

WARUNKI LOKATY Z NIEMIECKĄ GWARANCJĄ

**WARUNKI LOKATY Z NIEMIECKĄ GWARANCJĄ
OFEROWANEJ ZA POŚREDNICTWEM ODDZIAŁU BGZOPTIMA**

1	kwota minimalna i waluta Lokaty Inwestycyjnej:	4.000 PLN
2	Okres Subskrypcji:	od 30 września 2013 r. do 29 października 2013 r.
3	Okres Lokacyjny:	od 30 października 2013 r. do 30 października 2015 r.
4	Wskaźnik:	Index DAX (Deutscher Aktienindex – index akcji 30 największych pod względem kapitalizacji i obrotu spółek akcyjnych notowanych na Frankfurckiej Giełdzie Papierów Wartościowych we Frankfurcie nad Menem w Niemczech; Bloomberg Ticker: DAX Index)
5	Oprocentowanie w Okresie Subskrypcji:	3,00% w skali roku
6	Gwarancja kapitału:	100% wpłaconego kapitału na Lokatę Inwestycyjną
7	Dzień Obserwacji Początkowej	31 października 2013 r.
8	Dzień Obserwacji Końcowej	28 października 2015 r.
9	Zasady naliczania Premii Odsetkowej (odsetek) od lokaty inwestycyjnej w Okresie Lokacyjnym:	

Wysokość odsetek od Lokaty Inwestycyjnej uzależniona będzie od zmiany Wskaźnika i w skali 2 lat wyniesie:

15% kwoty Lokaty Inwestycyjnej jeśli $Zmiana_Wskaźnika \geq 30\%$

10% kwoty Lokaty Inwestycyjnej jeśli $15\% \leq Zmiana_Wskaźnika < 30\%$

5% kwoty Lokaty Inwestycyjnej jeśli $0\% \leq Zmiana_Wskaźnika < 15\%$

0% kwoty Lokaty Inwestycyjnej w pozostałych przypadkach

gdzie:

$$Zmiana_Wskaźnika (\%) = \left(\frac{DAX_k}{DAX_p} - 1 \right) \cdot 100\%$$

(DAX_k) oficjalna wartość zamknięcia indeksu DAX z Dnia Obserwacji Końcowej 28.10.2015

(DAX_p) oficjalna wartość zamknięcia indeksu DAX z Dnia Obserwacji Początkowej 31.10.2013

przy czym:

- jeżeli w Dniu Obserwacji Początkowej lub Dniu Obserwacji Końcowej oficjalna wartość zamknięcia Wskaźnika nie jest ustalona, przyjmuje się oficjalną wartość zamknięcia Wskaźnika z pierwszego dnia roboczego następującego po odpowiednio Dniu Obserwacji Początkowej lub Dniu Obserwacji Końcowej, w którym oficjalna wartość zamknięcia Wskaźnika została ustalona.
- w przypadku zaprzestania obliczania Wskaźnika, zostanie on zastąpiony przez indeks wyznaczony przez właściwą giełdę w jego miejsce, a w przypadku braku takiego wyznaczenia – inny odpowiedni indeks przy zastosowaniu takiego samego lub analogicznego wzoru i metody kalkulacji

Informacje o wartości Wskaźnika w Dniu Obserwacji Początkowej i w Dniu Obserwacji Końcowej podlegają publikacji na stronie www.bgzoptima.pl oraz dostępne są w Centrum Obsługi Klienta pod numerem telefonu: +48 801 280 280 (dla połączeń z telefonów stacjonarnych) i +48 22 574 37 00 (dla połączeń z telefonów komórkowych i z zagranicy).

Przykładowe scenariusze z symulacją wysokości oprocentowania Lokaty Inwestycyjnej:

Poniższe scenariusze zostały zaprezentowane jedynie w celach ułatwienia zrozumienia naliczania oprocentowania dla Lokaty Inwestycyjnej (nazwa marketingowa).

Scenariusz nr 1

Jeśli oficjalna wartość zamknięcia Wskaźnika (Indeksu DAX) w Dniu Obserwacji Początkowej wyniesie 8 500 punktów, a wartość zamknięcia Wskaźnika (Indeksu DAX) w Dniu Obserwacji Końcowej wyniesie 11 500 punktów, to zgodnie z warunkami subskrypcji:

$$\text{Zmiana_Wskaźnika (\%)} = \left(\frac{11500}{8500} - 1 \right) \cdot 100\% = 35,3\%$$

Ponieważ Zmiana_Wskaźnika jest wyższa niż 30%, oprocentowanie Lokaty Inwestycyjnej wyniosłoby 15% w skali dwóch lat.

Scenariusz nr 2

Jeśli oficjalna wartość zamknięcia Wskaźnika (Indeksu DAX) w Dniu Obserwacji Początkowej wyniesie 8 500 punktów, a wartość zamknięcia Wskaźnika (Indeksu DAX) w Dniu Obserwacji Końcowej wyniesie 10 000 punktów, to zgodnie z warunkami subskrypcji:

$$\text{Zmiana_Wskaźnika (\%)} = \left(\frac{10000}{8500} - 1 \right) \cdot 100\% = 17,6\%$$

Ponieważ Zmiana_Wskaźnika jest wyższa niż 15% i jednocześnie niższa niż 30%, oprocentowanie Lokaty Inwestycyjnej wyniosłoby 10% w skali dwóch lat.

Scenariusz nr 3

Jeśli oficjalna wartość zamknięcia Wskaźnika (Indeksu DAX) w Dniu Obserwacji Początkowej wyniesie 8 500 punktów, a wartość zamknięcia Wskaźnika (Indeksu DAX) w Dniu Obserwacji Końcowej wyniesie 9 000 punktów, to zgodnie z warunkami subskrypcji:

$$\text{Zmiana_Wskaźnika (\%)} = \left(\frac{9000}{8500} - 1 \right) \cdot 100\% = 5,9\%$$

Ponieważ Zmiana_Wskaźnika jest wyższa niż 0% i jednocześnie niższa niż 15%, oprocentowanie Lokaty Inwestycyjnej wyniosłoby 5% w skali dwóch lat.

Scenariusz nr 4

Jeśli oficjalna wartość zamknięcia Wskaźnika (Indeksu DAX) w Dniu Obserwacji Początkowej wyniesie 8 500 punktów, a wartość zamknięcia Wskaźnika (Indeksu DAX) w Dniu Obserwacji Końcowej wyniesie 7 500 punktów, to zgodnie z warunkami subskrypcji:

$$\text{Zmiana_Wskaźnika (\%)} = \left(\frac{7500}{8500} - 1 \right) \cdot 100\% = -11,8\%$$

Ponieważ Zmiana_Wskaźnika jest niższa od 0%, oprocentowanie Lokaty Inwestycyjnej wyniosłoby 0% w skali dwóch lat.

-
- | | |
|----|---|
| 10 | data wypłaty odsetek od lokaty inwestycyjnej za Okres Subskrypcji: 30 października 2013 r. |
| 11 | data wypłaty odsetek od lokaty inwestycyjnej za Okres Lokacyjny: 31 października 2015 r. |
| 12 | przedterminowe zamknięcie Lokaty Inwestycyjnej, będące wynikiem żądania przez Klienta wypłaty w okresie lokacyjnym środków pieniężnych z lokaty, powoduje brak naliczania przez BGŻ S.A. odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na Lokacie Inwestycyjnej, |
| 13 | brak opłaty za wcześniejsze zerwanie Lokaty Inwestycyjnej. |
-