

**BNP PARIBAS**

## OSTATECZNE WARUNKI ZAWARCIA LOKATY INWESTYCYJNEJ

### Wygraj z WIBORem XII

|                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Okres Subskrypcji                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Dzień Rozpoczęcia Subskrypcji                                          | 3 wrzesień 2018 r.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Dzień Zakończenia Subskrypcji                                          | 14 wrzesień 2018 r.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Okres Lokaty                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Dzień Rozpoczęcia Lokaty                                               | 17 wrzesień 2018 r.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Dzień Zakończenia lokaty                                               | 17 wrzesień 2020 r.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Gwarantowana wartość Kwoty Lokaty wypłacanej w Dniu Rozliczenia Lokaty | 100% Kwoty Lokaty                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Waluta Lokaty                                                          | PLN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Minimalna Kwota Lokaty                                                 | 5 000<br>Kwota Lokaty musi być wielokrotnością 100                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Minimalna Wartość Sprzedaży                                            | 4 000 000                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Odsetki Subskrypcyjne                                                  | 1,53%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Instrument bazowy                                                      | stawka WIBOR 3M zwana dalej Stawką.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Odsetki                                                                | <p>Lokata trwa <b>dwa lata</b> i ma możliwość wypłaty kuponu co kwartał (łącznie 8 Kuponów) w określonych Terminach Wypłaty Kuponów. Wysokość potencjalnego Kuponu wynosi od 0% do 3% w skali roku.</p> <p>Zasady naliczania wysokości Kuponów.</p> <p>Wysokość danego Kuponu uzależniona jest od poziomu Stawki WIBOR 3M w każdym dniu roboczym dla danego Okresu Objętego Obserwacją.</p> <p>Wysokość Kuponu dla danego Okresu Objętego Obserwacją</p> $\text{Kupon} = N \cdot \{[X/Y \cdot D]/365\} \cdot 3\%$ <p>N – kwota lokaty<br/>X – liczba dni roboczych w danym Okresie Objętym Obserwacją, gdzie Stawka znajdzie się w Zakresie, przy czym przyjmuje się, że Stawka dla ostatniego dnia roboczego w danym Okresie Objętym Obserwacją jest równa stawce z poprzedniego dnia roboczego.<br/>Y – liczba wszystkich dni roboczych w danym Okresie Objętym Obserwacją<br/>D – liczba dni kalendarzowych w danym Okresie Objętym Obserwacją</p> |

|                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                    | <p>Okresy Objęte Obserwacją:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Dla Kuponu I: dni robocze w okresie od 17.09.2018 r. do 14.12.2018 r. Przyjmuje się, że Stawka dla 14.12.2018 r. jest równa Stawce z dnia 13.12.2018 r.</li> <li>2. Dla Kuponu II: dni robocze w okresie od 17.12.2018 r. do 15.03.2019 r. Przyjmuje się, że Stawka dla 15.03.2019 r. jest równa Stawce z dnia 14.03.2019 r.</li> <li>3. Dla Kuponu III: dni robocze w okresie od 18.03.2019 r. do 14.06.2019 r. Przyjmuje się, że Stawka dla 14.06.2019 r. jest równa Stawce z dnia 13.06.2019 r.</li> <li>4. Dla kuponu IV: dni robocze w okresie od 17.06.2019 r. do 16.09.2019 r. Przyjmuje się, że Stawka dla 16.09.2019 r. jest równa Stawce z dnia 13.09.2019 r.</li> <li>5. Dla Kuponu V: dni robocze w okresie od 17.09.2019 r. do 16.12.2019 r. Przyjmuje się, że Stawka dla 16.12.2019 r. jest równa Stawce z dnia 13.12.2019 r.</li> <li>6. Dla Kuponu VI: dni robocze w okresie od 17.12.2019 r. do 16.03.2020 r. Przyjmuje się, że Stawka dla 17.03.2020 r. jest równa Stawce z dnia 13.03.2020 r.</li> <li>7. Dla Kuponu VII: dni robocze w okresie od 17.03.2020 r. do 16.06.2020 r. Przyjmuje się, że Stawka dla 16.06.2020 r. jest równa Stawce z dnia 15.06.2020 r.</li> <li>8. Dla Kuponu VIII: dni robocze w okresie od 17.06.2020 r. do 16.09.2020 r. Przyjmuje się, że Stawka dla 16.09.2020 r. jest równa Stawce z dnia 15.09.2020 r.</li> </ol> <p>Terminy Wypłaty Kuponów:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Dla Kuponu I: 17.12.2018 r. – 3% w skali roku</li> <li>2. Dla Kuponu II: 18.03.2019 r.</li> <li>3. Dla Kuponu III: 17.06.2019 r.</li> <li>4. Dla Kuponu IV: 17.09.2019 r.</li> <li>5. Dla Kuponu V: 17.12.2019 r.</li> <li>6. Dla Kuponu VI: 17.03.2020 r.</li> <li>7. Dla Kuponu VII: 17.06.2020 r.</li> <li>8. Dla Kuponu VIII: 17.09.2020 r.</li> </ol> <p>Definicja Zakresu:</p> <p>Zakres: 1,67% - 1,75%</p> |
| Termin wypłaty Odsetek                             | 17.12.2018 r., 18.03.2019 r., 17.06.2019 r., 17.09.2019 r., 17.12.2019 r., 17.03.2020 r., 17.06.2020 r., 17.09.2020 r.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Termin wypłaty Odsetek Subskrypcyjnych             | 17 wrzesień 2018 r.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Opłata za wycofanie Lokaty przed Dniem Rozliczenia | Opłata za zerwanie wynosi maksymalnie 4,49% Kwoty Lokaty i maleje z każdym dniem liniowo do 0% ostatniego dnia trwania Lokaty.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |