

Warszawa, 30.08.2016r.

Informacja o rozliczeniu Lokaty Inwestycyjnej Stabilny Kurs XV

Uprzejmie informujemy, iż w dniu 02.09.2016 r. nastąpi rozliczenie Lokaty Inwestycyjnej Stabilny Kurs XV. Zgodnie z zasadą wypłaty odsetek zawartych w Warunkach Lokaty Inwestycyjnej Stabilny Kurs XV zysk z lokaty wyniósł 1,2507% w skali inwestycji (0,8315% w skali roku). Odsetki od lokat inwestycyjnych podlegają opodatkowaniu zgodnie z Ustawą o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Wskaźnik:

Kurs średni Narodowego Banku Polskiego dla pary walutowej EUR/PLN publikowany na stronie agencji Reuters: NBPFIX

Zasada wypłaty odsetek:

Oprocentowanie Lokaty Inwestycyjnej za okres inwestycji określa następująca zasada:

$$6\% \times n \div N$$

gdzie:

n - liczba dni pomiędzy Datą Ustalenia Wartości Początkowej Wskaźnika (wyłączając Datę Ustalenia Wartości Początkowej Wskaźnika), a Datą Ustalenia Wartości Końcowej Wskaźnika (włączając Datę Ustalenia Wartości Końcowej Wskaźnika), w których kurs średni NBP dla pary walutowej EUR/PLN był publikowany na stronie agencji Reuters: NBPFIX oraz pozostawał pomiędzy Dolną Barierą (włącznie) a Górną Barierą (włącznie)

N - liczba dni pomiędzy Datą Ustalenia Wartości Początkowej Wskaźnika (wyłączając Datę Ustalenia Wartości Początkowej Wskaźnika), a Datą Ustalenia Wartości Końcowej Wskaźnika (włączając Datę Ustalenia Wartości Końcowej Wskaźnika), w których kurs średni NBP dla pary walutowej EUR/PLN był publikowany na stronie agencji Reuters: NBPFIX

Dolna Bariera - Kurs Średni NBP dla pary walutowej EUR/PLN w Dacie Ustalenia Wartości Początkowej Wskaźnika minus 0,05 PLN

Górna Bariera - Kurs Średni NBP dla pary walutowej EUR/PLN w Dacie Ustalenia Wartości Początkowej Wskaźnika plus 0,05 PLN

Kurs EUR/PLN z Daty Ustalenia Wartości Początkowej Wskaźnika - 4,1557

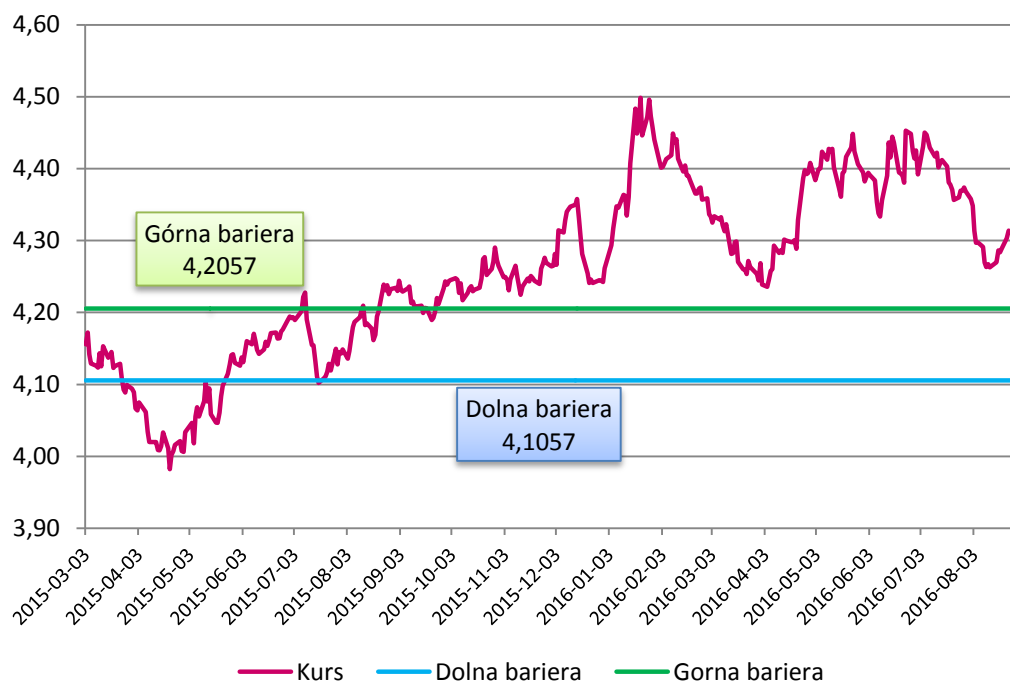
Dolna Bariera - 4,1057

Górna Bariera - 4,2057

n = 79

N = 379

Historia notowań średniego kursu NBP dla pary walutowej EUR/PLN w okresie 03.03.2015 - 30.08.2016:



Źródło: Bank Millennium na podstawie danych z www.nbp.pl.

Wynik rozliczenia Lokaty Inwestycyjnej Stabilny Kurs XV:

- Kurs EUR/PLN w Dacie Ustalenia Wartości Początkowej Wskaźnika (dn.03.03.2015 r.) wynosił 4,1557
- Dolna Bariera wynosiła 4,1057
- Górna Bariera wynosiła 4,2057
- W dniu 30.08.2016 r. odbyła się ostatnia obserwacja średniego kursu NBP dla pary walutowej EUR/PLN.
- Liczba dni, w których kurs znajdował się w zdefiniowanych widełkach „n” wyniosła 79
- Liczba dni w których kurs był publikowany „N” wyniosła 379

W związku z powyższym, podstawiając do wzoru, oprocentowanie lokaty wynosi:
 $6\% \times 79 \div 379 = 1,2507\%$ w skali inwestycji (0,8315% w skali roku).