

## Zasady Lokaty Inwestycyjnej Północ

Niniejszy dokument określa szczegółowe parametry Lokaty Inwestycyjnej Północ.

Nazwa lokaty	Lokata Inwestycyjna Północ
Data rozpoczęcia okresu subskrypcji	8 maja 2009
Data zakończenia okresu subskrypcji	14 maja 2009
Data rozpoczęcia lokaty inwestycyjnej	15 maja 2009
Data zakończenia lokaty inwestycyjnej	13 listopada 2009
Nazwa i opis aktywa bazowego	Kurs fixingu EUR/PLN ogłaszany przez NBP
Gwarancja kapitału	100% zainwestowanego kapitału na zakończenie inwestycji
Formuła obliczania odsetek od lokaty na zakończenie inwestycji	$\text{Kwota lokaty} \cdot X \cdot \frac{n}{N} \cdot \frac{182}{365}$ <p>gdzie:</p> <p>n – liczba dni w okresie obserwacji, w których fixing NBP EUR/PLN będzie wyższy niż <math>I_p - 0,05</math> PLN i niższy niż <math>I_p + 0,15</math> PLN. Pierwszym dniem obserwacji kursu jest dzień 15.05.2009. Ostatnim dniem obserwacji kursu jest dzień 10.11.2009.</p> <p><math>I_p</math> – wartość aktywa bazowego w dniu 15.05.2009.</p> <p>N – liczba dni roboczych w okresie lokaty, stanowiąca bazę do obserwacji kursu. <math>N = 127</math>.</p> <p>X – wysokość oprocentowania w skali roku. Według danych rynkowych z dnia 07.05.2009 wartość ta wyniosłaby 11,70%. Ostateczna wartość zostanie ustalona w dniu 15.05.2009 i będzie nie niższa niż 10,00%.</p>
Oprocentowanie gwarantowane	0 %
Formuła obliczania odsetek w przypadku wycofania lokaty	Wysokość odsetek w przypadku wycofania lokaty przed terminem uzależniona jest od rynkowej wartości strategii inwestycyjnej w dniu realizacji zerwania.
Cykl wycofania lokaty	Zerwania lokat odbywają się w cyklach tygodniowych. Cykl trwa od środy do wtorku włącznie każdego tygodnia okresu umownego.
Oplata za wycofanie lokaty	$O = W \cdot 2,21\% \cdot d / 182$ , gdzie: W – kwota zerwania, d – ilość dni od dnia zerwania do dnia zakończenia lokaty
Minimalna kwota lokaty	5 000 PLN