

AAA 12M

LOKATA STRUKTURYZOWANA



Ekspozycja na akcje trzech amerykańskich spółek

- 100-procentowa gwarancja Kwoty Lokaty w Dniu Zamknięcia Lokaty
- potencjalny zysk 4% w skali roku

Charakterystyka produktu

Forma prawna	<ul style="list-style-type: none"> 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 Dostępny jest jedynie dla Klientów mających status rezydenta podatkowego Polski 	
Okres Lokaty	12 miesięcy (7 listopada 2017 - 7 listopada 2018) ¹	
Gwarancja kapitału	100% Kwoty Lokaty w Dniu Zamknięcia Lokaty	
Produkt oparty na Aktywie Bazowym	Akcje spółek, zgodnie z poniższą tabelą:	
	Spółka	Kod Bloomberg
	1. - Apple Inc	- AAPL UW
	2. - Alphabet Inc	- GOOG UW
	3. - Amazon.com Inc	- AMZN UW
Współczynnik Partycypacji	100%	
Okres Subskrypcji	2 października 2017 - 31 października 2017 (z możliwością przedłużenia na zasadach określonych w Regulaminie) ¹	
Wiek Klienta	Min. 18 lat (osoba fizyczna musi posiadać pełną zdolność do czynności prawnych), maks. nieukończone 72 lata, w momencie złożenia Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej	
Minimalna Kwota Lokaty	1.000 PLN (jeden tysiąc złotych)	
Oprocentowanie Kwoty Lokaty w Okresie Subskrypcji	0%	
Dzień Otwarcia Lokaty	7 listopada 2017 ¹	
Dzień Zamknięcia Lokaty	7 listopada 2018 ¹	
Minimalny Wolumen Subskrypcji	5 000 000 PLN (pięć milionów złotych)	
Dzień Wyceny	Każdy 10. Dzień Roboczy miesiąca kalendarzowego Okresu Lokaty	

Charakterystyka produktu

Opłata Subskrypcyjna	0% Kwoty Lokaty
Opłata Administracyjna	<ul style="list-style-type: none">• 1,0% - 2,0% 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
Opłata Manipulacyjna	0% Kwoty Lokaty
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 AAA²:

- ekspozycja na akcje trzech amerykańskich spółek,
- możliwy zysk w wysokości 4% w skali roku,
- 100-procentowa gwarancja Kwoty Lokaty w Dniu Zamknięcia Lokaty Strukturyzowanej.

Formuła Naliczania Odsetek od Lokaty

Wysokość odsetek obliczona zostanie zgodnie ze wzorem:

Kwota Lokaty x K

K = 4%	jeżeli w Dniu Zamknięcia Lokaty spełniony będzie warunek, że kursy zamknięcia wszystkich wymienionych powyżej akcji będą wyższe lub równe od ich kursów zamknięcia w Dniu Otwarcia Lokaty. Wypłata odsetek wraz z Kwotą Lokaty nastąpi do 14 Dni Roboczych po Dniu Zamknięcia Lokaty
K = 0%	jeżeli w Dniu Zamknięcia Lokaty kursy zamknięcia wszystkich wymienionych powyżej akcji będą niższe od ich kursów zamknięcia w Dniu Otwarcia Lokaty

Najpóźniej 14 Dni Roboczych po Dniu Zamknięcia Lokaty Bank uzna Rachunek Klienta będącego osobą fizyczną nie prowadzącą działalności gospodarczej, Kwotą Lokaty oraz Odsetkami od Lokaty pomniejszonymi o należny podatek w wysokości przewidzianej przez obowiązujące przepisy prawa podatkowego, który to podatek Bank odprowadzi do właściwego Urzędu Skarbowego. W przypadku Klientów będących osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą, jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną oraz osób prawnych, wartość odsetek powiększa przychód z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej. W okresie od Dnia Zamknięcia Lokaty do dnia wpływu środków na Rachunek Klienta środki te nie są oprocentowane.

AAA 12M

LOKATA STRUKTURYZOWANA



Możliwe scenariusze²

Data obserwacji	Czy wszystkie kursy zamknięcia akcji wyższe lub równe wartości Bariery?	Wysokość odsetek
Dzień Zamknięcia Lokaty	TAK	4%
Dzień Zamknięcia Lokaty	NIE	0%

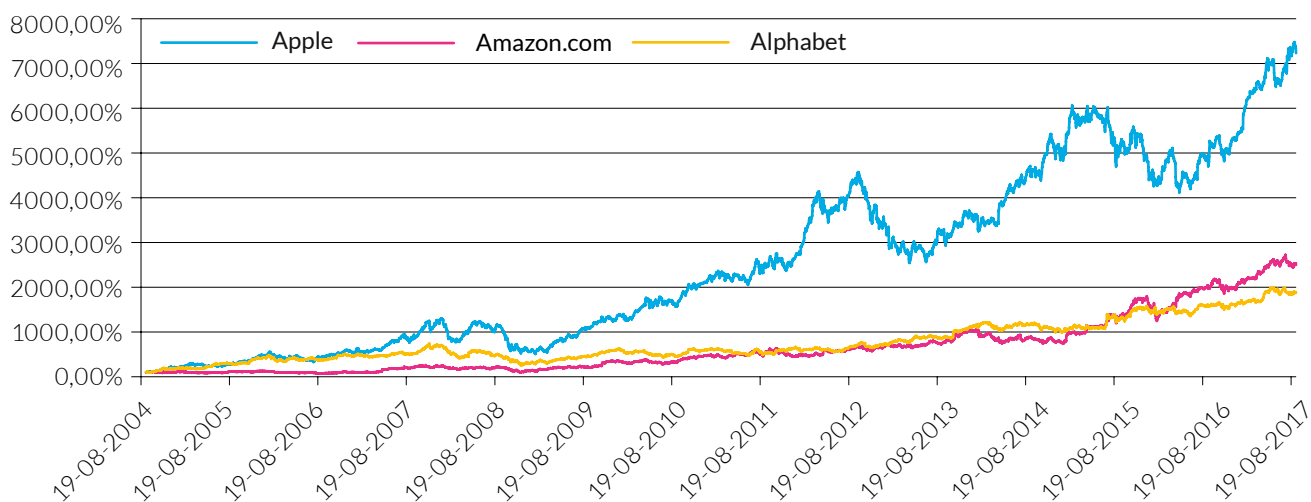
Podstawowe informacje o Lokacie Strukturyzowanej AAA³

Apple Inc - korporacja zajmująca się projektowaniem i produkcją elektroniki użytkowej, oprogramowania i komputerów osobistych. Firma została założona w 1976 r. przez Steve'a Wozniaka, Steve'a Jobsa i Ronalda Wayne'a. Produkty spółki to m.in.: komputery Mac, iPod, iPhone i iPad oraz różne rodzaje oprogramowania np. system operacyjny OS X czy przeglądarka multimedialna iTunes.

Alphabet Inc - przedsiębiorstwo z branży internetowej, założone w 1998 roku przez dwóch doktorantów Uniwersytetu Stanforda, Amerykanina Larry'ego Page'a i Rosjanina Siergieja Brina. Jego flagowym produktem jest wyszukiwarka Google. Spółka zatrudnia ponad 55 tysięcy pracowników na całym świecie.

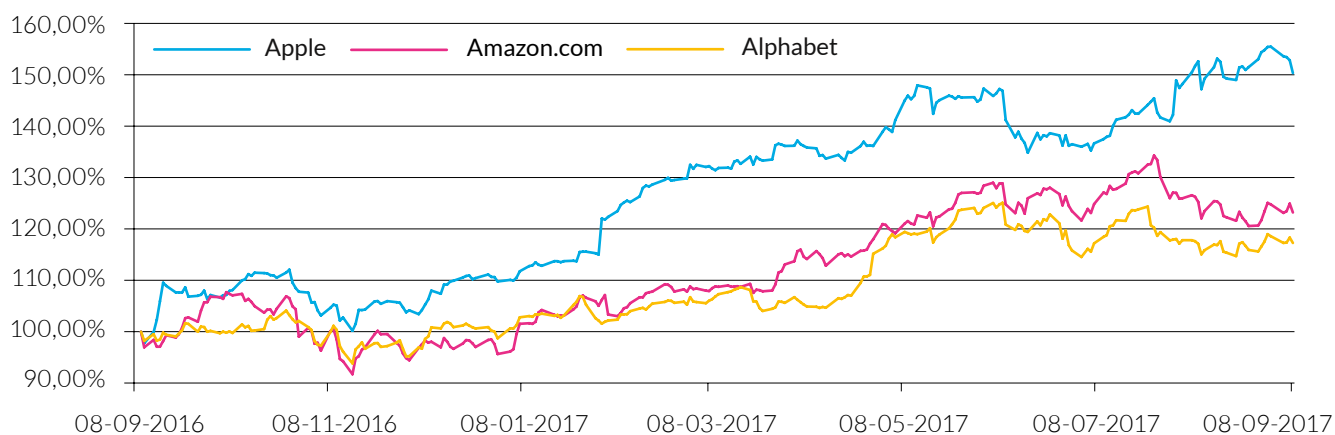
Amazon.com Inc - spółka prowadzi jeden z największych na świecie sklepów internetowych, produkuje również sprzęt elektroniczny (czytniki e-booków, Amazon Kindle, tablety, telefony), jest największym na świecie dostawcą usług w chmurze (cloud computing).

Historyczne wyniki spółek, na akcjach których opiera się Lokata Strukturyzowana AAA 12M^{2,4}
Wykres 1. Dane za okres 19 sierpnia 2004 - 8 września 2017



Źródło: bloomberg.com

Wykres 2. Dane za okres 8 września 2016 - 8 września 2017



Źródło: bloomberg.com

Rezygnacja – Wartość Bieżąca Lokaty Strukturyzowanej

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 przypadku Lokaty Strukturyzowanej „AAA 12M” mieścić się będzie w przedziale od 1,0% do 2,0% Kwoty Lokaty. Opłata pobierana jest w Dniu Otwarcia Lokaty, a jej ostateczna wartość zostanie podana w Potwierdzeniu Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej.

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	50 000 PLN
Data rezygnacji	1 grudnia 2017
Wartość Bieżąca Lokaty Strukturyzowanej z Dnia Wyceny (14 grudnia 2017)	49 543,08 PLN
Opłata Manipulacyjna (0% Kwoty Lokaty)	0 PLN
Kwota do zwrotu dla Klienta	49 543,08 PLN ⁴

Dzień, w którym ustalana jest Wartość Bieżąca Lokaty Strukturyzowanej, to każdy 10. Dzień Roboczy miesiąca kalendarzowego w Okresie Lokaty (np. 14 grudnia 2017 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 może być znacznie niższa od Kwoty Lokaty.

Ryzyka i korzyści związane z korzystaniem z Lokaty Strukturyzowanej:

Korzyści:

- 100-procentowa gwarancja Kwoty Lokaty w Dniu Zamknięcia Lokaty Strukturyzowanej,
- ekspozycja na akcje trzech amerykańskich spółek,
- możliwy zysk w wysokości 4% w skali roku.

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,
- przedłużenia Okresu Subskrypcji lub nieotwarcia Lokaty Strukturyzowanej oraz zwrotu Kwoty Lokaty.

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 deponentów.

Zastrzeżenia prawne

¹ 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 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 „AAA 12M” ulegają odpowiedniemu przesunięciu.

² Przedstawione scenariusze i informacje 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.

³ Źródło: Wikipedia.org, oficjalne serwisy internetowe spółek, Bloomberg.com, Finance.yahoo.com; dane na dzień 24 listopada 2016 r.

⁴ 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 w Warunkach Lokaty Strukturyzowanej „AAA 12M” 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 depontów.

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

Dane przedstawione na stronach 4-6 zostały zaprezentowane wyłącznie w celach informacyjnych jako istotne dla jasności przekazu i dla pełnego zrozumienia przez Klienta konstrukcji produktu finansowego.

Wszelkie nazwy oraz znaki towarowe użyte w prezentacji stanowią własność prezentowanych spółek. Przywołane w prezentacji spółki nie sponsorują niniejszego produktu ani nie są stowarzyszone z Grupą Idea Bank S.A. Wszelkie informacje oraz znaki towarowe dotyczące spółek wchodzących w skład Aktywa Bazowego pochodzą ze stron internetowych: Bloomberg.com, Finance.yahoo.com, En.wikipedia.org oraz z oficjalnych stron internetowych spółek, które to źródła autorzy niniejszej prezentacji uznają za wiarygodne.

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 „AAA 12M”. Przed złożeniem Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej „AAA 12M” konieczne jest zapoznanie się z Warunkami Lokaty Strukturyzowanej „AAA 12M” oraz Regulaminem otwierania i prowadzenia rachunków lokat strukturyzowanych.



Idea Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Przykopywa 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).