

## WARUNKI LOKATY STRUKTURYZOWANEJ „MOMENTUM VI”

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, wypłacane w częściach po każdym Dniu Ustalenia Odsetek oraz po Dniu Zamknięcia Lokaty, odpowiednio: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 10% Kwoty Lokaty po każdym Dniu Ustalenia Odsetek (od 1 do 5) oraz</li> <li>• 50% Kwoty Lokaty po Dniu Zamknięcia Lokaty</li> </ul>																		
2.	Rachunek do wpłaty środków w Okresie Subskrypcji	<b>Numer rachunku podany w Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej „Momentum VI”</b>																		
3.	Wiek Klienta	Maksymalnie nieukończone 67 lat w momencie złożenia Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej „Momentum VI”																		
4.	Minimalna Kwota Lokaty	10.000 PLN (dziesięć tysięcy złotych)																		
5.	Minimalny Wolumen Subskrypcji	5.000.000 PLN (pięć milionów złotych)																		
6.	Okres Subskrypcji	1 lutego 2017 - 28 lutego 2017 <sup>1</sup>																		
7.	Dzień Otwarcia Lokaty	7 marca 2017 <sup>1</sup>																		
8.	Dzień Ustalenia Odsetek 1	7 marca 2018 <sup>1</sup>																		
9.	Dzień Ustalenia Odsetek 2	7 marca 2019 <sup>1</sup>																		
10.	Dzień Ustalenia Odsetek 3	9 marca 2020 <sup>1</sup>																		
11.	Dzień Ustalenia Odsetek 4	8 marca 2021 <sup>1</sup>																		
12.	Dzień Ustalenia Odsetek 5	7 marca 2022 <sup>1</sup>																		
13.	Dzień Zamknięcia Lokaty	7 marca 2023 <sup>1</sup>																		
14.	Oплата Administracyjna	8,0% - 11,0% Kwoty Lokaty Oплата pobierana w Dniu Otwarcia Lokaty, ostateczna wartość Oplaty podana zostanie w Potwierdzeniu Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej <b>Pobrana Oplata Administracyjna nie wpływa na Gwarancję Kapitału</b>																		
15.	Oплата Subskrypcyjna	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 3 % Kwoty Lokaty dla Kwoty Lokaty od 10.000 PLN do 199.999,99 PLN</li> <li>• 2 % Kwoty Lokaty dla Kwoty Lokaty od 200.000 PLN do 499.999,99 PLN</li> <li>• 1 % Kwoty Lokaty dla Kwoty Lokaty od 500.000 PLN do 999.999,99 PLN</li> <li>• 0 % Kwoty Lokaty od 1.000.000,00 PLN</li> </ul>																		
16.	Oплата Manipulacyjna	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 5% Kwoty Lokaty w przypadku złożenia Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej w dniach od 1 marca 2017 do 7 marca 2019 <sup>1</sup></li> <li>• 3% Kwoty Lokaty w przypadku złożenia Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej w dniach od 8 marca 2019 do 7 marca 2021 <sup>1</sup></li> <li>• 1% Kwoty Lokaty w przypadku złożenia Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej w dniach od 8 marca 2021 do 7 marca 2023 <sup>1</sup></li> </ul>																		
17.	Oprocentowanie Kwoty Lokaty oraz Oplaty Subskrypcyjnej w Okresie Subskrypcji	0%																		
18.	Aktywo Bazowe	<p><b>NXS Momentum Fund Stars ER Index (kod Bloomberg: NXSRMFS Index)</b> Indeks tworzony na podstawie notowań pięciu funduszy („Koszyk funduszy”):</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 5%;">L.P</th> <th style="width: 60%;">Nazwa funduszu</th> <th style="width: 35%;">Kod Bloomberg</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1.</td> <td>Old Mutual – 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&amp;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>	L.P	Nazwa funduszu	Kod Bloomberg	1.	Old Mutual – 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
L.P	Nazwa funduszu	Kod Bloomberg																		
1.	Old Mutual – 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																		

1701231649

18.	Aktywo Bazowe	<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"> <li>• Waga 50% - fundusz o najwyższej stopie zwrotu</li> <li>• Waga 25% - fundusz o drugiej z kolei najwyższej stopie zwrotu</li> <li>• Waga 12,5% - fundusz o trzeciej z kolei najwyższej stopie zwrotu</li> <li>• Waga 12,5% - fundusz o czwartej z kolei najwyższej stopie zwrotu</li> <li>• Waga 0% - fundusz o najniższej stopie zwrotu</li> </ul> <p>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.</p> <p>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).</p> <p>W ramach Lokaty Strukturyzowanej zabezpieczone zostało ryzyko walutowe Indeksu.</p>																												
19.	Formuła Naliczania Odsetek Od Lokaty	<p><b>W każdym Dniu Ustalenia Odsetek oraz w Dniu Zamknięcia Lokaty</b> (tj. za każdy Rok N(i), dla i = 1, 2, ..., 6, opisany zgodnie z tabelą poniżej), naliczone zostaną odsetki, zgodnie ze wzorem:</p> <p><b><i>Saldo na Koniec Roku N(i) × WP × Stopa Zwrotu Indeksu w Roku N(i)</i></b></p> <p>Gdzie:</p> <p><b>Rok N(i)</b> = okres pomiędzy danym Dniem Ustalenia Odsetek, a poprzedzającym go Dniem Ustalenia Odsetek (w przypadku Dnia Ustalenia Odsetek 1 okres naliczania odsetek będzie biegł od Dnia Otwarcia Lokaty, a w ostatnim okresie odsetkowym od Dnia Ustalenia Odsetek 5 do Dnia Zamknięcia Lokaty), zgodnie z tabelą poniżej.</p> <p><b>Saldo na Koniec Roku N(i)</b> = Kwota Lokaty pomniejszona o sumę wypłaconych przed danym Dniem Ustalenia Odsetek części Kwoty Lokaty, o których mowa w punkcie 1. Warunków „Gwarancja Kapitału”, zgodnie z tabelą:</p> <table border="1" data-bbox="507 1108 1465 1373"> <thead> <tr> <th>N(i)</th> <th>Początek Roku N(i)</th> <th>Koniec Roku N(i)</th> <th>Saldo na Koniec Roku N(i)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1.</td> <td>Dzień Otwarcia Lokaty</td> <td>Dzień Ustalenia Odsetek 1</td> <td>100% Kwoty Lokaty</td> </tr> <tr> <td>2.</td> <td>Dzień Ustalenia Odsetek 1</td> <td>Dzień Ustalenia Odsetek 2</td> <td>90% Kwoty Lokaty</td> </tr> <tr> <td>3.</td> <td>Dzień Ustalenia Odsetek 2</td> <td>Dzień Ustalenia Odsetek 3</td> <td>80% Kwoty Lokaty</td> </tr> <tr> <td>4.</td> <td>Dzień Ustalenia Odsetek 3</td> <td>Dzień Ustalenia Odsetek 4</td> <td>70% Kwoty Lokaty</td> </tr> <tr> <td>5.</td> <td>Dzień Ustalenia Odsetek 4</td> <td>Dzień Ustalenia Odsetek 5</td> <td>60% Kwoty Lokaty</td> </tr> <tr> <td>6.</td> <td>Dzień Ustalenia Odsetek 5</td> <td>Dzień Zamknięcia Lokaty</td> <td>50% Kwoty Lokaty</td> </tr> </tbody> </table> <p><b>WP</b> = Współczynnik Partycypacji</p> <p><b>Stopa Zwrotu Indeksu w Roku N(i)</b> = stopa zwrotu Indeksu NXS Momentum Fund Stars ER Index w Roku N(i) obliczana zgodnie ze wzorem:</p> $\frac{\text{Wartość Indeksu w dacie Końca Roku N(i)}}{\text{Wartość Indeksu w dacie Początku Roku N(i)}} - 1$ <p>Odsetki zostaną wypłacone do 14 Dni Roboczych po danym Dniu Ustalenia Odsetek i Dniu Zamknięcia Lokaty. Odsetki nie mogą być mniejsze od zera.</p>	N(i)	Początek Roku N(i)	Koniec Roku N(i)	Saldo na Koniec Roku N(i)	1.	Dzień Otwarcia Lokaty	Dzień Ustalenia Odsetek 1	100% Kwoty Lokaty	2.	Dzień Ustalenia Odsetek 1	Dzień Ustalenia Odsetek 2	90% Kwoty Lokaty	3.	Dzień Ustalenia Odsetek 2	Dzień Ustalenia Odsetek 3	80% Kwoty Lokaty	4.	Dzień Ustalenia Odsetek 3	Dzień Ustalenia Odsetek 4	70% Kwoty Lokaty	5.	Dzień Ustalenia Odsetek 4	Dzień Ustalenia Odsetek 5	60% Kwoty Lokaty	6.	Dzień Ustalenia Odsetek 5	Dzień Zamknięcia Lokaty	50% Kwoty Lokaty
N(i)	Początek Roku N(i)	Koniec Roku N(i)	Saldo na Koniec Roku N(i)																											
1.	Dzień Otwarcia Lokaty	Dzień Ustalenia Odsetek 1	100% Kwoty Lokaty																											
2.	Dzień Ustalenia Odsetek 1	Dzień Ustalenia Odsetek 2	90% Kwoty Lokaty																											
3.	Dzień Ustalenia Odsetek 2	Dzień Ustalenia Odsetek 3	80% Kwoty Lokaty																											
4.	Dzień Ustalenia Odsetek 3	Dzień Ustalenia Odsetek 4	70% Kwoty Lokaty																											
5.	Dzień Ustalenia Odsetek 4	Dzień Ustalenia Odsetek 5	60% Kwoty Lokaty																											
6.	Dzień Ustalenia Odsetek 5	Dzień Zamknięcia Lokaty	50% Kwoty Lokaty																											
20.	Współczynnik Partycypacji	80%																												
21.	Dzień Wyceny	Każdy 10. Dzień Roboczy miesiąca kalendarzowego Okresu Lokaty																												
22.	Kwota Wykupu	Wartość Bieżąca Lokaty Strukturyzowanej przypadająca na najbliższy Dzień Wyceny następujący po dniu złożenia Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej																												

<sup>1</sup> 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

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. Lokata 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.

1701231649