

## WARUNKI LOKATY STRUKTURYZOWANEJ „PRIME FUNDS”

1.	Gwarancja Kapitału:	<b>100% Kwoty Lokaty, wypłacane w częściach po każdym Dniu Ustalenia Odsetek oraz po Dniu Zamknięcia Lokaty,</b> odpowiednio: <ul style="list-style-type: none"> <li>• po 5% Kwoty Lokaty po każdym Dniu Ustalenia Odsetek (od 1 do 5) oraz</li> <li>• 75% Kwoty Lokaty po Dniu Zamknięcia Lokaty</li> </ul>																											
2.	Rachunek do wpłaty środków w Okresie Subskrypcji:	Numer rachunku podany w Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej „Prime Funds”																											
3.	Wiek Klienta:	W przypadku Klientów będących osobami fizycznymi (osoba fizyczna musi posiadać pełną zdolność do czynności prawnych) minimum 18 lat i nieukończone 67 lat w momencie złożenia Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej „Prime Funds”																											
4.	Minimalna Kwota Lokaty:	1.000 PLN (jeden tysiąc złotych)																											
5.	Minimalny Wolumen Subskrypcji:	5.000.000 PLN (pięć milionów złotych)																											
6.	Okres Subskrypcji:	3 września 2018 - 19 października 2018 <sup>1</sup>																											
7.	Dzień Otwarcia Lokaty:	29 października 2018 <sup>1</sup>																											
8.	Dzień Ustalenia Odsetek 1:	29 października 2019 <sup>1</sup>																											
9.	Dzień Ustalenia Odsetek 2:	29 października 2020 <sup>1</sup>																											
10.	Dzień Ustalenia Odsetek 3:	29 października 2021 <sup>1</sup>																											
11.	Dzień Ustalenia Odsetek 4:	28 października 2022 <sup>1</sup>																											
12.	Dzień Ustalenia Odsetek 5:	30 października 2023 <sup>1</sup>																											
13.	Dzień Ustalenia Odsetek 6 <b>(Dzień Zamknięcia Lokaty):</b>	29 października 2024 <sup>1</sup>																											
14.	Oплата Administracyjna:	15,0% - 17,0% 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:	0% Kwoty Lokaty																											
16.	Oплата Manipulacyjna:	0% Kwoty Lokaty																											
17.	Oprocentowanie Kwoty Lokaty w Okresie Subskrypcji:	0%																											
18.	Aktywo Bazowe:	<p><b>NXS Risk Parity Fund Allocator ER Index (kod Bloomberg: NXSHPFA Index)</b></p> <p>Indeks oparty na notowaniach koszyka ośmiu globalnych funduszy o zróżnicowanych aktywach i polityce inwestycyjnej, cyklicznie dostosowujący udział wchodzących w jego skład funduszy, na podstawie ich zmienności.</p> <p>Fundusze wchodzące w skład Indeksu:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th></th> <th style="text-align: center;">Nazwa funduszu</th> <th style="text-align: center;">Kod Bloomberg</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1.</td> <td>Morgan Stanley Investment Funds – Global Opportunity Fund</td> <td>MSGOPAH LX</td> </tr> <tr> <td>2.</td> <td>Pioneer Funds – U.S. Fundamental Growth Fund</td> <td>PFUSRHU LX</td> </tr> <tr> <td>3.</td> <td>Old Mutual – Equity Absolute Return Fund</td> <td>OMEIEHA ID</td> </tr> <tr> <td>4.</td> <td>Allianz Strategy 50 Fund</td> <td>ALSFFNT LX</td> </tr> <tr> <td>5.</td> <td>PIMCO Funds Global Investors Series plc – Income Fund</td> <td>PINIEHA ID</td> </tr> <tr> <td>6.</td> <td>Jupiter JGF – Dynamic Bond Fund</td> <td>JUPDBIA LX</td> </tr> <tr> <td>7.</td> <td>Candriam Bonds – Euro High Yield YIELD-I-C Fund</td> <td>DEXHYLI LX</td> </tr> <tr> <td>8.</td> <td>Nordea 1 SICAV – European High Yield Bond Fund</td> <td>NIMEHYB LX</td> </tr> </tbody> </table>		Nazwa funduszu	Kod Bloomberg	1.	Morgan Stanley Investment Funds – Global Opportunity Fund	MSGOPAH LX	2.	Pioneer Funds – U.S. Fundamental Growth Fund	PFUSRHU LX	3.	Old Mutual – Equity Absolute Return Fund	OMEIEHA ID	4.	Allianz Strategy 50 Fund	ALSFFNT LX	5.	PIMCO Funds Global Investors Series plc – Income Fund	PINIEHA ID	6.	Jupiter JGF – Dynamic Bond Fund	JUPDBIA LX	7.	Candriam Bonds – Euro High Yield YIELD-I-C Fund	DEXHYLI LX	8.	Nordea 1 SICAV – European High Yield Bond Fund	NIMEHYB LX
	Nazwa funduszu	Kod Bloomberg																											
1.	Morgan Stanley Investment Funds – Global Opportunity Fund	MSGOPAH LX																											
2.	Pioneer Funds – U.S. Fundamental Growth Fund	PFUSRHU LX																											
3.	Old Mutual – Equity Absolute Return Fund	OMEIEHA ID																											
4.	Allianz Strategy 50 Fund	ALSFFNT LX																											
5.	PIMCO Funds Global Investors Series plc – Income Fund	PINIEHA ID																											
6.	Jupiter JGF – Dynamic Bond Fund	JUPDBIA LX																											
7.	Candriam Bonds – Euro High Yield YIELD-I-C Fund	DEXHYLI LX																											
8.	Nordea 1 SICAV – European High Yield Bond Fund	NIMEHYB LX																											

1809271239

18.	Aktywo Bazowe:	<p>Wagi poszczególnych funduszy w indeksie dostosowywane są co 3 miesiące (pierwszego dnia marca, czerwca, września i grudnia, w którym notowane są wszystkie fundusze) w zależności od 60-dniowej zmienności zrealizowanej każdego funduszu. Wielkość udziału każdego funduszu w Indeksie w okresie kolejnych 3 miesięcy jest odwrotnie proporcjonalna do jego zmienności (np. fundusz o największej zmienności będzie posiadał w okresie kolejnych 3 miesięcy najmniejszy udział w Indeksie).</p> <p>Zmienność to miara ryzyka, opisująca wielkość odchylenia stóp zwrotu od ich średniej wartości w określonej jednostce czasu. Im wyższa zmienność, tym większe wahania stóp zwrotu i tym samym większe ryzyko inwestycji.</p> <p>W przypadku, gdy w Okresie Lokaty, z przyczyn niezależnych od Idea Bank S.A., Agent kalkulacyjny Indeksu ogłosi zmianę w jego składzie, formule lub sposobie liczenia Indeksu, pod warunkiem, że zmiana wykracza poza dostosowanie składu Indeksu przewidziane w jego formule, Bank zamieści odpowiednią informację na stronie internetowej <a href="http://www.ideabank.pl">www.ideabank.pl</a> oraz prześle wiadomość Klientom na ich adresy e-mail lub na adres korespondencyjny Klienta. Agentem kalkulacyjnym Indeksu jest NATIXIS.</p> <p>Indeks posiada mechanizm kontroli zmienności (obliczanej na podstawie 20-dniowej i 60-dniowej zmienności zrealizowanej), pozwalający zmniejszać/zwiększać ekspozycję na wybrane fundusze 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 Indeksu zabezpieczone zostało ryzyko walutowe, tzn. że na poziom Indeksu nie będzie miało wpływu zarówno umocnienie jak i osłabienie się PLN w stosunku do walut właściwych dla danego funduszu.</p>																												
19.	Formuła Naliczania Odsetek Od Lokaty:	<p><b>W każdym Dniu Ustalenia Odsetek</b> (tj. za każdy Rok <math>N(i)</math>, dla <math>i = 1, 2, \dots, 6</math>, opisany zgodnie z tabelą poniżej), naliczone zostaną odsetki, zgodnie ze wzorem:</p> $\text{Saldo na Koniec Roku } N(i) \times WP \times \text{Stopa Zwrotu Indeksu w Roku } N(i)$ <p>Słownie: W każdym Dniu Ustalenia Odsetek naliczone zostaną Odsetki od Salda na koniec każdego Roku Lokaty, równe pomnożonej przez Współczynnik Partycypacji dodatniej Stopie Zwrotu Indeksu z Roku Lokaty poprzedzającego dany Dzień Ustalenia Odsetek.</p> <p>Gdzie: <b>Rok <math>N(i)</math></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), zgodnie z tabelą poniżej.</p> <p><b>Saldo na Koniec Roku <math>N(i)</math></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 1267 1461 1579"> <thead> <tr> <th>Rok <math>N(i)</math>, Rok Lokaty</th> <th>Początek Roku <math>N(i)</math></th> <th>Koniec Roku <math>N(i)</math></th> <th>Saldo na Koniec Roku <math>N(i)</math></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>95% Kwoty Lokaty</td> </tr> <tr> <td>3.</td> <td>Dzień Ustalenia Odsetek 2</td> <td>Dzień Ustalenia Odsetek 3</td> <td>90% Kwoty Lokaty</td> </tr> <tr> <td>4.</td> <td>Dzień Ustalenia Odsetek 3</td> <td>Dzień Ustalenia Odsetek 4</td> <td>85% Kwoty Lokaty</td> </tr> <tr> <td>5.</td> <td>Dzień Ustalenia Odsetek 4</td> <td>Dzień Ustalenia Odsetek 5</td> <td>80% Kwoty Lokaty</td> </tr> <tr> <td>6.</td> <td>Dzień Ustalenia Odsetek 5</td> <td>Dzień Ustalenia Odsetek 6 (Dzień Zamknięcia Lokaty)</td> <td>75% Kwoty Lokaty</td> </tr> </tbody> </table> <p><b>WP</b> = Współczynnik Partycypacji</p> <p><b>Stopa Zwrotu Indeksu w Roku <math>N(i)</math></b> = stopa zwrotu Indeksu NXS Risk Parity Fund Allocator ER Index w Roku <math>N(i)</math>, 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 wraz z odpowiednią częścią Kwoty Lokaty zostaną wypłacone do 14 Dni Roboczych po danym Dniu Ustalenia Odsetek. Odsetki nie mogą być mniejsze od zera.</p>	Rok $N(i)$ , Rok Lokaty	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	95% Kwoty Lokaty	3.	Dzień Ustalenia Odsetek 2	Dzień Ustalenia Odsetek 3	90% Kwoty Lokaty	4.	Dzień Ustalenia Odsetek 3	Dzień Ustalenia Odsetek 4	85% Kwoty Lokaty	5.	Dzień Ustalenia Odsetek 4	Dzień Ustalenia Odsetek 5	80% Kwoty Lokaty	6.	Dzień Ustalenia Odsetek 5	Dzień Ustalenia Odsetek 6 (Dzień Zamknięcia Lokaty)	75% Kwoty Lokaty
Rok $N(i)$ , Rok Lokaty	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	95% Kwoty Lokaty																											
3.	Dzień Ustalenia Odsetek 2	Dzień Ustalenia Odsetek 3	90% Kwoty Lokaty																											
4.	Dzień Ustalenia Odsetek 3	Dzień Ustalenia Odsetek 4	85% Kwoty Lokaty																											
5.	Dzień Ustalenia Odsetek 4	Dzień Ustalenia Odsetek 5	80% Kwoty Lokaty																											
6.	Dzień Ustalenia Odsetek 5	Dzień Ustalenia Odsetek 6 (Dzień Zamknięcia Lokaty)	75% Kwoty Lokaty																											
20.	Współczynnik Partycypacji:	90%																												
21.	Dzień Wyceny:	Każdy 10. Dzień Roboczy miesiąca kalendarzowego Okresu Lokaty																												

1809271239

22.	Kwota Wykupu:	Wartość Bieżąca Lokaty Strukturyzowanej przypadająca na najbliższy Dzień Wyceny następujący po dniu złożenia Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej
23.	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.
24.	Ryzyka związane z Lokatą Strukturyzowaną:	<ul style="list-style-type: none"> <li>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;</li> <li>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;</li> <li>ryzyko przedłużenia Okresu Subskrypcji lub nieotwarcia Lokaty Strukturyzowanej oraz zwrotu Kwoty Lokaty;</li> <li>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</li> </ul>

<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

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.

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 Analizy Finansów Osobistych.

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

1809271239