

WARUNKI II SUBSKRYPCJI LOKATY INWESTYCYJNEJ BGŻOPTIMA



Część 1.

Rachunki Oszczędnościowe w złotych prowadzone w ramach Kont BGŻOptima:

- | | |
|--|---|
| 1) kwota minimalna i waluta lokaty inwestycyjnej: | 4.000 PLN |
| 2) Okres Subskrypcji: | od 18 listopada 2013 r. do 17 grudnia 2013 r. |
| 3) Okres Lokacyjny: | od 18 grudnia 2013 r. do 18 grudnia 2015 r. |
| 4) Wskaźnik: | Indeks Hang Seng China Enterprises
(Bloomberg Ticker: HSCEI Index) |
| 5) Giełda Wskaźnika | Hong Kong Stock Exchange |
| 6) Waluta Wskaźnika | HKD |
| 7) oprocentowanie w okresie subskrypcji: | 3% w skali roku |
| 8) gwarancja kapitału: | 100% wpłaconej kwoty na Lokatę Inwestycyjną |
| 9) Dzień Obserwacji Początkowej | 19 grudnia 2013 r. |
| 10) Dzień Obserwacji Końcowej | 16 grudnia 2015 r. |
| 11) Zasady naliczania Premii Odsetkowej (odsetek) od Lokaty Inwestycyjnej w Okresie Lokacyjnym | |
| Oprocentowanie Lokaty Inwestycyjnej w skali 2 lat jest równe: | |
| 11% kwoty Lokaty Inwestycyjnej jeśli $Zmiana_Wskaźnika \geq 0\%$ | |
| 0% kwoty Lokaty Inwestycyjnej jeśli $Zmiana_Wskaźnika < 0\%$ | |

gdzie

$$Zmiana_Wskaźnika(\%) = \frac{HSCEI_K}{HSCEI_p} - 1$$

$HSCEI_K$ - Oficjalna wartość zamknięcia Wskaźnika z Dnia Obserwacji Końcowej

$HSCEI_p$ - Oficjalna wartość zamknięcia Wskaźnika z Dnia Obserwacji Początkowej

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 oddziałach BGŻ S.A.

Przykładowe scenariusze z symulacją wysokości oprocentowania Lokaty Inwestycyjnej:

Scenariusz nr 1

Jeśli oficjalna wartość zamknięcia Wskaźnika w Dniu Obserwacji Początkowej wyniesie 10.500 punktów, a wartość zamknięcia Wskaźnika w Dniu Obserwacji Końcowej wyniesie 11.500 punktów, to zgodnie z warunkami subskrypcji:

$$\text{Zmiana_Wskaźnika(\%)} = \frac{11.500}{10.500} - 1 = 9,5\%$$

Ponieważ *Zmiana_Wskaźnika* jest dodatnia, oprocentowanie Lokaty Inwestycyjnej wyniosłoby 11% w skali dwóch lat.

Scenariusz nr 2

Jeśli oficjalna wartość zamknięcia Wskaźnika w Dniu Obserwacji Początkowej wyniesie 10.500 punktów, a wartość zamknięcia Wskaźnika w Dniu Obserwacji Końcowej wyniesie 9.500 punktów, to zgodnie z warunkami subskrypcji:

$$\text{Zmiana_Wskaźnika(\%)} = \frac{9.500}{10.500} - 1 = -9,5\%$$

Ponieważ *Zmiana_Wskaźnika* jest ujemna, oprocentowanie Lokaty Inwestycyjnej wyniosłoby 0% w skali dwóch lat.

12) data wypłaty odsetek od Lokaty Inwestycyjnej za Okres Lokacyjny: 18 grudnia 2015 r.

13) Data wypłaty odsetek za Okres Subskrypcji: 18 grudnia 2013 r

14) 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,

15) brak opłaty za wcześniejsze zerwanie Lokaty Inwestycyjnej.