Kwoty Lokaty w przypadku złożenia Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej w dniach od 10 listopada 2018 do 9 listopada 2019 r.<sup>1</sup></li><li>• 1% Kwoty Lokaty w przypadku złożenia Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej w dniach od 10 listopada 2019 do 9 listopada 2020 r.<sup>1</sup></li></ul> <b>Powyższe terminy zostaną odpowiednio zmienione w razie przesunięcia Okresu Subskrypcji.</b>
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 OPTIMUM FUNDS 140%<sup>2</sup>:

- ekspozycja na Indeks oparty na notowaniach koszyka pięciu renomowanych funduszy inwestycyjnych,
- wysoki (140%) Współczynnik Partycypacji,
- gwarancja wpłaconego kapitału w Dniu Zamknięcia Lokaty.

### Formuła Naliczania Odsetek od Lokaty

**W Dniu Zamknięcia Lokaty** wysokość odsetek obliczona zostanie zgodnie z poniższym wzorem:

$$\text{Kwota Lokaty} \times \text{MIN}(\text{WP} \times \text{Stopa Zwrotu Indeksu w Okresie Lokaty}; 27\%)$$

Gdzie:

WP = Współczynnik Partycypacji = 140%

Stopa Zwrotu Indeksu w Okresie Lokaty = stopa zwrotu Indeksu NXS Momentum Fund Stars ER Index od Dnia Otwarcia Lokaty do Dnia Zamknięcia Lokaty obliczana zgodnie ze wzorem:

$$\frac{\text{Wartość Indeksu w Dniu Zamknięcia Lokaty}}{\text{Wartość Indeksu w Dniu Otwarcia Lokaty}} - 1$$

Słownie:

W Dniu Zamknięcia Lokaty Odsetki obliczone zostaną jako iloczyn Kwoty Lokaty i stopy zwrotu Indeksu od Dnia Otwarcia Lokaty do Dnia Zamknięcia Lokaty pomnożonej przez Współczynnik Partycypacji, przy czym Odsetki nie mogą być wyższe od 27%.

Odsetki zostaną wypłacone do 14 Dni Roboczych po Dniu Zamknięcia Lokaty. Odsetki nie mogą być mniejsze od zera.

Przykładowe scenariusze (dla Kwoty Lokaty w wysokości 100.000,00 zł)<sup>2, 3</sup>

Scenariusz optymistyczny					
	Stopa zwrotu Indeksu od Dnia Otwarcia Lokaty do Dnia Zamknięcia Lokaty	Współczynnik Partycypacji	Zysk uwzględniający Współczynnik partycypacji	Wysokość odsetek (brutto) wypłacanych po Dniu Zamknięcia Lokaty	Łącznie wypłacona Kwota Lokaty wraz z odsetkami (brutto) po Dniu Zamknięcia Lokaty
Dzień Zamknięcia Lokaty	19,1% (6% średniorocznie)	140%	26,74%	26 740,00 zł	126 740,00 zł

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					
	Stopa zwrotu Indeksu od Dnia Otwarcia Lokaty do Dnia Zamknięcia Lokaty	Współczynnik Partycypacji	Zysk uwzględniający Współczynnik Partycypacji	Wysokość odsetek (brutto) wypłacanych po Dniu Zamknięcia Lokaty	Łącznie wypłacona Kwota Lokaty wraz z odsetkami (brutto) po Dniu Zamknięcia Lokaty
Dzień Zamknięcia Lokaty	12,5% (4% średniorocznie)	140%	17,50%	17 500,00 zł	117 500,00 zł

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

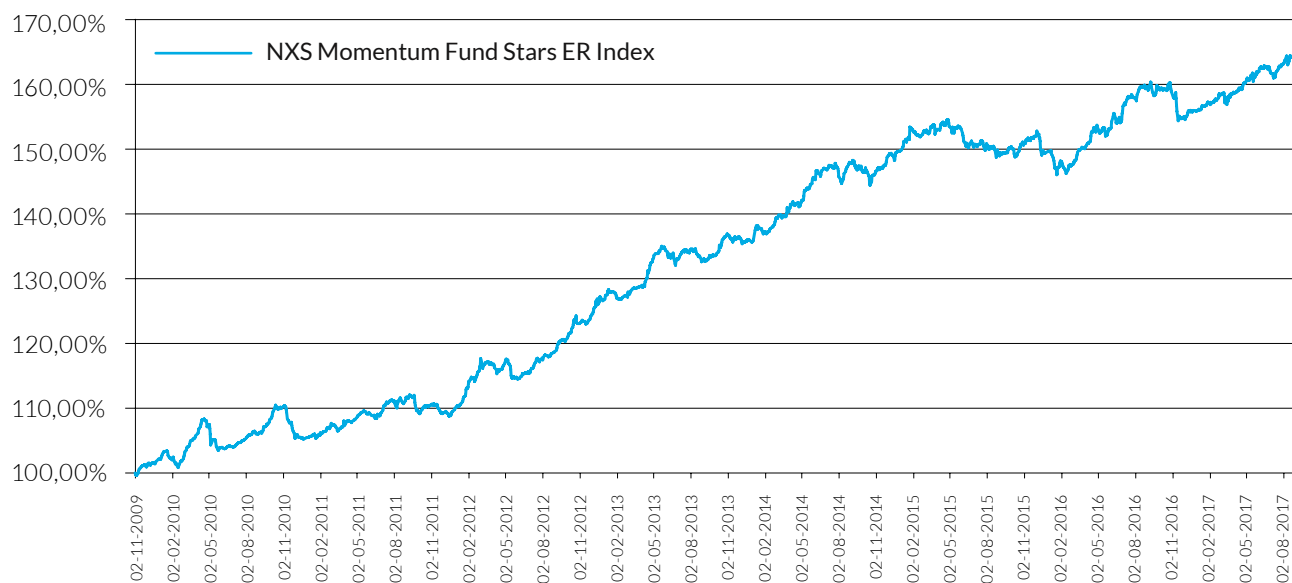
Scenariusz pesymistyczny					
	Stopa zwrotu Indeksu od Dnia Otwarcia Lokaty do Dnia Zamknięcia Lokaty	Współczynnik Partycypacji	Wysokość odsetek (brutto) wypłacanych po Dniu Zamknięcia Lokaty	Łącznie wypłacona Kwota Lokaty wraz z odsetkami (brutto) po Dniu Zamknięcia Lokaty	
Dzień Zamknięcia Lokaty	-5%	140%	0,00 zł	100 000,00 zł	

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



## Notowania Indeksu NXS Momentum Fund Stars ER Index<sup>2,3</sup>

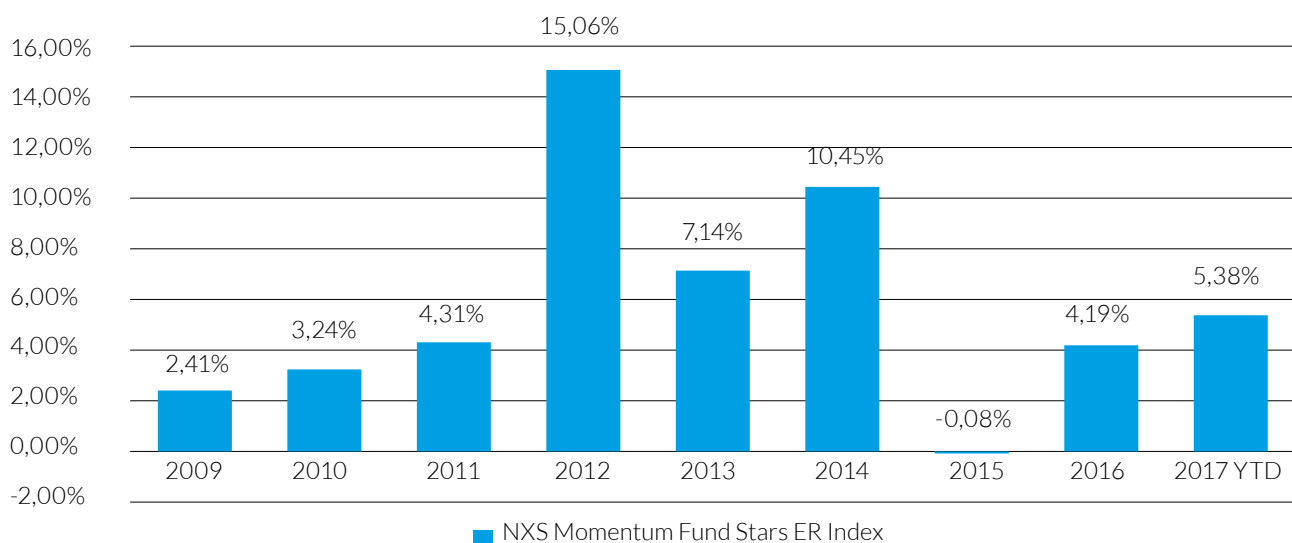
Dane za okres 3 listopada 2009 - 21 sierpnia 2017 (w tym historyczne symulacje na podstawie notowań „Koszyka funduszy”; źródło: bloomberg.com).



## Średnioroczna stopa zwrotu Indeksu: 6,57%

Dane za okres 3 listopada 2009 - 21 sierpnia 2017 (w tym historyczne symulacje na podstawie notowań „Koszyka funduszy”; źródło: bloomberg.com).

### Roczne stopy zwrotu 2009-2017



## Podstawowe informacje o funduszach wchodzących w skład „Koszyka funduszy”

(źródło: bloomberg.com)

Fundusz	Kod Bloomberg	Data powstania	Wartość aktywów	Opis funduszu
Old Mutual – Equity Absolute Return Fund	OMEIEHA ID	30 czerwca 2009	10 482 mln EUR (na dzień 23 sierpnia 2017)	Celem funduszu jest osiągnięcie absolutnej stopy zwrotu poprzez budowę portfela niezależnego od rynkowej koniunktury, składającego się z globalnych spółek o wysokiej płynności i kapitalizacji. Fundusz zarządzany jest przy użyciu zaawansowanych, autorskich metod, wykorzystujących krótkoterminowe anomalie rynkowe.
JPMorgan Investment Funds - Global Income Fund	JPGICEA LX	22 maja 2012	20 885 mln EUR (na dzień 22 sierpnia 2017)	Priorytetem funduszu jest generowanie regularnego przychodu, poprzez inwestycje w papiery wartościowe przynoszące przychód, oraz instrumenty pochodne. Inwestycje dokonywane są zarówno w papiery o stałej jak i zmiennej stopie dochodu, akcje, oraz fundusze real estate. Fundusz inwestuje również w krajach rozwijających się.
M&G Optimal Income Fund	MGOICEA LN	13 kwietnia 2007	19 964 mln EUR (na dzień 31 lipca 2017)	Fundusz dąży do zapewnienia całkowitego zwrotu na podstawie ekspozycji na optymalne przepływy przychodów na rynkach inwestycyjnych. Inwestowanie opiera się głównie o papiery wartościowe o stałym dochodzie. Co najmniej połowa środków inwestowana jest w instrumenty dłużne. Zarządca funduszu może również alokować część portfela w akcje spółek, gdy uważa, że oferują lepszą jakość niż obligacje.
Nordea 1 - European High Yield Bond Fund	NIMEHYB LX	18 stycznia 2002	4 300 mln EUR (na dzień 22 sierpnia 2017)	Fundusz za cel obrat zapewnienie rentowności przekraczającej średni poziom zysku na europejskim rynku obligacji. Fundusz inwestuje co najmniej 2/3 swoich aktywów w dochodowe obligacje oraz dłużne papiery wartościowe. Fundusz inwestuje przede wszystkim na rynkach europejskich.
PIMCO Emerging Markets Bond Fund	PIMEIEA ID	17 grudnia 2002	3 182 mln EUR (na dzień 31 lipca 2017)	Fundusz dążący do maksymalizacji łącznego zwrotu z inwestycji poprzez połączenie dochodów i wzrostu kapitału. Fundusz inwestuje głównie w papiery wartościowe o stałym dochodzie emitowane przez rządy lub firmy z rynków wschodzących znajdujących się w Azji, Afryce czy krajach Bliskiego Wschodu.

## Rezygnacja – Wartość Bieżąca Lokaty Strukturyzowanej<sup>1, 3</sup>

Zgodnie z Regulaminem otwierania i prowadzenia 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 Optimum Funds 140% mieścić się będzie w przedziale od 5,0% do 7,0% Kwoty Lokaty. Opłata pobierana jest w Dniu Otwarcia Lokaty, a jej ostateczna wartość zostanie podana w Potwierdzeniu Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej.

Jednocześnie w wypadku rezygnacji Klienta przed Dniem Zamknięcia Lokaty zostanie pobrana Opłata Manipulacyjna (zgodnie z tabelą na stronie 3).

Wartość Bieżąca Lokaty Strukturyzowanej uwzględniała będzie również wypłacone do danego Dnia Wyceny części Kwoty Lokaty.

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

Kwota Lokaty	100 000,00 zł
Data rezygnacji	5 sierpnia 2018
Wartość Bieżąca Lokaty Strukturyzowanej z Dnia Wyceny (14 sierpnia 2018)	94 743,08 zł
Opłata Manipulacyjna (3,00% Kwoty Lokaty)	3 000,00 zł
Kwota do zwrotu dla Klienta	91 743,08 zł <sup>3</sup>

Dzień, w którym ustalana jest Wartość Bieżąca Lokaty Strukturyzowanej, to każdy 10. Dzień Roboczy miesiąca kalendarzowego w Okresie Lokaty (np. 14 sierpnia 2018 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, dodatkowo pomniejszona o odpowiednią Opłatę Manipulacyjną, może być znacznie niższa od Kwoty Lokaty.



## Ryzyka i korzyści związane z korzystaniem z Lokaty Strukturyzowanej:

### Korzyści:

- ekspozycja na Indeks oparty na notowaniach koszyka pięciu renomowanych funduszy inwestycyjnych,
- wysoki (140%) Współczynnik Partycypacji,
- gwarancja wpłaconego kapitału w Dniu Zamknięcia Lokaty.

### Ryzyko:

Korzystanie z Lokaty Strukturyzowanej wiąże się 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,
- 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,
- przedłużenia Okresu Subskrypcji lub nieotwarcia Lokaty Strukturyzowanej, oraz zwrotu Kwoty Lokaty.

Otwarcie Lokaty Strukturyzowanej wiąże się z opłatami, których wysokość i sposób pobierania zostały określone w Warunkach Lokaty Strukturyzowanej Optimum Funds 140% oraz w Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków lokat strukturyzowanych.

Korzystanie z Lokaty nie gwarantuje osiągnięcia zysku. Ewentualny zysk z Lokaty Strukturyzowanej wynika ze zmiany wyceny Aktywa Bazowego.

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 depozentów.

## Zastrzeżenia prawne

<sup>1</sup> 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.ideabank.pl](http://www.ideabank.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 „Optimum Funds 140%” ulegają odpowiedniemu przesunięciu.

<sup>2</sup> Przedstawione symulacje i obliczenia 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.

<sup>3</sup> 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 i prowadzenia 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 zmiany wyceny Aktywa Bazowego i ustalonego Współczynnika Partycypacji. Otwarcie Lokaty Strukturyzowanej wiąże się z opłatami, których wysokość i sposób pobierania zostały określone Warunkach Lokaty Strukturyzowanej „Optimum Funds” 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 depozytów.

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

Dane przedstawione na stronach 5 - 8 zostały zaprezentowane wyłącznie w celach informacyjnych jako istotne dla jasności przekazu i dla pełnego zrozumienia przez Klienta konstrukcji produktu finansowego.

Idea Bank S.A. umożliwi Klientowi ocenę swojego profilu inwestycyjnego za pomocą formularza Analizy Finansów Osobistych.

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

**Niniejszy materiał zawiera jedynie podstawowe informacje na temat Lokaty Strukturyzowanej Idea Bank S.A. „Optimum Funds 140%”. Przed złożeniem Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej „Optimum Funds 140%” konieczne jest zapoznanie się z Warunkami Lokaty Strukturyzowanej „Optimum Funds 140%” oraz Regulaminem otwierania i prowadzenia 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).