

Zasady Lokaty Inwestycyjnej Wschodzące Słońce

Niniejszy dokument określa szczegółowe parametry Lokaty Inwestycyjnej Wschodzące Słońce w MultiBanku.

Nazwa lokaty	Lokata Inwestycyjna Wschodzące Słońce																		
Data rozpoczęcia okresu subskrypcji	31 sierpnia 2009																		
Data zakończenia okresu subskrypcji	16 września 2009																		
Data rozpoczęcia lokaty inwestycyjnej	17 września 2009																		
Data zakończenia lokaty inwestycyjnej	18 marca 2011																		
Nazwa i opis aktywa bazowego	<p>Koszyk akcji pięciu spółek:</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th>i</th> <th>Nazwa spółki</th> <th>Bloomberg</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>BANK OF CHINA LTD</td> <td>3988 HK Equity</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>CHINA MOBILE LTD</td> <td>941 HK Equity</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>VALE DO RIO DOCE SA</td> <td>VALE UN Equity</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>GAZPROM OAO</td> <td>OGZD LI Equity</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>ICICI BANK LTD</td> <td>IBN UN Equity</td> </tr> </tbody> </table>	i	Nazwa spółki	Bloomberg	1	BANK OF CHINA LTD	3988 HK Equity	2	CHINA MOBILE LTD	941 HK Equity	3	VALE DO RIO DOCE SA	VALE UN Equity	4	GAZPROM OAO	OGZD LI Equity	5	ICICI BANK LTD	IBN UN Equity
i	Nazwa spółki	Bloomberg																	
1	BANK OF CHINA LTD	3988 HK Equity																	
2	CHINA MOBILE LTD	941 HK Equity																	
3	VALE DO RIO DOCE SA	VALE UN Equity																	
4	GAZPROM OAO	OGZD LI Equity																	
5	ICICI BANK LTD	IBN UN Equity																	
Gwarancja kapitału	100% zainwestowanego kapitału na zakończenie inwestycji																		
Formuła obliczania odsetek od lokaty na zakończenie inwestycji	<p>Odsetki od lokaty naliczane i wypłacane są w dniu zakończenia lokaty według poniższej formuły:</p> $\text{Kwota lokaty} \cdot \text{Kupon} \quad \text{jeżeli } S_{it} \geq S_{i0} \quad \text{dla każdego } i, i = 1, 2, \dots, 5$ $0 \quad \text{w przeciwnym przypadku}$ <p>gdzie:</p> <p><i>Kupon</i> – wysokość oprocentowania za okres lokaty, która zostanie ustalona w dniu 17.09.2009 i będzie nie niższa niż 13,50%. Według danych rynkowych z dnia 27.08.2009 wartość ta wyniosłaby 15%.</p> <p>S_{i0} – wartość i-tego składnika koszyka w dniu 18.09.2009 na zamknięciu sesji,</p> <p>S_{it} – wartość i-tego składnika koszyka w dniu 16.03.2011 na zamknięciu sesji.</p> <p>Do wykonania obliczeń stosuje się cenę z zamknięcia sesji giełdowej na Hong Kong Stock Exchange dla $i=1$ oraz $i=2$, New York Stock Exchange dla $i=3$ oraz $i=5$, London Stock Exchange dla $i=4$. Jeżeli wartość akcji którejkolwiek ze spółek wchodzących w skład koszyka nie będzie dostępna w danym dniu, wtedy dniem obserwacji będzie następny dzień, w którym dane dla każdego składnika koszyka będą dostępne.</p> <p>Jeśli w dowolnym dniu obserwacji nie będzie możliwe określenie wartości którejkolwiek ze składników koszyka (tj. akcji którejkolwiek ze spółek wskazanych jako aktywo bazowe), Bank, działając w dobrej wierze i zgodnie z zasadą należytej staranności, będzie miał prawo do ustalenia wartości odsetek od lokaty na podstawie własnych obliczeń.</p>																		
Oprocentowanie gwarantowane	0 %																		
Formuła obliczania odsetek w przypadku wycofania lokaty	Wysokość odsetek w przypadku wycofania lokaty przed terminem uzależniona jest od rynkowej wartości strategii inwestycyjnej w dniu realizacji zerwania.																		
Cykl wycofania lokaty	Zerwania lokat odbywają się w cyklach tygodniowych. Cykl trwa od środy do wtorku włącznie każdego tygodnia okresu umownego.																		

Oplata za wycofanie lokaty	$O = W \cdot 8,94\% \cdot d / 547,$ gdzie: W – kwota zerwania, d – ilość dni od dnia zerwania do dnia zakończenia lokaty
Minimalna kwota lokaty	3 000 PLN