

## WARUNKI LOKATY STRUKTURYZOWANEJ „E-RENTIER”

Pojęcia używane w Warunkach Lokaty Strukturyzowanej należy rozumieć zgodnie z ich definicjami określonymi w Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków lokat strukturyzowanych („Regulamin”).

1.	Gwarancja Kapitału:	<p>100% Kwoty Lokaty, wypłacane w częściach po 1/12 (jednej dwunastej) Kwoty Lokaty w każdym Dniu Ustalenia Odsetek (od 1 do 11) oraz po Dniu Zamknięcia Lokaty, tj.:</p> <p>1/12 Kwoty Lokaty w Dniu Ustalenia Odsetek 1 <b>oraz</b>  1/12 Kwoty Lokaty w Dniu Ustalenia Odsetek 2 <b>oraz</b>  1/12 Kwoty Lokaty w Dniu Ustalenia Odsetek 3 <b>oraz</b>  1/12 Kwoty Lokaty w Dniu Ustalenia Odsetek 4 <b>oraz</b>  1/12 Kwoty Lokaty w Dniu Ustalenia Odsetek 5 <b>oraz</b>  1/12 Kwoty Lokaty w Dniu Ustalenia Odsetek 6 <b>oraz</b>  1/12 Kwoty Lokaty w Dniu Ustalenia Odsetek 7 <b>oraz</b>  1/12 Kwoty Lokaty w Dniu Ustalenia Odsetek 8 <b>oraz</b>  1/12 Kwoty Lokaty w Dniu Ustalenia Odsetek 9 <b>oraz</b>  1/12 Kwoty Lokaty w Dniu Ustalenia Odsetek 10 <b>oraz</b>  1/12 Kwoty Lokaty w Dniu Ustalenia Odsetek 11 <b>oraz</b>  1/12 Kwoty Lokaty w Dniu Zamknięcia Lokaty</p>
2.	Rachunek do wpłaty środków w Okresie Subskrypcji:	<p><b>Numer rachunku podany w Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej „e-Rentier”</b></p> <p><b>W tytule przelewu należy podać:</b>  <u>W przypadku osób fizycznych:</u> imię, nazwisko, PESEL lub serię i numer dokumentu tożsamości</p> <p><u>W przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, osób prawnych:</u> imię, nazwisko, PESEL lub serię i numer dokumentu tożsamości, Firmę Klienta, KRS lub inny rejestr oraz NIP Klienta</p>
3.	Rachunek Klienta (w rozumieniu par. 2. ust. 27. Regulaminu):	<p>Wyłącznie <b>Rachunek Oszczędnościowo-Rozliczeniowy lub Rachunek Rozliczeniowy w złotych polskich, prowadzony przez Idea Bank S.A. na rzecz Klienta</b>, za pośrednictwem którego dokonywane będą rozliczenia związane z Lokatą.</p> <p>W przypadku wskazania przez Klienta rachunku innego, niż o którym mowa powyżej, środki wpłacone w Okresie Subskrypcji zostaną zwrócone na rachunek z którego został zrealizowany przelew, w związku z czym Bank nie otworzy Lokaty Strukturyzowanej dla Klienta.</p>
4.	Minimalna Kwota Lokaty:	10.000 PLN (dziesięć tysięcy złotych)
5.	Minimalny Wolumen Subskrypcji:	5.000.000 PLN (pięć milionów złotych)
6.	Okres Subskrypcji:	2 maja 2016 - 31 maja 2016 (z możliwością przedłużenia na zasadach określonych w Regulaminie)
7.	Dzień Otwarcia Lokaty:	6 czerwca 2016
8.	Dzień Ustalenia Odsetek 1:	30 czerwca 2016
9.	Dzień Ustalenia Odsetek 2:	29 lipca 2016
10.	Dzień Ustalenia Odsetek 3:	31 sierpnia 2016
11.	Dzień Ustalenia Odsetek 4:	30 września 2016
12.	Dzień Ustalenia Odsetek 5:	31 października 2016
13.	Dzień Ustalenia Odsetek 6:	30 listopada 2016
14.	Dzień Ustalenia Odsetek 7:	30 grudnia 2016
15.	Dzień Ustalenia Odsetek 8:	31 stycznia 2017
16.	Dzień Ustalenia Odsetek 9:	28 lutego 2017
17.	Dzień Ustalenia Odsetek 10:	31 marca 2017

1604261152

18.	Dzień Ustalenia Odsetek 11:	28 kwietnia 2017	
19.	Dzień Zamknięcia Lokaty:	6 czerwca 2018	
20.	Opłata Administracyjna:	0,0% - 0,5% Kwoty Lokaty Opłata pobierana jest w Dniu Otwarcia Lokaty, ostateczna wartość Opłaty podana zostanie w Potwierdzeniu Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej. <b>Pobrana Opłata Administracyjna nie wpływa na Gwarancję Kapitału.</b>	
21.	Opłata Subskrypcyjna:	0% Kwoty Lokaty	
22.	Opłata Manipulacyjna:	1% Kwoty Lokaty w przypadku złożenia Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej w dniach od 1 czerwca 2016 do 6 czerwca 2017	
23.	Oprocentowanie Kwoty Lokaty oraz Opłaty Subskrypcyjnej w Okresie Subskrypcji:	0%	
24.	Aktywo Bazowe:	Akcje spółek, zgodnie z poniższą tabelą:	
		Spółka	Kod Bloomberg
		1 Amazon.com Inc	AMZN UW
		2 eBay Inc	EBAY UW
		3 Netflix Inc	NFLX UW
4 Facebook Inc	FB UW		
25.	Formuła Naliczania Odsetek Od Lokaty:	<p><b>W każdym Dniu Ustalenia Odsetek oraz po Dniu Zamknięcia Lokaty, wraz z 1/12 Kwoty Lokaty, wypłacone zostaną Gwarantowane Odsetki, w wysokości 1% w skali roku, za okres pomiędzy danym Dniem Ustalenia Odsetek, a poprzedzającym go Dniem Ustalenia Odsetek</b> (w przypadku Dnia Ustalenia Odsetek 1 okres naliczania odsetek będzie biegł od Dnia Otwarcia Lokaty, a w ostatnim okresie odsetkowym od Dnia Ustalenia Odsetek 11 do Dnia Zamknięcia Lokaty), <b>naliczane od Salda Lokaty</b>, tj. Kwoty Lokaty pomniejszonej o sumę wypłaconych przed danym Dniem Ustalenia Odsetek części Kwoty Lokaty, o których mowa w punkcie 1. „Gwarancja Kapitału”.</p> <p>Odsetki naliczane za okresy odsetkowe do Dnia Ustalenia Odsetek od 1 do 11 zostaną wypłacone w danym Dniu Ustalenia Odsetek, a za ostatni Okres Odsetkowy do 14 Dni Roboczych po Dniu Zamknięcia Lokaty, wraz z odsetkami o których mowa poniżej.</p> <p>Dodatkowo <b>w Dniu Zamknięcia Lokaty</b> wysokość odsetek obliczona zostanie zgodnie z poniższym wzorem:</p> <p><b><i>Kwota Lokaty × K</i></b></p> <p>Gdzie:  K = 4% jeżeli w każdym dniu Okresu Lokaty kurs zamknięcia każdej wymienionej powyżej akcji będzie miał wartość z zakresu, którego:  · dolna bariera znajdzie się w przedziale <b>od 75% do 80%</b> wartości kursu zamknięcia danej akcji w Dniu Otwarcia Lokaty oraz  · górna bariera znajdzie się w przedziale <b>od 135% do 145%</b> wartości kursu zamknięcia danej akcji w Dniu Otwarcia Lokaty  K = 0% jeżeli w dowolnym dniu Okresu Lokaty nie zostaną spełnione powyższe warunki</p> <p><b>Ostateczna wartość dolnej i górnej bariery zależy od czynników rynkowych, ustalona zostanie w Dniu Otwarcia Lokaty i podana zostanie w Potwierdzeniu Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej.</b></p>	
26.	Współczynnik Partycypacji:	100%	
27.	Dzień Wyceny:	Każdy 10 dzień roboczy miesiąca kalendarzowego Okresu Lokaty	
28.	Kwota Wykupu:	Wartość Bieżąca Lokaty Strukturyzowanej przypadająca na najbliższy Dzień Wyceny następujący po dniu złożenia Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej.	

#### WAŻNE ZASTRZEŻENIA PRAWNE

Niniejszy materiał nie stanowi oferty w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeksu Cywilnego. Informacje zawarte w niniejszym materiale nie mogą być traktowane, jako usługa doradztwa inwestycyjnego, podatkowego lub jako forma świadczenia pomocy prawnej. Idea Bank S.A. dołożył starań, aby zamieszczone w niniejszym materiale informacje były rzetelne oraz oparte na wiarygodnych źródłach. Wszystkie określenia pisane wielkimi literami mają znaczenie nadane im w „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków lokat strukturyzowanych przez Idea Bank S.A.” („Regulamin”).

1604261152

Inwestowanie w instrumenty finansowe może się wiązać z konsekwencjami podatkowymi. W celu uzyskania szczegółowych informacji w zakresie opodatkowania zysków z inwestycji w instrumenty finansowe, Klient powinien zasięgnąć porady profesjonalnego doradcy podatkowego.

Zyski z inwestycji w instrumenty finansowe podlegają opodatkowaniu na zasadach ogólnych. Bank nie ponosi żadnej odpowiedzialności za skutki podatkowe związane z inwestycją w instrumenty finansowe, w związku z czym podejmując decyzję inwestycyjną, Inwestor w celu uzyskania szczegółowych informacji w zakresie opodatkowania dochodów powinien zasięgnąć porady profesjonalnego doradcy podatkowego.

Idea Bank S.A. oferując lokatę strukturyzowaną nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego, ani nie udziela porad inwestycyjnych lub rekomendacji zawarcia transakcji. Ostateczna decyzja, co do otwarcia lokaty strukturyzowanej oraz wielkości zaangażowanych środków należy wyłącznie do Klienta.

Otwarcie Lokaty Strukturyzowanej wiąże się z opłatami, których wysokość i sposób pobierania zostały określone w niniejszych Warunkach oraz w Regulaminie. Inwestycja w Lokatę nie gwarantuje osiągnięcia zysku powyżej wysokości Gwarantowanych Odsetek. Ewentualny zysk z Lokaty Strukturyzowanej powyżej wysokości Gwarantowanych Odsetek wynika ze zmiany wyceny Aktywa Bazowego. Kwota Lokaty podlega w całości, do wysokości nieprzekraczającej równowartości w złotych 100 000 euro ochronie w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Inwestowanie środków w Lokatę Strukturyzowaną wiąże się z ryzykiem, w szczególności z:

- ryzykiem związanym ze spadkiem wartości Aktywa Bazowego. W Okresie Lokaty Wartość Bieżąca Lokaty Strukturyzowanej może ulegać znacznym wahaniom ze względu na zmiany wyceny Aktywa Bazowego,
- ryzykiem kredytowym, które obejmuje ryzyko niewypłacalności emitentów instrumentów finansowych stanowiących Aktywo Bazowe lub wchodzących w skład Aktywa Bazowego, przez które należy rozumieć:
  - a) sytuację finansową emitenta mogącą mieć negatywny wpływ na cenę wyemitowanych/ wystawionych instrumentów finansowych oraz Aktywa Bazowego;
  - b) wystąpienia po stronie kontrahenta Banku trwałej lub czasowej niezdolności do obsługi zadłużenia, w tym do realizacji zobowiązań z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym dotyczących Aktywa Bazowego,
- ryzykiem utraty części Kwoty Lokaty, w przypadku złożenia Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej przed końcem Okresu Lokaty ze względu na zmiany Wartości Bieżącej Lokaty Strukturyzowanej oraz obowiązek zapłaty Opłaty Manipulacyjnej.
- ryzyko przedłużenia Okresu Subskrypcji lub nietworzenia Lokaty Strukturyzowanej, oraz zwrotu Kwoty Lokaty.

Niezależnie od informacji przekazanych przez Idea Bank S.A., przed zawarciem każdej transakcji Klient jest zobowiązany do oceny jej ryzyka, określenia jej ryzyka, potencjalnych korzyści oraz ewentualnych strat, jak również w szczególności charakterystyki, konsekwencji prawnych i księgowych transakcji, konsekwencji zmieniających się czynników rynkowych oraz w sposób niezależny ocenić, czy jest w stanie sam lub po konsultacjach ze swoimi doradcami podjąć takie ryzyko. Bank umożliwi Klientowi ocenę swojego profilu inwestycyjnego za pomocą formularza Analizy Finansów Osobistych.

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