

WARUNKI LOKATY STRUKTURYZOWANEJ „BEST OF I”

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 „Best of I”									
3.	Wiek Klienta	W przypadku Klientów będących osobami fizycznymi (osoba fizyczna musi posiadać pełną zdolność do czynności prawnych) minimum 18 lat i nieukończone 70 lat w momencie złożenia Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej „Best of I”									
4.	Minimalna Kwota Lokaty	1.000 PLN (jeden tysiąc złotych)									
5.	Minimalny Wolumen Subskrypcji	5.000.000 PLN (pięć milionów złotych)									
6.	Okres Subskrypcji	24 października 2018 – 31 stycznia 2019 ¹									
7.	Dzień Otwarcia Lokaty	8 lutego 2019 ¹									
8.	Dzień Zamknięcia Lokaty:	8 lutego 2022 ¹									
9.	Oплата Administracyjna	7,5% - 9,5% 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>Aktywo Bazowe oparte jest na notowaniach dwóch globalnych funduszy, z których jeden inwestuje swoje aktywa w zdywersyfikowany portfel obligacji, a drugi oparty jest na portfelu składającym się ze spółek o wysokiej kapitalizacji.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Nazwa funduszu</th> <th>Kod Bloomberg</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Fundusz_1</td> <td>BlackRock Global Funds – Euro Corporate Bond Fund</td> <td>MLCORA2 LX</td> </tr> <tr> <td>Fundusz_2</td> <td>Merian Global Investors Series PLC – Merian Global Equity Absolute Return Fund</td> <td>OMEAEHA ID</td> </tr> </tbody> </table>		Nazwa funduszu	Kod Bloomberg	Fundusz_1	BlackRock Global Funds – Euro Corporate Bond Fund	MLCORA2 LX	Fundusz_2	Merian Global Investors Series PLC – Merian Global Equity Absolute Return Fund	OMEAEHA ID
	Nazwa funduszu	Kod Bloomberg									
Fundusz_1	BlackRock Global Funds – Euro Corporate Bond Fund	MLCORA2 LX									
Fundusz_2	Merian Global Investors Series PLC – Merian Global Equity Absolute Return Fund	OMEAEHA ID									
13.	Formuła Naliczania Odsetek Od Lokaty	<p>Wysokość odsetek obliczona zostanie zgodnie z poniższym wzorem:</p> $\text{Kwota Lokaty} \times \text{WP} \times \text{MAX} [(66,65\% \times \text{Wyższa Stopa Zwrotu}) + (33,35\% \times \text{Niższa Stopa Zwrotu}); 0]$ <p><i>Słownie:</i></p> <p>W Dniu Zamknięcia Lokaty obliczone zostaną odsetki od Kwoty Lokaty, równe pomnożonej przez Współczynnik Partycypacji sumie 66,65% stopy zwrotu Funduszu, który w Okresie Lokaty zanotował wyższą stopę zwrotu oraz 33,35% stopy zwrotu Funduszu, który w Okresie Lokaty zanotował niższą stopę zwrotu. Odsetki nie mogą być mniejsze od zera.</p> <p><i>Gdzie:</i></p> <p>WP = Współczynnik Partycypacji</p> <p>Wyższa Stopa Zwrotu = stopa zwrotu Funduszu, który w Okresie Lokaty zanotował wyższą stopę zwrotu niż drugi Fundusz, obliczana zgodnie ze wzorem:</p> $\text{MAX} \left(\frac{\text{Wartość Fundusz_1 w Dniu Zamknięcia Lokaty}}{\text{Wartość Fundusz_1 w Dniu Otwarcia Lokaty}} - 1; \frac{\text{Wartość Fundusz_2 w Dniu Zamknięcia Lokaty}}{\text{Wartość Fundusz_2 w Dniu Otwarcia Lokaty}} - 1 \right)$ <p>Niższa Stopa Zwrotu = stopa zwrotu Funduszu, który w Okresie Lokaty zanotował niższą stopę zwrotu niż drugi Fundusz, obliczana zgodnie ze wzorem:</p> $\text{MIN} \left(\frac{\text{Wartość Fundusz_1 w Dniu Zamknięcia Lokaty}}{\text{Wartość Fundusz_1 w Dniu Otwarcia Lokaty}} - 1; \frac{\text{Wartość Fundusz_2 w Dniu Zamknięcia Lokaty}}{\text{Wartość Fundusz_2 w Dniu Otwarcia Lokaty}} - 1 \right)$ <p>Wypłata odsetek wraz z Kwotą Lokaty nastąpi do 7 Dni Roboczych po Dniu Zamknięcia Lokaty.</p>									

1812200926

14.	Współczynnik Partycypacji	120%
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
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.

1812200926