

KLIENCI INDYWIDUALNI

DLACZEGO WARTO INWESTOWAĆ W II SUBSKRYPCJĘ LOKATY INWESTYCYJNEJ

OFEROWANĄ PRZEZ ODDZIAŁY BANKU BGŻ BNP PARIBAS S.A. BĘDĄCE PRZED
DNIEM POŁĄCZENIA BGŻ S.A. I BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. ODDZIAŁAMI BGŻ S.A.

Najważniejsze zalety obecnej subskrypcji, na warunkach i zasadach przewidzianych w umowie z Klientem, to:

- możliwość osiągnięcia zysku w zależności od zmian wartości indeksu WIG20 w trakcie okresu lokacyjnego (zasady ustalenia oprocentowania są szczegółowo określone w części „Oprocentowanie lokaty inwestycyjnej”)
- 100% gwarancji kapitału – dajemy gwarancję zwrotu całej zainwestowanej kwoty niezależnie od zmian wartości Wskaźnika – tj. indeksu WIG20
- brak opłat wstępnych za otwarcie lokaty inwestycyjnej
- brak opłat za wcześniejszą wypłatę środków lokaty inwestycyjnej przed upływem okresu lokacyjnego

WARUNKI II SUBSKRYPCJI LOKATY INWESTYCYJNEJ

- kwota minimalna i waluta lokaty inwestycyjnej: 4.000 PLN
 - okres subskrypcji: od 1 czerwca 2015 r. do 25 czerwca 2015 r.
 - okres lokacyjny 24 miesiące: od 26 czerwca 2015 r. do 26 czerwca 2017 r.
 - Wskaźnik: Indeks WIG20 (Bloomberg Ticker: WIG20 Index)
 - oprocentowanie w okresie subskrypcji: 0,00% w skali roku
 - gwarancja kapitału: 100% wpłaconej kwoty na lokatę inwestycyjną
 - Giełda: Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.
 - Wartość Początkowa „WIG20”: Oficjalna Wartość Zamknięcia Wskaźnika w Dniu Obserwacji Początkowej
 - Dzień Obserwacji Początkowej: 29 czerwca 2015 r.
 - Dni Obserwacji: 24 września 2015 r., 24 grudnia 2015 r., 24 marca 2016 r., 24 czerwca 2016 r., 23 września 2016 r., 23 grudnia 2016 r., 24 marca 2017 r., 22 czerwca 2017 r.
 - Wartość Końcowa „WIG20”: Średnia Arytmetyczna z Oficjalnych Wartości Zamknięcia Wskaźnika w Dniach Obserwacji
 - data wypłaty odsetek od lokaty inwestycyjnej: 26 czerwca 2017 r.
- Ulokowane na lokacie inwestycyjnej środki pieniężne są objęte gwarancją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego na zasadach i w granicach przewidzianych ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.
- Wypłata odsetek z lokaty nastąpi pod warunkiem utrzymania lokaty inwestycyjnej przez cały okres lokacyjny. Od naliczonych odsetek zostanie pobrany zryczałtowany podatek od zysków kapitałowych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

DODATKOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE INDEKSU WIG20

WIG20 to indeks giełdowy 20 największych i najbardziej płynnych spółek akcyjnych notowanych na Głównym Rynku Giełdy. Na dzień 20 maja 2015 r. lista spółek WIG20 obejmowała:

ALIOR BANK S.A. (ALR), ASSECO POLAND S.A. (ACP), Lubelski Węgiel BOGDANKA S.A. (LWB), Bank Zachodni WBK S.A. (BZW), ENEA S.A. (ENA), ENERGA S.A. (ENG), CYFROWY POLSAT S.A. (CPS), EUROCASH S.A. (EUR), KGHM POLSKA MIEDŹ S.A. (KGH), LPP S.A. (LPP), MBANK S.A. (MBK), ORANGE POLSKA S.A. (OPL), Bank Pekao S.A. (PEO), PGE Polska Grupa Energetyczna S.A. (PGE), PGNiG S.A. (PGN), PKN ORLEN S.A. (PKN), PKO BP S.A. (PKO), PZU S.A. (PZU), SYNTHOS S.A. (SNS), TAURON POLSKA ENERGIA S.A. (TPE)

Uczestnikami indeksu WIG20 jest 20 spółek z najwyższą pozycją w rankingu wyznaczanym w oparciu o dane po ostatniej sesji stycznia, kwietnia, lipca i października. Ranking obliczany jest na podstawie obrotów za ostatnie 12 miesięcy oraz wartości akcji w wolnym obrocie na dzień rankingu. W związku z tym powyższa lista spółek może ulec zmianie. Udział jednej spółki w indeksie nie może przekroczyć 15%. Pakiety spółek, których udziały są powyżej tych limitów są zmniejszane. WIG20 jest indeksem cenowym i przy jego obliczaniu nie uwzględnia się dochodów z tytułu dywidend.

KLIENCI INDYWIDUALNI

DLACZEGO WARTO INWESTOWAĆ W II SUBSKRYPCJĘ LOKATY INWESTYCYJNEJ

OFEROWANĄ PRZEZ ODDZIAŁY BANKU BGŻ BNP PARIBAS S.A. BĘDĄCE PRZED
DNIEM POŁĄCZENIA BGŻ S.A. I BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. ODDZIAŁAMI BGŻ S.A.

OD CZEGO ZALEŻY OPROCENTOWANIE II SUBSKRYPCJI LOKATY INWESTYCYJNEJ

Zysk, jaki wypracuje lokata inwestycyjna, jest uzależniony od kształtowania się wartości Wskaźnika tj. indeksu WIG20 w okresie lokacyjnym.

Oprocentowanie lokaty inwestycyjnej w skali 24 miesięcy (oraz w skali roku) obliczane jest w następujący sposób:

Wysokość oprocentowania w skali 24 miesięcy	Wysokość oprocentowania w skali roku	Zmiana Wskaźnika
11,00%	5,50%	jeśli $Zmiana_Indeksu \geq 20\%$ tj. jeśli stosunek Wartości Końcowej „WIG20 _K ” do Wartości Początkowej „WIG20 _P ” będzie wynosił 20% lub więcej
7,00%	3,50%	jeśli $20\% > Zmiana_Indeksu \geq 10\%$ tj. jeśli stosunek Wartości Końcowej „WIG20 _K ” do Wartości Początkowej „WIG20 _P ” będzie równy lub większy niż 10% jednakże mniejszy niż 20%
2,00%	1,00%	jeśli $10\% > Zmiana_Indeksu \geq 5\%$ tj. jeśli stosunek Wartości Końcowej „WIG20 _K ” do Wartości Początkowej „WIG20 _P ” będzie równy lub większy niż 5% jednakże mniejszy niż 10%
0,00%	0,00%	w pozostałych przypadkach, tj. jeśli stosunek Wartości Końcowej „WIG20 _K ” do Wartości Początkowej „WIG20 _P ” będzie mniejszy niż 5%

gdzie:

$$Zmiana_Indeksu = \left(\frac{WIG\ 20_K}{WIG\ 20_P} - 1 \right) \cdot 100\%$$

WIG20_K – Wartość Końcowa „WIG20_K”

WIG20_P – Wartość Początkowa „WIG20_P”

przy czym:

- jeżeli w którymkolwiek z Dni Obserwacji oficjalna wartość zamknięcia Wskaźnika nie jest ustalona, do obliczenia oprocentowania przyjmuje się wartość zamknięcia tego Wskaźnika z pierwszego dnia roboczego następującego po tym Dniu Obserwacji, w którym oficjalna wartość zamknięcia Wskaźnika została ustalona
- jeżeli w Dniu Obserwacji Początkowej oficjalna wartość zamknięcia Wskaźnika nie jest ustalona, do obliczenia oprocentowania przyjmuje się wartość zamknięcia tego Wskaźnika z pierwszego dnia roboczego następującego po Dniu Obserwacji Początkowej, w którym oficjalna wartość zamknięcia Wskaźnika została ustalona
- w przypadku zaprzestania obliczania Wskaźnika zostanie on zastąpiony przez indeks wyznaczony przez Giełdę w jego miejsce

Wyplata odsetek z lokaty nastąpi w dniu 26 czerwca 2017 r. pod warunkiem utrzymania lokaty inwestycyjnej przez cały okres lokacyjny.

Informacje o charakterze poglądowym, o wartości Wskaźnika publikowane są m.in. na:

<http://www.bloomberg.com/quote/WIG20:IND>

Ponadto informacje o wartości Wskaźnika w poszczególnych Dniach Obserwacji podlegają publikacji na stronie www.bgz.pl oraz dostępne są w oddziałach Banku BGŻ BNP Paribas S.A. będących przed dniem połączenia BGŻ S.A. i BNP PARIBAS Bank Polska S.A. oddziałami BGŻ S.A. Lista tych oddziałów znajduje się na stronie www.bgz.pl.

KLIENCI INDYWIDUALNI

DLACZEGO WARTO INWESTOWAĆ W II SUBSKRYPCJĘ LOKATY INWESTYCYJNEJ

OFEROWANĄ PRZEZ ODDZIAŁY BANKU BGŻ BNP PARIBAS S.A. BĘDĄCE PRZED
DNIEM POŁĄCZENIA BGŻ S.A. I BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. ODDZIAŁAMI BGŻ S.A.

RYZYKA ZWIĄZANE Z LOKATĄ INWESTYCYJNĄ

Inwestycja w II subskrypcję lokaty inwestycyjnej wiąże się z następującymi ryzykami:

- oprocentowanie II subskrypcji lokaty inwestycyjnej może być niższe od oprocentowania standardowych lokat terminowych, a w szczególności może wynieść 0% w skali roku
- w przypadku wypłaty przez Klienta środków lokaty przed upływem okresu lokacyjnego, odsetki nie przysługują, a Klient otrzymuje zwrot zainwestowanego kapitału

SCENARIUSZE Z SYMULACJĄ WYSOKOŚCI OPROCENTOWANIA LOKATY INWESTYCYJNEJ

Scenariusz nr 1

Jeżeli Oficjalna Wartość Zamknięcia indeksu WIG20 w dniu 29 czerwca 2015 roku wyniosłaby 2.500 punktów, a Średnia Arytmetyczna z Oficjalnych Wartości Zamknięcia indeksu WIG20 w Dniach Obserwacji wyniosłaby 3.100 punktów, to oprocentowanie lokaty inwestycyjnej wyniosłoby 11,00% w skali 2 lat (Zmiana_Indeksu jest wyższa od 20%) – tj. 5,5% w skali roku.

$$\text{Zmiana Indeksu} = \left(\frac{3.100}{2.500} - 1 \right) \cdot 100\% = 0,24 \cdot 100\% \text{ (tj. 24,00\%)}$$

Ponieważ Zmiana_Indeksu byłaby wyższa od 20%, to oprocentowanie wyniosłoby 11,00% w skali 24 miesięcy, tj. 5,50% w skali roku.

Scenariusz nr 2

Jeżeli Oficjalna Wartość Zamknięcia indeksu WIG20 w dniu 29 czerwca 2015 roku wyniosłaby 2.500 punktów, a Średnia Arytmetyczna z Oficjalnych Wartości Zamknięcia indeksu WIG20 w Dniach Obserwacji wyniosłaby 2.800 punktów, to oprocentowanie lokaty inwestycyjnej wyniosłoby 7,00% w skali 2 lat (Zmiana_Indeksu jest niższa od 20%, ale wyższa od 10%), tj. 3,50% w skali roku.

$$\text{Zmiana Indeksu} = \left(\frac{2.800}{2.500} - 1 \right) \cdot 100\% = 0,12 \cdot 100\% \text{ (tj. 12,00\%)}$$

Ponieważ Zmiana_Indeksu byłaby niższa od 20%, ale wyższa od 10%, to oprocentowanie wyniosłoby 7,00% w skali 24 miesięcy, tj. 3,50% w skali roku.

Scenariusz nr 3

Jeżeli Oficjalna Wartość Zamknięcia indeksu WIG20 w dniu 29 czerwca 2015 roku wyniosłaby 2.500 punktów, a Średnia Arytmetyczna z Oficjalnych Wartości Zamknięcia indeksu WIG20 w Dniach Obserwacji wyniosłaby 2.650 punktów, to oprocentowanie lokaty inwestycyjnej wyniosłoby 2,00% w skali 2 lat (Zmiana_Indeksu jest niższa od 10%, ale wyższa od 5,00%) – tj. 1,00% w skali roku.

$$\text{Zmiana Indeksu} = \left(\frac{2.650}{2.500} - 1 \right) \cdot 100\% = 0,06 \cdot 100\% \text{ (tj. 6,00\%)}$$

Ponieważ Zmiana_Indeksu byłaby niższa od 10%, ale wyższa od 5%, to oprocentowanie wyniosłoby 2,00% w skali 24 miesięcy, tj. 1,00% w skali roku.

Scenariusz nr 4

Jeżeli Oficjalna Wartość Zamknięcia indeksu WIG20 w dniu 29 czerwca 2015 roku wyniosłaby 2.500 punktów, a Średnia Arytmetyczna z Oficjalnych Wartości Zamknięcia indeksu WIG20 w Dniach Obserwacji wyniosłaby 2.300 punktów, to oprocentowanie lokaty inwestycyjnej wyniosłoby 0,00% (Zmiana_Indeksu jest niższa od 5%).

$$\text{Zmiana Indeksu} = \left(\frac{2.300}{2.500} - 1 \right) \cdot 100\% = -0,08 \cdot 100\% \text{ (tj. -8,00\%)}$$

Ponieważ Zmiana_Indeksu byłaby niższa od 5%, to oprocentowanie wyniosłoby 0,00% w skali 24 miesięcy.

O szczegółowe informacje zapytaj naszych doradców w oddziałach Banku BGŻ BNP Paribas S.A. będących przed dniem połączenia BGŻ S.A. i BNP PARIBAS Bank Polska S.A. oddziałami BGŻ S.A. lub sprawdź na www.bgz.pl

Niniejszy materiał ma charakter wyłącznie reklamowy i informacyjny oraz nie stanowi oferty w rozumieniu Kodeksu cywilnego. Zawarte w nim informacje nie mogą być traktowane także, jako usługa doradztwa inwestycyjnego, podatkowego lub jako forma świadczenia pomocy prawnej. Bank BGŻ BNP Paribas S.A. dołożył niezbędnych starań, aby zamieszczone w niniejszym materiale informacje były rzetelne oraz oparte na kompetentnych źródłach.

Szczegółowe informacje dotyczące Banku BGŻ BNP Paribas S.A. oraz usług inwestycyjnych przez nas świadczonych znajdują się na stronie internetowej www.bgz.pl. Bank BGŻ BNP Paribas Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Kasprzaka 10/16, kod pocztowy: 01-211, zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr KRS 0000011571, posiadający Numer identyfikacji podatkowej (NIP): 526-10-08-546 oraz kapitał zakładowy w wysokości 84 238 318 zł w całości wpłacony.