

Zasady Lokaty Inwestycyjnej „W pięciu smakach”

Niniejszy dokument określa szczegółowe parametry Lokaty Inwestycyjnej „W pięciu smakach” w MultiBanku.

Nazwa lokaty	Lokata Inwestycyjna „W pięciu smakach”																		
Data rozpoczęcia okresu subskrypcji	13 maja 2009																		
Data zakończenia okresu subskrypcji	27 maja 2009																		
Data rozpoczęcia lokaty inwestycyjnej	28 maja 2009																		
Data zakończenia lokaty inwestycyjnej	29 listopad 2010																		
Nazwa i opis aktywa bazowego	<p>Koszyk akcji pięciu spółek:</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th>i</th> <th>Nazwa spółki</th> <th>Bloomberg</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>China Mobile Ltd</td> <td>941 HK Equity</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Goldman Sachs Inc.</td> <td>GS UN Equity</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Kraft Foods Inc.</td> <td>KFT UN Equity</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>Siemens AG</td> <td>SIE GY Equity</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>Vivendi SA</td> <td>VIV FP Equity</td> </tr> </tbody> </table>	i	Nazwa spółki	Bloomberg	1	China Mobile Ltd	941 HK Equity	2	Goldman Sachs Inc.	GS UN Equity	3	Kraft Foods Inc.	KFT UN Equity	4	Siemens AG	SIE GY Equity	5	Vivendi SA	VIV FP Equity
i	Nazwa spółki	Bloomberg																	
1	China Mobile Ltd	941 HK Equity																	
2	Goldman Sachs Inc.	GS UN Equity																	
3	Kraft Foods Inc.	KFT UN Equity																	
4	Siemens AG	SIE GY Equity																	
5	Vivendi SA	VIV FP Equity																	
Gwarancja kapitału	100% zainwestowanego kapitału na zakończenie inwestycji																		
Formuła obliczania odsetek od lokaty na zakończenie inwestycji	<p>Odsetki od lokaty naliczane i wypłacane są w dniu zakończenia lokaty według poniższej formuły:</p> $\text{Kwota lokaty} \cdot N \cdot \text{Kupon} \quad \text{jeżeli} \quad N \geq 1$ $0 \quad \text{w pozostałych przypadkach}$ <p>gdzie:</p> <p><i>Kupon</i> – wysokość oprocentowania, która zostanie ustalona w dniu 28.05.2009 i będzie nie niższa niż 4,00%. Według danych rynkowych z dnia 11.05.2009 wartość ta wyniosłaby 5,50%.</p> <p><i>N</i> – największy numer obserwacji (1 albo 2 albo 3), dla której spełniony jest warunek $S_{it} > 110\% \cdot S_{i0}$ dla każdego <i>i</i>, <i>i</i> = 1, 2, ..., 5,</p> <p><i>S</i>_{i0} – wartość <i>i</i>-tego składnika koszyka w dniu 01.06.2009 na zamknięciu sesji,</p> <p><i>S</i>_{it} – wartość <i>i</i>-tego składnika koszyka na zamknięciu sesji w dniu obserwacji_{<i>t</i>}, <i>t</i> = 1, 2, 3.</p> <p>dzień obserwacji₁ = 24.11.2009 dzień obserwacji₂ = 25.05.2010 dzień obserwacji₃ = 24.11.2010</p> <p>Do wykonania obliczeń stosuje się cenę z zamknięcia sesji giełdowej na Hong Kong Stock Exchange dla <i>i</i> = 1, New York Stock Exchange dla <i>i</i> = 2 oraz <i>i</i> = 3, Deutsche Boerse dla <i>i</i> = 4, Euronext Paris dla <i>i</i> = 5. Jeżeli wartość akcji którejkolwiek ze spółek wchodzących w skład koszyka nie będzie dostępna w danym dniu, wtedy dniem obserwacji będzie następny dzień, w którym dane dla każdego składnika koszyka będą dostępne.</p> <p>Jeśli w dowolnym dniu obserwacji nie będzie możliwe określenie wartości którejkolwiek ze składników koszyka (tj. akcji którejkolwiek ze spółek wskazanych jako aktywo bazowe), Bank, działając w dobrej wierze i zgodnie z zasadą należytej staranności, będzie miał prawo do ustalenia wartości odsetek od</p>																		

	lokaty na podstawie własnych obliczeń.
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	$O = W \cdot 8,15\% \cdot d / 550$, gdzie: W – kwota zerwania, d – ilość dni od dnia zerwania do dnia zakończenia lokaty
Minimalna kwota lokaty	5 000 PLN