

„POSTAW NA BANKI III”

**certyfikaty strukturyzowane IBV
oparte na indeksie Euro Stoxx Banks Price Eur**

CHARAKTERYSTYKA CERTYFIKATÓW „POSTAW NA BANKI III”



inwestycja oparta jest o notowania akcji 26 największych europejskich banków (wchodzących w skład indeksu Euro Stoxx Banks Price EUR), będących potentatami w branży bankowej, pozwala skorzystać na koniunkturze w tym sektorze bez konieczności bezpośredniego kupowania ich akcji



maksymalnie 3-letni okres inwestycji



opcja wcześniejszego automatycznego wykupu już po 6 miesiącach



warunkowa 100% ochrona kapitału w dacie zapadalności, jeżeli spadek Indeksu nie przekroczy 15% (patrz pkt 6 w tabeli poniżej)



możliwość zakończenia inwestycji z własnej inicjatywy pod warunkiem zaakceptowania potencjalnej straty

Produkty strukturyzowane, to instrumenty finansowe składające się z dwóch części:

- Bezpiecznej- zapewniającej pełną, częściową lub warunkową ochronę kapitału (instrument dłużny)

oraz

- Ryzykownej- pozwalającej oczekiwać wypracowania dodatkowego dochodu (instrument pochodny).

Cechy charakterystyczne :

- różne formy ochrony kapitału,
- ustalony czas trwania inwestycji,
- stopa zwrotu oparta na z góry określonej formule,

Co decyduje o atrakcyjności certyfikatów?

- Zysk – możliwość osiągnięcia zysków wyższych niż na lokacie bankowej
- Dywersyfikacja – certyfikaty dają możliwość różnicowania składu portfela inwestycyjnego klienta, dając sposobność inwestycji w aktywa często niedostępne dla klientów indywidualnych
- Bezpieczeństwo - warunkowa ochrona kapitału (definicja zawarta w parametrach produktu)
- Przejrzystość- dostępność pełnej informacji o produkcie i emitencie, znana formuła wypłaty, którą oferuje dany produkt
- Elastyczność- możliwość wycofania się z inwestycji przed terminem wykupu przez emitenta (pod warunkiem akceptacji potencjalnej straty)
- Niskie koszty –prowidza za zakup i sprzedaż jest niższa niż bezpośredni zakup instrumentów bazowych.

PARAMETRY PRODUKTU

Okres subskrypcji	2 listopada 2017 r. - 22 listopada 2017 r.
Cena emisyjna 1 Certyfikatu	1.000 PLN
Minimalna kwota i waluta inwestycji	10.000 PLN (10 Certyfikatów)
Okres inwestycji	3 lata z możliwością Automatycznego Wcześniejszego Wykupu
Instrument bazowy, Indeks Bazowy, Indeks	Indeks Euro Stoxx Banks Price EUR (Bloomberg: SX7E Index) – notowanie Indeksu dokonywane jest na stronie: https://www.stoxx.com/index-details?

PARAMETRY PRODUKTU

<p>Ochrona kapitału</p>	<p>Warunkowa 100% ochrona wpłaconej kwoty nominalnej dotyczy:</p> <p>a) wykupu Certyfikatów w Dniu Wykupu, w przypadku jeżeli spadek Indeksu w Dniu Wyceny Wykupu nie przekroczy 15% jego wartości z Dnia Obserwacji Początkowej, albo</p> <p>b) dokonania przez Emitenta automatycznego wykupu w którymkolwiek z Dni Automatycznego Wcześniejszego Wykupu.</p> <p>Ochrona kapitału nie dotyczy:</p> <p>a) sytuacji wycofania się Klienta z inwestycji z jego inicjatywy lub</p> <p>b) zaistnienia spadku wartości Indeksu w Dniu Wyceny Wykupu przekraczającego 15% jego wartości z Dnia Obserwacji Początkowej = w takim przypadku Inwestor partycypuje w stracie stanowiącej różnicę procentową pomiędzy wartością Poziomu Początkowego, a wartością z Dnia Wyceny Wykupu przekraczającą 15% (np. spadek Indeksu o 20%, powoduje stratę Inwestora w wysokości 5%, a w skrajnej sytuacji strata Inwestora może wynieść 85%).</p>
<p>Kupon</p>	<p>Kupon wypłacony zostanie Inwestorom w danym Dniu Automatycznego Wcześniejszego Wykupu, jeżeli w którymkolwiek z Dni Obserwacji, wartość Indeksu będzie równa lub wyższa od wartości Poziomu Początkowego.</p> <p>Wartość kuponu zależna jest od tego, w którym terminie dojdzie do automatycznego wykupu i wynosi odpowiednio:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 3,5% w Pierwszym Dniu Automatycznego Wcześniejszego Wykupu; ■ 7% w Drugim Dniu Automatycznego Wcześniejszego Wykupu; ■ 10,5% w Trzecim Dniu Automatycznego Wcześniejszego Wykupu; ■ 14% w Czwartym Dniu Automatycznego Wcześniejszego Wykupu; ■ 17,5% w Piątym Dniu Automatycznego Wcześniejszego Wykupu. <p>Wypłata kuponu nastąpi na rachunek maklerski Inwestora posiadającego Certyfikaty w danym Dniu Automatycznego Wcześniejszego Wykupu.</p>
<p>Zysk (inny niż kupon)</p>	<p>Uzyskanie zysku innego niż kupon, możliwe jest w sytuacji, gdy:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ w żadnym z Dni Obserwacji wartość Indeksu nie będzie równa lub wyższa od Poziomu Początkowego, ale będzie równa lub wyższa w Dniu Wyceny Wykupu – w takiej sytuacji, Inwestor partycypuje w 100% we wzroście Indeksu; ■ wcześniejsze zakończenie inwestycji nastąpi z inicjatywy Inwestora poprzez złożenie zlecenia sprzedaży, a cena, po której sprzeda Certyfikaty, przewyższy wartość nominalną Certyfikatów powiększoną o wartość prowizji wnoszonej na rzecz biura maklerskiego realizującego zlecenie.

W związku z tym, że BNP Paribas Issuance B.V. (emitent certyfikatów IBV „Postaw na Banki III”) jest podmiotem zagranicznym, Biuro Maklerskie Banku BGŻ BNP Paribas będące dystrybutorem certyfikatów, nie jest płatnikiem podatku od zysków kapitałowych w Polsce. Zgodnie z prawem emitent nie ma obowiązku naliczania i odprowadzania podatku od wypłaconych kuponów. W związku z powyższym w przypadku, gdy zostanie spełniony warunek wypłaty kuponu i na rachunki maklerskie Klientów zostaną przelane środki wynikające z wypłaty kuponu albo Inwestor osiągnie zysk dokonując sprzedaży Certyfikatów z własnej inicjatywy, to **Klient ma obowiązek dokonać rozliczenia w zeznaniu rocznym i odprowadzić należyty podatek.**

Podatek od sprzedaży certyfikatów jest rozliczany/płacony w taki sam sposób i w takiej samej wysokości jak podatek od zysków uzyskanych ze sprzedaży innych, notowanych na GPW, papierów wartościowych / instrumentów finansowych i wynosi 19% uzyskanego dochodu.

Opodatkowanie

W przypadku osiągnięcia przychodu z tytułu zbycia certyfikatów / papierów wartościowych biuro maklerskie prowadzące rachunek maklerski, z którego dokonano sprzedaży, przesyła Klientom oraz właściwemu urzędowi skarbowemu formularz PIT-8C (informacja podatkowa o przychodach z innych źródeł oraz o niektórych dochodach z kapitałów pieniężnych) do końca miesiąca lutego następującego po roku podatkowym. Informacje zawarte w formularzu PIT-8C powinny służyć do wypełnienia zeznania podatkowego (np. PIT 38).

Analogiczna sytuacja następuje w przypadku poniesienia straty. Inwestor może odliczyć poniesioną w danym roku stratę od dochodów uzyskanych z tego samego źródła (tj. stratę wynikającą z dokonywania transakcji giełdowych można odliczyć jedynie od dochodów uzyskanych tą samą drogą) w kolejnych 5 latach podatkowych. Przy czym w jednym roku nie można pomniejszyć dochodu o więcej niż 50% wartości straty. O poniesionej stracie Inwestor musi poinformować Urząd Skarbowy w zeznaniu rocznym.

Powyższa informacja **nie stanowi usługi doradztwa podatkowego**, a Klient powinien samodzielnie lub z pomocą wykwalifikowanego doradcy ocenić własną sytuację podatkową.

Pamiętaj o ryzyku ...

- ochrona kapitału w terminie zapadalności ma charakter warunkowy, co oznacza, że 100% ochrona kapitału dotyczy tylko sytuacji wzrostu notowań Indeksu Bazowego lub spadku w Dniu Wyceny Wykupu o nie więcej niż 15%
- nieotrzymanie kuponu w przypadku, gdy w żadnym z Dni Obserwacji notowanie Indeksu Bazowego nie będzie równe lub wyższe niż w Dniu Obserwacji Początkowej
- poniesienie straty w przypadku, gdy Indeks Bazowy w żadnym z Dni Obserwacji nie będzie na poziomie równym lub wyższym niż w Dniu Obserwacji Początkowej, a w Dniu Wyceny Wykupu jego spadek przekroczy 15%, w skrajnym przypadku strata może wynieść 85%
- brak ochrony kapitału w przypadku zakończenia inwestycji z inicjatywy Inwestora przez datą zapadalności (3 lata)
- opłata za realizację sprzedaży dokonywanej z inicjatywy Klienta
- inwestycja w produkty strukturyzowane wiąże się z ryzykiem, które może dotyczyć: notowań akcji, stóp procentowych, kursów wymiany walut, inflacji, zmiany wartości pieniądza w czasie, ryzyk politycznych, itp. (tzw. ryzyko rynkowe)
- produkty strukturyzowane powinny być kupowane z zamiarem zatrzymania ich do dnia wykupu przez Emitenta – w przypadku wcześniejszego zakończenia inwestycji z inicjatywy Inwestora, musi się on liczyć z prowizją za realizację zlecenia giełdowego oraz z możliwością poniesienia straty

Więcej informacji o produkcie znajdziesz w:

- Prospekcie emisyjnym
- Warunkach Końcowych dotyczących poszczególnych emisji dostępnych na stronie internetowej: <https://www.bgzbnpparibas.pl/biuro-maklerskie/produkty-strukturyzowane>
- Karcie Produktu
- W Oddziale- zapytaj Swojego Doradcę

Dyrektywa MiFID

Dyrektywa MiFID to Dyrektywa 2004/39/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 21 kwietnia 2004 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych (Markets in Financial Instruments Directive). Na jej podstawie dokonano zmian w przepisach prawa obowiązującego w Polsce. Zgodnie z tymi przepisami Bank ma obowiązek dokonać kategoryzacji Klienta, jak również ocenić, czy dany produkt jest dla niego odpowiedni. Rolą MiFID jest zwiększenie wiedzy Klientów na temat rynku kapitałowego oraz ryzyka związanego z inwestowaniem. Przepisy wydane na podstawie Dyrektywy MiFID mają również na celu standaryzację usług inwestycyjnych świadczonych przez instytucje finansowe, nakładając na nie obowiązek działania w najlepszym interesie Klienta.

Dowiedz się więcej

Dane identyfikacyjne

Emitentem Certyfikatów jest BNP Paribas Issuance B.V. z siedzibą w Holandii pod adresem Herengracht 595, 1017 CE Amsterdam. Emitent jest spółką w 100% zależną od BNP Paribas SA z siedzibą we Francji.

Dystrybutorem produktów strukturyzowanych w Banku BGŻ BNP Paribas jest Biuro Maklerskie Banku BGŻ BNP Paribas S.A., prowadzące działalność maklerską na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego. Biuro podlega regulacjom ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi. Nadzór nad działalnością Biura sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego.

Biuro Maklerskie Banku BGŻ BNP Paribas Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Twarda 18, 00-105 Warszawa, Bank BGŻ BNP Paribas S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Kasprzaka 10/16; 01-211 Warszawa zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS: 0000011571, posiadający NIP: 526-10-08-546 oraz kapitał zakładowy w wysokości 84.238.318 zł w całości wpłacony.

Nota prawna

Niniejszy materiał ma wyłącznie charakter informacyjny i został opracowany i opublikowany wyłącznie na potrzeby Klientów Banku BGŻ BNP Paribas S.A.

Informacje zamieszczone w niniejszym materiale nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, jak również nie stanowią usługi doradztwa inwestycyjnego ani udzielania rekomendacji w rozumieniu przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 października 2005 r. w sprawie informacji stanowiących rekomendacje dotyczące instrumentów finansowych, lub ich emitentów lub wystawców (Dz. U. z 2005 r. Nr 206, poz. 1715), a także nie są formą świadczenia doradztwa podatkowego, ani pomocy prawnej. a Inwestor powinien podjąć decyzję inwestycyjną samodzielnie. Inwestowanie wiąże się z ryzykiem. Inwestor musi liczyć się z możliwością utraty części lub całości zainwestowanego kapitału. Szczegółowe i wiążące informacje dotyczące produktów strukturyzowanych dystrybuowanych w Banku BGŻ BNP Paribas S.A. zamieszczone są w Prospekcie emisyjnym oraz Warunkach Końcowych dotyczących poszczególnych emisji dostępnych na stronie internetowej: <https://www.bgzbnpparibas.pl/biuro-maklerskie/produkty-strukturyzowane>.