

Zasady Lokaty Strukturyzowanej Kraina Zysku

Niniejszy dokument określa szczegółowe parametry Lokaty Strukturyzowanej Kraina Zysku.

Nazwa lokaty	Lokata Strukturyzowana Kraina Zysku																		
Minimalna kwota lokaty	1 000 PLN																		
Data rozpoczęcia okresu subskrypcji	31.08.2009																		
Data zakończenia okresu subskrypcji	16.09.2009																		
Data rozpoczęcia lokaty strukturyzowanej	17.09.2009																		
Data zakończenia lokaty strukturyzowanej	18.03.2011																		
Nazwa aktywa bazowego	<p>Koszyk akcji pięciu spółek:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>i</th> <th>Nazwa spółki</th> <th>Bloomberg</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>BANK OF CHINA LTD</td> <td>3988 HK Equity</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>CHINA MOBILE LTD</td> <td>941 HK Equity</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>VALE DO RIO DOCE SA</td> <td>VALE UN Equity</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>GAZPROM OAO</td> <td>OGZD LI Equity</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>ICICI BANK LTD</td> <td>IBN UN Equity</td> </tr> </tbody> </table>	i	Nazwa spółki	Bloomberg	1	BANK OF CHINA LTD	3988 HK Equity	2	CHINA MOBILE LTD	941 HK Equity	3	VALE DO RIO DOCE SA	VALE UN Equity	4	GAZPROM OAO	OGZD LI Equity	5	ICICI BANK LTD	IBN UN Equity
i	Nazwa spółki	Bloomberg																	
1	BANK OF CHINA LTD	3988 HK Equity																	
2	CHINA MOBILE LTD	941 HK Equity																	
3	VALE DO RIO DOCE SA	VALE UN Equity																	
4	GAZPROM OAO	OGZD LI Equity																	
5	ICICI BANK LTD	IBN UN Equity																	
Gwarancja kapitału	100% ochrony kapitału na zakończenie inwestycji																		
Formuła obliczania odsetek od lokaty	<p>Odsetki od lokaty naliczane i wypłacane są w dniu zakończenia lokaty według poniższej formuły:</p> $\text{Kwota lokaty} \cdot \text{Kupon} \quad \text{jeżeli } S_{it} \geq S_{i0} \quad \text{dla każdego } i, \quad i = 1, 2, \dots, 5$ <p>0 w przeciwnym przypadku</p> <p>1</p> <p>gdzie:</p> <p><i>Kupon</i> – wysokość oprocentowania za okres lokaty, która zostanie ustalona w dniu 17.09.2009 i będzie nie niższa niż 13,50%. Według danych rynkowych z dnia 27.08.2009 wartość ta wyniosłaby 15%.</p> <p>S_{i0} – wartość i-tego składnika koszyka w dniu 18.09.2009 na zamknięciu sesji,</p> <p>S_{it} – wartość i-tego składnika koszyka w dniu 16.03.2011 na zamknięciu sesji.</p> <p>Do wykonania obliczeń stosuje się cenę z zamknięcia sesji giełdowej na Hong Kong Stock Exchange dla $i = 1$ oraz $i = 2$, New York Stock Exchange dla $i = 3$ oraz $i = 5$, London Stock Exchange dla $i = 4$. Jeżeli wartość akcji którejkolwiek ze spółek wchodzących w skład koszyka nie będzie dostępna w danym dniu, wtedy dniem obserwacji będzie następnny 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 lokaty na podstawie własnych obliczeń.</p>																		
Formuła obliczania odsetek w przypadku wycofania lokaty	Wysokość odsetek w przypadku wycofania lokaty przed terminem uzależniona jest od rynkowej wyceny strategii inwestycyjnej w dniu realizacji zerwania.																		
Oprocentowanie gwarantowane	0%																		
Wskaźnik partycypacji	100%																		
Cykl wycofania lokaty	Zerwania lokat odbywają się w cyklach tygodniowych. Cykl trwa od środy do wtorku włącznie każdego tygodnia okresu umownego.																		

Opłata „O” za wycofanie lokaty

$O = W \cdot 9,94\% \cdot d / 547,$
gdzie: W – kwota zerwania, d – ilość dni od dnia wycofania do dnia zakończenia lokaty