

WARUNKI VI SUBSKRYPCJI LOKATY INWESTYCYJNEJ BGŻOptima


WARUNKI VI SUBSKRYPCJI LOKATY INWESTYCYJNEJ BGŻOptima

1	Kwota minimalna i waluta lokaty inwestycyjnej	4.000 PLN
2	Okres subskrypcji	od 9 lipca 2014 r. do 4 sierpnia 2014 r.
3	Okres lokacyjny	od 5 sierpnia 2014 r. do 5 sierpnia 2016 r.
4	Wskaźnik	Indeks S&P (Bloomberg Ticker: SPX:IND)
5	Giełda	New York Stock Exchange
6	Waluta Wskaźnika	USD
7	Oprocentowanie w okresie subskrypcji:	0,00% w skali roku
8	Gwarancja kapitału	100% kwoty wpłaconej na lokatę
9	Oprocentowanie Maksymalne „Cap”	15,00%
10	Udział We Wzroście Indeksu	75%
11	Dzień Obserwacji Początkowej	6 sierpnia 2014 r.
12	Wartość Początkowa „S&P _i ”	Oficjalna Wartość Zamknięcia Wskaźnika w Dniu Obserwacji Początkowej
13	Dni Obserwacji	3 listopada 2014, 3 lutego 2015, 1 maja 2015, 3 sierpnia 2015, 3 listopada 2015, 3 lutego 2016, 3 maja 2016, 3 sierpnia 2016
14	Wartość Końcowa „S&P _{avg} ”	Średnia Arytmetyczna z Oficjalnych Wartości Zamknięcia Wskaźnika w Dniach Obserwacji
15	Zasady naliczania odsetek od lokaty inwestycyjnej	Oprocentowanie lokaty inwestycyjnej obliczane jest w następujący sposób:

$$\text{Min} \left[15 ; 75\% * \text{Max} \left(\frac{S \& P_{avg}}{S \& P_i} - 1 ; 0 \right) \right]$$

gdzie:

S&P_{avg} – Wartość Końcowa

S&P_i – Wartość Początkowa

przy czym:

- jeżeli w którymkolwiek z Dni Obserwacji oficjalna wartość Wskaźnika nie jest ustalona, do obliczenia oprocentowania przyjmuje się wartość Wskaźnika z pierwszego dnia roboczego następującego po tym Dniu Obserwacji, w którym oficjalna wartość Wskaźnika została ustalona,
- jeżeli w Dniu Obserwacji Początkowej oficjalna wartość Wskaźnika nie jest ustalona, do obliczenia oprocentowania przyjmuje się wartość Wskaźnika z pierwszego dnia roboczego następującego po Dniu Obserwacji Początkowej, w którym oficjalna wartość Wskaźnika została ustalona,
- Informacje o wartości indeksów publikowane są m.in. na stronie internetowej giełdy oraz na stronie agencji prasowej Bloomberg <http://www.bloomberg.com/quote/SPX:IND>.

Informacje z powyższych źródeł mają charakter poglądowy.

Informacje o wartości wskaźnika w poszczególnych Dniach Obserwacji podlegają publikacji na stronie www.bgzoptima.pl.

Przykładowe scenariusze z symulacją wysokości oprocentowania lokaty inwestycyjnej:

Scenariusz nr 1

Jeżeli Oficjalna Wartość Zamknięcia indeksu S&P 500 w dniu 6 sierpnia 2014 roku wyniosłaby 1.950 punktów, a Średnia Arytmetyczna z Oficjalnych Wartości Zamknięcia indeksu S&P 500 w Dniach Obserwacji wyniosłaby 2.400 punktów, to oprocentowanie lokaty inwestycyjnej wyniosłoby 15,00% w skali 2 lat (tj. 7,50% w skali roku).

$$\text{Min} \left[15,00\% ; 75\% * \text{Max} \left(\frac{2.400}{1.950} - 1 ; 0 \right) \right] = 15,00\%$$

Scenariusz nr 2

Jeżeli Oficjalna Wartość Zamknięcia indeksu S&P 500 w dniu 6 sierpnia 2014 roku wyniosłaby 1.950 punktów, a Średnia Arytmetyczna z Oficjalnych Wartości Zamknięcia indeksu S&P 500 w Dniach Obserwacji wyniosłaby 2.200 punktów, to oprocentowanie lokaty inwestycyjnej wyniosłoby 9,62% w skali 2 lat (tj. 4,81% w skali roku).

$$\text{Min} \left[15,00\% ; 75\% * \text{Max} \left(\frac{2.200}{1.950} - 1 ; 0 \right) \right] = 9,62\%$$

Scenariusz nr 3

Jeżeli Oficjalna Wartość Zamknięcia indeksu S&P 500 w dniu 6 sierpnia 2014 roku wyniosłaby 1.950 punktów, a Średnia Arytmetyczna z Oficjalnych Wartości Zamknięcia indeksu S&P 500 w Dniach Obserwacji wyniosłaby 1.600 punktów, to oprocentowanie lokaty inwestycyjnej wyniosłoby 0,00% w skali 2 lat.

$$\text{Min} \left[15,00\% ; 75\% * \text{Max} \left(\frac{1.600}{1.950} - 1 ; 0 \right) \right] = 0,00\%$$

- | | | |
|----|--|--------------------|
| 16 | data wypłaty odsetek od lokaty inwestycyjnej | 5 sierpnia 2016 r. |
| 17 | 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 | |
| 18 | brak opłaty za wcześniejsze zerwanie lokaty inwestycyjnej | |