

## DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE

### CEL:

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

### PRODUKT:

Nazwa produktu:	Lokata Strukturyzowana „Elite Funds”
Nazwa twórcy produktu:	Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie
Dane kontaktowe twórcy produktu:	<b>www.ideabank.pl</b> <b>tel.: +48 22 276 22 76</b>
Organ nadzoru twórcy produktu:	Komisja Nadzoru Finansowego
Data sporządzenia Dokumentu zawierającego kluczowe informacje:	22 grudnia 2017 r.

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

### CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj produktu:	Lokata Strukturyzowana																								
Cele produktu:	Wypracowanie odsetek od lokaty, których wysokość uzależniona jest od notowań określonego poniżej Aktywa Bazowego.																								
	<p>Aktywem bazowym jest indeks <b>NXS Elite Funds Selection Index</b> (kod Bloomberg: NXSREFS Index). Indeks oparty na zdywersyfikowanym pod względem klasy aktywów koszyku siedmiu światowych funduszy inwestycyjnych.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Nazwa funduszu</th> <th>Kod Bloomberg</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>M&amp;G Optimal Income Fund Euro Acc</td> <td>MGOICEA LN</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Nordea 1 – European High Yield Bond Fund</td> <td>NIMEHYB LX</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>DWS Concept Kaldemorgen</td> <td>DWSKAFC LX</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>Sextant Grand Large A</td> <td>AMSEGLA FP</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>DNCA Invest Eurose I EUR</td> <td>LEODEFI LX</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>Old Mutual – Equity Absolute Return Fund</td> <td>OMEIEHA ID</td> </tr> <tr> <td>7</td> <td>Henderson Gartmore UK Absolute Return</td> <td>GAUKARI LX</td> </tr> </tbody> </table> <p>Wagi każdego funduszu w indeksie dostosowywane są co 2 miesiące (15-go dnia stycznia, marca, maja, lipca, września i listopada, a jeśli dzień ten nie jest dniem roboczym, to w najbliższym kolejnym dniu roboczym) w zależności od stopy zwrotu funduszy w okresie ostatnich 2 miesięcy, zgodnie z zasadą:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Waga 30% - fundusz o najwyższej stopie zwrotu</li> <li>• Waga 25% - fundusz o drugiej z kolei najwyższej stopie zwrotu</li> <li>• Waga 20% - fundusz o trzeciej z kolei najwyższej stopie zwrotu</li> <li>• Waga 15% - fundusz o czwartej z kolei najwyższej stopie zwrotu</li> <li>• Waga 10% - fundusz o piątej z kolei najwyższej stopie zwrotu</li> <li>• Waga 0% - dwa fundusze o najniższej stopie zwrotu</li> </ul>		Nazwa funduszu	Kod Bloomberg	1	M&G Optimal Income Fund Euro Acc	MGOICEA LN	2	Nordea 1 – European High Yield Bond Fund	NIMEHYB LX	3	DWS Concept Kaldemorgen	DWSKAFC LX	4	Sextant Grand Large A	AMSEGLA FP	5	DNCA Invest Eurose I EUR	LEODEFI LX	6	Old Mutual – Equity Absolute Return Fund	OMEIEHA ID	7	Henderson Gartmore UK Absolute Return	GAUKARI LX
	Nazwa funduszu	Kod Bloomberg																							
1	M&G Optimal Income Fund Euro Acc	MGOICEA LN																							
2	Nordea 1 – European High Yield Bond Fund	NIMEHYB LX																							
3	DWS Concept Kaldemorgen	DWSKAFC LX																							
4	Sextant Grand Large A	AMSEGLA FP																							
5	DNCA Invest Eurose I EUR	LEODEFI LX																							
6	Old Mutual – Equity Absolute Return Fund	OMEIEHA ID																							
7	Henderson Gartmore UK Absolute Return	GAUKARI LX																							
	Zwrot z Lokaty Strukturyzowanej:	<p>Po zakończeniu każdego Dnia Ustalenia Odsetek (od 1 do 5) otrzymasz zwrot 5% Kwoty Lokaty, natomiast po Dniu Zamknięcia Lokaty otrzymasz zwrot 75% Kwoty Lokaty. Dodatkowo, w każdym Dniu Ustalenia Odsetek (od 1 do 5) otrzymasz odsetki. Odsetki obliczone zostaną jako iloczyn 5% Kwoty Lokaty i dodatniej stopy zwrotu indeksu liczonej od Dnia Otwarcia Lokaty do danego Dnia Ustalenia Odsetek (od 1 do 5), powiększonej o Gwarantowany Zysk właściwy dla danego Dnia Ustalenia Odsetek, przy czym odsetki nie mogą być wyższe od właściwej dla danego Dnia Ustalenia Odsetek maksymalnej wysokości odsetek.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Gwarantowany Zysk</th> <th>Maksymalna wysokość odsetek</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Dzień Ustalenia Odsetek 1</td> <td>0,5%</td> <td>3,5%</td> </tr> <tr> <td>Dzień Ustalenia Odsetek 2</td> <td>1,0%</td> <td>7,0%</td> </tr> <tr> <td>Dzień Ustalenia Odsetek 3</td> <td>1,5%</td> <td>10,5%</td> </tr> <tr> <td>Dzień Ustalenia Odsetek 4</td> <td>2,0%</td> <td>14,0%</td> </tr> <tr> <td>Dzień Ustalenia Odsetek 5</td> <td>2,5%</td> <td>17,5%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Dodatkowo po Dniu Zamknięcia Lokaty otrzymasz ewentualne odsetki. Odsetki obliczone zostaną jako iloczyn 75% Kwoty Lokaty i dodatniej stopy zwrotu indeksu liczonej od Dnia Otwarcia Lokaty do Dnia Zamknięcia Lokaty, przy czym odsetki nie mogą być wyższe niż 21%.</p>		Gwarantowany Zysk	Maksymalna wysokość odsetek	Dzień Ustalenia Odsetek 1	0,5%	3,5%	Dzień Ustalenia Odsetek 2	1,0%	7,0%	Dzień Ustalenia Odsetek 3	1,5%	10,5%	Dzień Ustalenia Odsetek 4	2,0%	14,0%	Dzień Ustalenia Odsetek 5	2,5%	17,5%					
	Gwarantowany Zysk	Maksymalna wysokość odsetek																							
Dzień Ustalenia Odsetek 1	0,5%	3,5%																							
Dzień Ustalenia Odsetek 2	1,0%	7,0%																							
Dzień Ustalenia Odsetek 3	1,5%	10,5%																							
Dzień Ustalenia Odsetek 4	2,0%	14,0%																							
Dzień Ustalenia Odsetek 5	2,5%	17,5%																							

1712290933

Docelowy inwestor indywidualny:	Produkt jest odpowiedni dla inwestorów, którzy: <ul style="list-style-type: none"> <li>nie chcą ponosić strat inwestycyjnych w dniu zapadalności lokaty,</li> <li>są zainteresowani średnim horyzontem inwestycyjnym,</li> <li>rozpoczynają dopiero inwestowanie, jak i dla tych, którzy posiadają duże doświadczenie i wiedzę w zakresie rynków finansowych,</li> <li>nie przekroczyli 70 lat w momencie złożenia Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej.</li> </ul>
Daty:	Okres subskrypcji: 27 grudnia 2017 – 31 stycznia 2018 Dzień Otwarcia Lokaty: 9 lutego 2018 Dzień Ustalenia Odsetek 1: 9 sierpnia 2018 Dzień Ustalenia Odsetek 2: 8 lutego 2019 Dzień Ustalenia Odsetek 3: 9 sierpnia 2019 Dzień Ustalenia Odsetek 4: 7 lutego 2020 Dzień Ustalenia Odsetek 5: 7 sierpnia 2020 Dzień Zamknięcia Lokaty: 9 lutego 2021 Idea Bank S.A. zastrzega sobie możliwość przedłużenia Okresu Subskrypcji o nie więcej niż dwa miesiące od planowanego ostatniego dnia Okresu Subskrypcji. W wypadku przedłużenia Okresu Subskrypcji terminy podane powyżej ulegają odpowiedniemu przesunięciu. Bank jest uprawniony do jednostronnego rozwiązania Lokaty Strukturyzowanej w przypadkach określonych we właściwym dla Ciebie Regulaminie prowadzenia rachunków bankowych, świadczenia usług bankowości elektronicznej oraz wydawania i używania debetowych kart płatniczych w Idea Banku S.A. lub Regulaminie prowadzenia rachunków bankowych, świadczenia usług bankowości elektronicznej oraz wydawania i używania debetowych kart płatniczych w Idea Bank S.A. oddział Lion's Bank w Warszawie.

### JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Wskaźnik ryzyka:	<table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td><b>5</b></td><td>6</td><td>7</td> </tr> </table> <p style="text-align: center;"> </p> <p style="text-align: center;">Niższe ryzyko <span style="float: right;">Wyższe ryzyko</span></p>	1	2	3	4	<b>5</b>	6	7
	1	2	3	4	<b>5</b>	6	7	
<p>Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy w ramach produktu z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.</p> <p>Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 5 na 7, co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na zdolność Idea Bank S.A. do wypłacenia Ci pieniędzy.</p> <p>Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt do Dnia Zamknięcia Lokaty.</p> <p>Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może będziesz musiał ponieść duże koszty dodatkowe, aby spieniężyć inwestycję wcześniej.</p> <p>Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.</p> <p>W przypadku utrzymania inwestycji do Dnia Zamknięcia Lokaty, masz prawo otrzymać z powrotem co najmniej 100% Kwoty Lokaty powiększonej o gwarantowane odsetki naliczane w każdym Dniu Ustalenia Odsetek (od 1 do 5). Każda kwota powyżej tej sumy i jakikolwiek dodatkowy zwrot zależą od przyszłych wyników na rynku i są niepewne.</p> <p>Ta ochrona przed przyszłymi wynikami na rynku nie będzie miała zastosowania w przypadku rezygnacji z lokaty przez Dniem Zamknięcia Lokaty. Jeżeli spieniężysz inwestycję przez Dniem Zamknięcia Lokaty, otrzymasz Wartość Bieżącą Lokaty Strukturyzowanej, która (zwłaszcza w początkowym okresie lokaty) może być znacząco niższa od Kwoty Lokaty.</p> <p>W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci przez Idea Bank S.A. należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli Idea Bank S.A. nie ma możliwości wypłaty”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.</p>								

Scenariusze	Inwestycja (40 000 PLN)	
		3 lata (okres zapadalności i zalecany okres utrzymywania)
<b>Scenariusz warunków skrajnych</b>	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	43 063
	Średni zwrot w każdym roku	2,55%
<b>Scenariusz niekorzystny</b>	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	43 778
	Średni zwrot w każdym roku	3,1%
<b>Scenariusz umiarkowany</b>	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	46 297
	Średni zwrot w każdym roku	5,2%
<b>Scenariusz korzystny</b>	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	46 300
	Średni zwrot w każdym roku	5,3%

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem do Dnia Zamknięcia Lokaty w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN.

Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. Oznacza to, że trudno oszacować wielkość zwrotu w przypadku spieniężenia przed Dniem Zamknięcia Lokaty. Wcześniejsze spieniężenie będzie niemożliwe albo będziesz musiał zapłacić wysokie koszty lub ponieść dużą stratę, żeby to zrobić.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

#### CO SIĘ STANIE, JEŚLI IDEA BANK S.A. NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Możesz ponieść stratę finansową w przypadku braku wypłacalności Idea Bank S.A. Ta strata finansowa objęta jest gwarancją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Gwarancja Bankowego Funduszu Gwarancyjnego obejmuje wszystkie Twoje depozyty do równowartości w złotych polskich 100 000 euro.

#### JAKIE SĄ KOSZTY?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Nie obejmują one potencjalnych kar za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Koszty w czasie:	Inwestycja (40 000 PLN) Scenariusze		W przypadku spieniężenia na koniec okresu zapadalności i zalecanego okresu utrzymywania	
	Łączne koszty		0%	
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		0%	
Struktura kosztów:	W poniższej tabeli przedstawiono:			
	<ul style="list-style-type: none"> <li>wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec okresu zapadalności i zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,</li> <li>znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.</li> </ul>			
	<b>Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym</b>			
	Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
		Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
	Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
		Pozostałe koszty bieżące	0%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji II.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłat za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.	
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych. Potrącamy je, jeżeli inwestycja osiągnęła określony wynik.	

#### ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆCI PIENIĄDZE?

W przypadku zawarcia z Idea Bankiem umowy Lokaty Strukturyzowanej na odległość, klient będący konsumentem w rozumieniu ustawy kodeks cywilny może odstąpić od tej umowy bez podania przyczyn w terminie 14 dni od dnia jej zawarcia.

**Zalecany okres utrzymywania produktu: do Dnia Zamknięcia Lokaty, tj. 3 lata od Dnia Otwarcia Lokaty.**

Zalecany okres utrzymania produktu odpowiada okresowi obowiązywania lokaty (okres zapadalności). Przysługuje Ci 100% gwarancji Kwoty Lokaty, jeżeli utrzymasz produkt do końca zalecanego okresu utrzymania produktu.

Od momentu otwarcia Lokaty Strukturyzowanej do Dnia Zamknięcia Lokaty możesz złożyć dyspozycję rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej. Rezygnacja może być złożona przez Ciebie w formie pisemnej w oddziale Banku lub za pośrednictwem bankowości internetowej lub bankowości telefonicznej. Pamiętaj, że w przypadku rezygnacji z produktu przed Dniem Zamknięcia Lokaty, otrzymasz Wartość Bieżącą Lokaty Strukturyzowanej, która (zwłaszcza w początkowym okresie lokaty) może być znacząco niższa od Kwoty Lokaty.

#### JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ

Reklamację dotyczącą Lokaty Strukturyzowanej „Elite Funds” lub Idea Bank S.A. możesz złożyć do Idea Bank S.A. w następujący sposób:

- drogą elektroniczną poprzez wysłanie wiadomości e-mail na adres [reklamacje@ideabank.pl](mailto:reklamacje@ideabank.pl) (w przypadku Idea Bank S.A. oddział Lion's Bank w Warszawie na adres: [reklamacje@lionsbank.pl](mailto:reklamacje@lionsbank.pl)),
- za pomocą formularza reklamacyjnego dostępnego na stronie internetowej Banku,
- w Bankowości Internetowej,
- telefonicznie poprzez infolinię – tel. **22 101 10 10** lub **801 999 111** (w przypadku Idea Bank S.A. oddział Lion's Bank w Warszawie – tel. **800 100 700** lub **22 439 90 90**),
- pisemnie na adres siedziby głównej Banku: **Idea Bank S.A. lub Idea Bank S.A. oddział Lion's Bank w Warszawie, ul. Przyokopowa 33, 01-208 Warszawa** lub na adres Zespołu Reklamacji: **Zespół Reklamacji Idea Bank S.A., ul. Domaniewska 45, 02-672 Warszawa**,
- osobiście w oddziale Banku.

#### INNE ISTOTNE INFORMACJE

Szczegółowe informacje dotyczące Lokaty Strukturyzowanej „Elite Funds” znajdują się w:

- Warunkach Lokaty Strukturyzowanej „Elite Funds”,
- Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków Lokat Strukturyzowanych.

Powyższe dokumenty są udostępniane Ci z mocy prawa przed zawarciem umowy o Lokatę Strukturyzowaną.

Masz prawo zwrócić się o bezpłatną papierową kopię Dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

1712290933