

Lokata strukturyzowana Podwójna Szansa Edycja 81

Posiadacz Lokaty strukturyzowanej Podwójna Szansa	1.	- osoby fizyczne - rezydenci i nierezydenci - Lokata strukturyzowana Podwójna Szansa przeznaczona jest dla jednej osoby fizycznej (wyłącza się rachunki wspólne) - nie jest oferowana osobom małoletnim
Waluta	2.	złoty polski
Zawarcie umowy	3.	- następuje w dniu podpisania umowy przez strony, nie wcześniej jednak niż w dniu wpłaty środków na rachunek Lokaty strukturyzowanej Podwójna Szansa (rachunek Lokaty) - za datę wpłaty zadeklarowanej kwoty na rachunek Lokaty strukturyzowanej Podwójna Szansa uważa się datę uznania tego rachunku. W przypadku, gdy data uznania rachunku jest późniejsza niż ostatni dzień Okresu subskrypcyjnego wpłacone środki pozostaną na nieoprocentowanym rachunku do momentu zadysponowania nimi przez klienta.
Okres subskrypcyjny	4.	Okres trwający od 07.03.2018 r. do 03.04.2018 r., w którym możliwe jest zawarcie umowy Lokaty strukturyzowanej
Okres depozytowy	5.	Okres trwający od 04.04.2018 r. do 02.04.2020 r., w którym środki pieniężne są przechowywane na rachunku Posiadacza Lokaty strukturyzowanej Podwójna Szansa i za który naliczane są odsetki zgodnie z punktem 8 podpunkt 2
Dni Obserwacji Kursu	6.	Dni, w których wyznaczany jest poziom notowań indeksu Euro Stoxx 50® (kod indeksu SX5E), w celu ustalenia poziomu stopy procentowej depozytu, przypadające pomiędzy Dniem Referencyjnym (z wyłączeniem Dnia Referencyjnego) a Dniem Finalnej Obserwacji włącznie. Dzień Referencyjny – dzień 05.04.2018 r. Dzień Finalnej Obserwacji – dzień 01.04.2020 r.
Okres umowny	7.	Okres trwający od daty zawarcia umowy Lokaty strukturyzowanej do dnia zakończenia Okresu depozytowego
Stopa procentowa	8.	<p>1. W Okresie subskrypcyjnym środki zdeponowane na rachunku Posiadacza Lokaty strukturyzowanej Podwójna Szansa są nieoprocentowane.</p> <p>2. W Okresie depozytowym:</p> <p>a. oprocentowanie należne jest za Okres depozytowy po zakończeniu Okresu umownego. Odsetki naliczane są na podstawie stopy procentowej wyznaczonej z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.</p> <p>b. stopa procentowa uzależniona jest od zmian notowań indeksu Euro Stoxx 50® (Indeks). Euro Stoxx 50® jest indeksem opartym o notowania cen akcji 50 europejskich spółek giełdowych wybranych spośród spółek o największej kapitalizacji pochodzących z krajów należących do Europejskiej Unii Monetarniej (EMU). Indeks ważony jest w oparciu o stopień kapitalizacji tworzących go spółek; (notowanie indeksu oznaczanego przez agencję Bloomberg kodem „SX5E Index” wraz ze szczegółowym opisem dostępne jest na stronie internetowej http://www.stoxx.com).</p> <p>c. W zależności od zachowania się notowań Indeksu w Okresie depozytowym oprocentowanie za cały Okres depozytowy zostanie naliczane w oparciu o stopę procentową ustaloną na podstawie poniższego wzoru</p> <p>C1 + C2, gdzie:</p> <p>C1 = Max[0%; Odnutowana Stopa Wzrostu Indeksu],</p> <p>Odnutowana Stopa Wzrostu Indeksu obliczana jest następująco:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Jeżeli poziom zamknięcia notowań Indeksu w którymkolwiek Dniu Obserwacji Kursu będzie wyższy niż Górna Bariera, to Odnutowana Stopa Wzrostu Indeksu określona jest wzorem: <ul style="list-style-type: none"> ○ Odnutowana Stopa Wzrostu Indeksu = Kupon • Jeżeli poziom zamknięcia notowań Indeksu w każdym Dniu Obserwacji Kursu będzie równy lub niższy niż Górna Bariera, to Odnutowana Stopa Wzrostu Indeksu określona jest wzorem: $\text{Odnutowana Stopa Wzrostu Indeksu} = \frac{\text{Indeks}_1}{\text{Indeks}_0} - 1$ <p>C2 = Max[0%; Odnutowana Stopa Spadku Indeksu],</p> <p>Odnutowana Stopa Spadku Indeksu obliczana jest następująco:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Jeżeli poziom zamknięcia notowań Indeksu w którymkolwiek Dniu Obserwacji Kursu będzie niższy niż Dolna Bariera, to Odnutowana Stopa Spadku Indeksu określona jest wzorem: <ul style="list-style-type: none"> ○ Odnutowana Stopa Spadku Indeksu = Kupon • Jeżeli poziom zamknięcia notowań Indeksu w każdym Dniu Obserwacji Kursu będzie równy lub wyższy niż Dolna Bariera, to Odnutowana Stopa Spadku

Lokata strukturyzowana Podwójna Szansa Edycja 81

		Indeksu określona jest wzorem:
		$o \quad \text{Odnutowana Stopa Spadku Indeksu} = 1 - \frac{\text{Indeks}_1}{\text{Indeks}_0}$
		gdzie:
		Indeks ₀ – poziom zamknięcia notowań Indeksu w Dniu Referencyjnym, tj. 05.04.2018 r.
		Indeks ₁ – poziom zamknięcia notowań Indeksu w Dniu Finalnej Obserwacji, tj. 01.04.2020 r.
		Górna Bariera – wartość liczbowa wynosząca 115,0% poziomu zamknięcia notowań Indeksu z Dnia Referencyjnego
		Dolna Bariera – wartość liczbowa wynosząca 85,0% poziomu zamknięcia notowań Indeksu z Dnia Referencyjnego
		Kupon - wartość liczbowa wynosząca 1,0%
Minimalna kwota	9.	3 000 zł
Termin wypłaty odsetek	10.	od pierwszego dnia roboczego następującego po zakończeniu Okresu depozytowego
Przeznaczenie odsetek i kapitału	11.	- przelanie odsetek i kapitału na wskazany przez Posiadacza rachunek bankowy w tym rachunek płatniczy lub - w przypadku zamknięcia rachunku bankowego - na odrębny rachunek nieoprocentowany do czasu podjęcia środków
Likwidacja Lokaty strukturyzowanej Podwójna Szansa przez Posiadacza	12.	a) w Okresie subskrypcyjnym – następuje zwrot całości środków wpłaconych na rachunek Lokaty strukturyzowanej Podwójna Szansa, b) w Okresie depozytowym – skutkuje utratą prawa do oprocentowania oraz opłatą na rzecz Banku, której wysokość uzależniona jest od dnia likwidacji lokaty (odpowiadającą poniesionym przez Bank kosztom refinansowania Lokaty strukturyzowanej Podwójna Szansa do zakończenia Okresu depozytowego, a potrąconą od kwoty środków przechowywanych na rachunku Lokaty strukturyzowanej Podwójna Szansa w Okresie depozytowym). Wysokość opłaty uzależniona jest od liczby dni pozostających do dnia zakończenia Okresu depozytowego i stanowi odpowiednio: - w okresie od dnia 04.04.2018 r. do dnia 03.07.2018 r. - równowartość 4,00% wartości środków wpłaconych na rachunek Lokaty - w okresie od dnia 04.07.2018 r. do dnia 02.10.2018 r. - równowartość 3,50% wartości środków wpłaconych na rachunek Lokaty - w okresie od dnia 03.10.2018 r. do dnia 01.01.2019 r. - równowartość 3,00% wartości środków wpłaconych na rachunek Lokaty - w okresie od dnia 02.01.2019 r. do dnia 02.04.2019 r. - równowartość 2,50% wartości środków wpłaconych na rachunek Lokaty - w okresie od dnia 03.04.2019 r. do dnia 02.07.2019 r. - równowartość 2,00% wartości środków wpłaconych na rachunek Lokaty - w okresie od dnia 03.07.2019 r. do dnia 01.10.2019 r. - równowartość 1,50% wartości środków wpłaconych na rachunek Lokaty - w okresie od dnia 02.10.2019 r. do dnia 01.01.2020 r. - równowartość 1,00% wartości środków wpłaconych na rachunek Lokaty - w okresie od dnia 02.01.2020 r. do dnia 02.04.2020 r. - równowartość 0,50% wartości środków wpłaconych na rachunek Lokaty
Inne cechy szczególne	13.	1. Skrócenie zadeklarowanego Okresu umownego lub wypłatę przed upływem tego okresu całości lub części kapitału traktuje się jako likwidację Lokaty strukturyzowanej Podwójna Szansa; 2. Przed podpisaniem umowy Lokaty strukturyzowanej klient powinien rozważyć fakt, że na zakończenie Okresu umownego zapewniony jest wyłącznie zwrot 100% sumy środków wpłaconych na rachunek Lokaty. Ponadto Klient powinien uwzględnić różne czynniki, np.: zmieniające się warunki ekonomiczne, prawne, polityczne i podatkowe, mogące wpłynąć na wysokość stopy procentowej. W szczególności Klient powinien rozważyć ryzyko kształtowania się notowań indeksu Euro Stoxx 50® związane m.in. ze zmianą bieżącego popytu i podaży na akcje spółek giełdowych będących komponentami indeksu, zmianą popytu i podaży na instrumenty pochodne (kontrakty futures i kontrakty opcyjne) opiewające na powyższy indeks oraz jego komponenty w obrocie giełdowym oraz wysokością obecnym i przyszłym stóp procentowych w Unii Europejskiej. W szczególności Posiadacz powinien uwzględnić ryzyko kredytowe związane z Bankiem Zachodnim WBK S.A. 3. W celu zapewnienia na dzień zakończenia Okresu umownego zwrotu kapitału w wysokości 100% sumy środków wpłaconych na rachunek Lokaty oraz odpowiedniej stopy procentowej Lokaty strukturyzowanej Podwójna Szansa, do 100% środków wpłaconych na rachunek Lokaty strukturyzowanej Podwójna Szansa zostanie ulokowane przez Bank na rynku międzybankowym oraz przeznaczone na transakcje z wykorzystaniem instrumentu pochodnego (opcji), 4. W przypadku, gdy w którymkolwiek Dniu Obserwacji Kursu w stosunku do Indeksu zajdzie przynajmniej jedno z następujących Zakłóceń Rynku, wówczas Bank w odniesieniu do dnia, w którym wystąpiło Zakłócenie Rynku będzie miał prawo do dokonania Czynności Alternatywnych wskazanych poniżej: - Zakłócenia Rynku obejmują następujące zdarzenia: (a) Brak sesji – wszystkie rynki zorganizowane, na których notowane są tytuły uczestnictwa Indeksu nie zostały otwarte w trybie swojej zwykłej sesji giełdowej; (b) Zawieszenie rynku – na podstawie decyzji kompetentnego podmiotu lub organu będzie zawieszony lub ograniczony obrót instrumentami rynku kapitałowego, wchodzącymi w skład Indeksu na wszystkich rynkach zorganizowanych, na których są one notowane; (c) Zakłócenie działalności giełdy - zdarzenie skutkujące dla wszystkich uczestników wszystkich rynków zorganizowanych, na którym notowane są instrumenty rynku kapitałowego wchodzące w skład Indeksu, brakiem możliwości lub utrudnieniami w zawieraniu transakcji lub ustaleniu cen aktywów, wchodzących w skład Indeksu;

Lokata strukturyzowana Podwójna Szansa Edycja 81

Obowiązki informacyjne 14.

<p>(d) Wcześniejsze zamknięcie giełdy - zamknięcie wszystkich rynków zorganizowanych, na których notowane są instrumenty rynku kapitałowego, wchodzące w skład Indeksu przed standardową godziną zamknięcia ustaloną dla tych rynków zorganizowanych – jeśli warunki ich prowadzenia przewidują taką godzinę zamknięcia.</p> <p>- Czynności Alternatywne obejmują następujące czynności:</p> <p>(a) użycie do obliczeń wartości Indeksu wartości ustalonej na poziomie zamknięcia notowań Indeksu w następnym, najbliższym dniu, w którym wyznaczane są notowania Indeksu, w którym nie zajdzie Zakłócenie Rynku z zastrzeżeniem, że maksymalne przesunięcie daty ustalenia wartości notowań Indeksu może wynieść nie więcej niż 8 dni, w których wyznaczany jest Indeks.</p> <p>(b) jeżeli to możliwe, ustalenie wartości Indeksu na podstawie wartości składników Indeksu, w sposób i przy użyciu metodologii właściwej dla tego Indeksu, z zastrzeżeniem, że maksymalne przesunięcie daty ustalenia wartości Indeksu może wynieść nie więcej niż 8 dni, w których wyznaczany jest Indeks;</p> <p>(c) w przypadku niemożności dokonania Czynności Alternatywnych wskazanych w lit a) i b), Bank wyznaczy wartość składnika Indeksu</p> <p>- z zastrzeżeniem, że w przypadku niemożności ustalenia wartości Indeksu w Dniu Finalnej Obserwacji, co spowoduje niemożność wypłaty odsetek w terminie określonym w pkt 10, wypłata odsetek nastąpi 9 dnia roboczego następującego po zakończeniu Okresu depozytowego.</p> <p>5. W przypadku, gdy w Okresie depozytowym w stosunku do Indeksu zajdzie przynajmniej jedno z następujących Zakłóceń Indeksu, wówczas Bank będzie miał prawo do dokonania którejkolwiek z Czynności Zastępczych wskazanych poniżej:</p> <p>- Zakłócenia Indeksu obejmują następujące zdarzenia:</p> <p>(a) Nieogłoszenie Indeksu - podmiot odpowiedzialny za ustalenie zasad publikacji Indeksu, metod jego obliczania lub dostosowywania oraz za jej regularną publikację Indeksu w jakimkolwiek Dniu Obserwacji Kursu nie ogłosi tej wyceny;</p> <p>(b) Likwidacja Indeksu – podmiot o którym mowa w lit. a) powyżej, na stałe zaprzestanie publikowania wartości Indeksu oraz nie będzie istniał Indeks Zastępczy, przy czym stałe zaprzestanie publikowania wartości Indeksu nastąpi z przyczyn, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności; Indeks Zastępczy oznacza indeks giełdowy lub inny instrument rynku finansowego, który używa takiej samej lub zbliżonej metody obliczania wartości indeksu i którym Bank zastąpi Indeks w sytuacji, gdy Indeks przestanie być publikowany;</p> <p>(c) Zmiana Indeksu podmiot, o którym mowa w lit a) powyżej, ogłosi zmianę w składzie, formule lub sposobie liczenia Indeksu, pod warunkiem, że zmiana wykracza poza dostosowanie składu Indeksu, przewidziane w jego formule lub poza zmiany dotyczące jego metodologii.</p> <p>- Czynności Zastępcze obejmują następujące czynności:</p> <p>(a) jeżeli to będzie możliwe, wartość Indeksu zostanie ustalona przez Bank w oparciu o formułę lub sposób liczenia właściwy dla tego Indeksu przed zajściem Zakłócenia Indeksu, biorąc pod uwagę te instrumenty rynku kapitałowego wchodzące w skład Indeksu, które były używane do obliczania jego wartości przed zajściem Zakłócenia Indeksu;</p> <p>(b) Bank zastąpi Indeks innym indeksem, o ile taki nowy indeks jest reprezentatywny dla tego samego sektora branżowego i rejonu geograficznego, czy też segmentu rynku finansowego.</p> <p>6. Czynności, o których mowa w niniejszym pkt. 13 Bank będzie dokonywał w dobrej wierze, mając na uwadze najlepiej pojęty interes klienta, nie godząc w dobre obyczaje oraz w sposób, który postanowienia uprawniające Bank do dokonywania zmian nie będzie czynił niedozwolonymi.</p> <p>7. Bank zastrzega sobie prawo odwołania emisji i odstąpienia od umowy, nie później niż w pierwszym dniu Okresu depozytowego, o którym mowa w punkcie 5, w przypadku zmiany warunków rynkowych (tj. ceny opcji lub zmiany ceny pieniądza na rynku) w stopniu uniemożliwiającym zagwarantowanie klientom zaproponowanych w Okresie subskrypcyjnym parametrów umowy wskazanych w punkcie 8 podpunkt 2. Warunkiem przejścia kapitału wpłaconego na rachunek Lokaty strukturyzowanej z Okresu subskrypcyjnego do Okresu depozytowego jest dojdzie do skutku emisji. W przypadku, nie dojdzie do skutku emisji Bank zwróci Posiadaczowi wpłacony kapitał niezwłocznie, tj. nie później niż w terminie 3 dni roboczych liczonych od dnia odwołania emisji, na rachunek Posiadacza w tym rachunek płatniczy jaki został wskazany w umowie.</p>
<p>1. Nazwa, adres, dane teleadresowe Bank Zachodni WBK S.A. adres: Rynek 9/11, 50-950 Wrocław tel.: 1 9999* (dla telefonów stacjonarnych) lub 781 119 999* (dla telefonów komórkowych) strona internetowa: www.bzwbk.pl *Opłata za minutę połączenia zgodna z taryfą danego operatora</p> <p>2. Metody komunikacji Klient może kontaktować się z Bankiem. osobiście (np. w oddziale) oraz za pośrednictwem infolinii. Aktualne formy kontaktu Bank publikuje na stronie www.bzwbk.pl w sekcji kontakt. Szczegółowe zasady komunikowania się Klienta z Bankiem w związku ze świadczonymi usługami, w tym zasady wnoszenia rozpatrywania reklamacji określa</p>

Regulamin kont dla ludności.

3. Języki, w których klient może kontaktować się z Bankiem

Językiem obowiązującym w relacjach Banku z Posiadaczem jest język polski

4. Zezwolenie

Bank został utworzony na podstawie rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 11 kwietnia 1988 r. w sprawie utworzenia Banku Zachodniego we Wrocławiu. (Dz. U. z 1988 r. nr 21, poz. 142). Organem nadzorczym w stosunku do Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, Plac Powstańców Warszawy 1, 00-030 Warszawa.

5. Kategorie Klientów

Bank informuje, że klasyfikuje klientów na detalicznych albo profesjonalnych. Zgodnie bezpośrednio obowiązującymi przepisami prawa Unii Europejskiej mającymi zastosowanie do usług świadczonych przez Bank Klientom detalicznym przysługuje najszerza ochrona polegająca na obowiązku przekazywania im informacji, które będą pomocne przy podejmowaniu przez nich świadomej decyzji inwestycyjnej. Klienci profesjonalni ze względu na posiadane doświadczenie i wiedzę mają możliwość samodzielnego określenia, jakich informacji potrzebują w celu podjęcia świadomej i właściwej decyzji inwestycyjnej. Bank przyznaje Posiadaczowi status klienta detalicznego. Posiadaczowi przysługuje prawo do złożenia pisemnego wniosku o zmianę statusu na inny niż detaliczny, przy czym wiąże się to z obniżeniem poziomu ochrony.

6. Ogólny opis polityki przeciwdziałania konfliktom interesów w Banku

W toku świadczenia usług finansowych oraz w przypadku niektórych transakcji finansowych dla Klientów mogą wystąpić sytuacje prowadzące do potencjalnych lub rzeczywistych konfliktów interesów pomiędzy interesem Klientów, a interesem Banku (włączając jego pracowników oraz podmioty zależne i stowarzyszone)

Bank, w tym podmioty zależne i z nim stowarzyszone, potwierdzają swoje obowiązki prawne, etyczne i wynikające z dobrych praktyk rynkowych, aby efektywnie zarządzać potencjalnymi lub rzeczywistymi konfliktami interesów, które mogłyby się wiązać z ryzykiem naruszenia najlepiej pojętego interesu Klienta

W celu zarządzania takimi sytuacjami Bank stosuje Politykę przeciwdziałania konfliktom interesów ("Polityka").

Polityka określa:

- okoliczności, które mogą prowadzić do lub stanowią rzeczywisty konflikt interesów pomiędzy Bankiem a jego Klientami,
- procedury oraz środki organizacyjne i administracyjne mające na celu zarządzanie takimi konfliktami interesów.

Polityka przewiduje wymóg niezwłocznego ujawnienia i poinformowania Klienta o charakterze lub źródle konfliktu interesów, jeżeli według najlepszej wiedzy kierownictwa Banku, zastosowane środki w celu zapobiegania lub zarządzania konfliktem interesów nie są wystarczające. W przypadku wystąpienia takiego konfliktu interesów przed zawarciem Umowy, Bank nie może zawrzeć Umowy bez otrzymania wyraźnego oświadczenia Klienta o woli jej zawarcia.

Polityka opiera się na procedurach biznesowych mających na celu zapobieganie lub zarządzanie określonymi konfliktami interesów. Dalsze szczegółowe informacje dotyczące Polityki są dostępne na żądanie Klienta w oddziałach Banku

7. Skróty opis kroków podejmowanych w celu zapewnienia ochrony funduszy Klienta

W celu ochrony środków pieniężnych wpłaconych przez Klientów w ramach umowy Lokaty strukturyzowanej Bank podejmuje w szczególności następujące działania:

1. Bank przechowuje środki pieniężne zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa,
2. Bank posiada odpowiednie procedury gwarantujące bezpieczeństwo przechowywania środków zapisanych na rachunkach i ich wypłaty wyłącznie na rzecz osób uprawnionych, a także zachowanie w tajemnicy wszelkich informacji o stanie rachunków, w zakresie wynikającym z obowiązujących przepisów. W tym celu Bank ogranicza dostęp do systemów informatycznych do grona osób, którym dostęp ten jest niezbędny z uwagi na wykonywane zadania służbowe, z zachowaniem zobowiązania tych osób do zachowania tajemnicy.
3. Bank jest podmiotem objętym obowiązkowym systemem gwarantowania w rozumieniu ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji. Środki pieniężne wpłacone przez klientów podlegają ochronie na zasadach określonych w tej ustawie.

Data wprowadzenia produktu 15.

07.03.2018 r.