

2-LETNIE CERTYFIKATY STRUKTURYZOWANE „OPTIMALIZACJA KORZYŚCI”

oparte na notowaniach indeksów:

- S&P 10Y US T-Note Fut ER
- S&P 500 Futures Excess Return Index

NAJWAŻNIEJSZE CECHY SUBSKRYPCJI CERTYFIKATÓW:



**2-LETNI OKRES
INWESTYCJI**



**OCHRONA 100% WARTOŚCI
NOMINALNEJ W DNIU**

WYKUPU, tj. wartości inwestycji
pomniejszonej o wysokość opłaty
dystrybucyjnej pobranej za nabycie
Certyfikatów



**KUPON, ZALEŻNY
OD WIELKOŚCI ZMIAN
NOTOWAŃ INDEKSÓW**



**RYZIKO NIEOSIĄGNIĘCIA ZYSKU
LUB NAWET PONIESIENIA STRATY**

(w tym również w przypadku zakończenia
inwestycji z inicjatywy Inwestora przed
Dniem Wykupu)



**MOŻLIWOŚĆ ZAKOŃCZENIA
INWESTYCJI Z INICJATYWY
INWESTORA** (sprzedaż na GPW
po cenie rynkowej)

Wynik inwestycji w certyfikaty IBV „**Optimalizacja Korzyści**” zależy od notowań dwóch indeksów (łącznie zwanymi „Indeksami”):

- S&P 10Y US T-Note Fut ER (Bloomberg: SPUSTTP Index; „Indeks 1”),
- S&P 500 Futures Excess Return Index (Bloomberg: SPXFP Index; „Indeks 2”).

Materiał na dzień: 03.02.2025 r.



BNP PARIBAS
BIURO MAKLERSKIE

Bank
zmieniającego się
świata

DLA KOGO?

2-letnie Certyfikaty strukturyzowane IBV „**Optymalizacja Korzyści**” („Certyfikaty”) oferowane są Klientom Banku BNP Paribas („Inwestorzy”):

- oczekującym stopy zwrotu wyższej od oprocentowania lokat terminowych przy jednoczesnej akceptacji ryzyka inwestycyjnego,
- oczekującym pełnej ochrony kapitału (ochrona w Dniu Wykupu – dacie zapadalności, przy czym oznacza to wartość inwestycji pomniejszoną o opłatę dystrybucyjną za nabycie Certyfikatów),
- akceptującym ryzyko nieosiągnięcia zysku lub nawet poniesienia straty,
- akceptującym horyzont inwestycyjny Certyfikatu,
- dysponującym doświadczeniem i posiadającym wiedzę w zakresie instrumentów finansowych o charakterze inwestycyjnym (weryfikowanym na podstawie ankiety MiFID),
- posiadającym rachunek maklerski prowadzony przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.

Nabywcami Certyfikatów mogą być zarówno osoby fizyczne, jak i osoby prawne, z wyłączeniem osób amerykańskich („US-Persons”) w rozumieniu amerykańskiej ustawy Securities Act 1933, rezydentów Wielkiej Brytanii oraz Irlandii Północnej, a także obywateli rosyjskich, osób fizycznych zamieszkałych w Rosji, osób prawnych oraz innych jednostek organizacyjnych posiadających siedzibę w Rosji.

NAJWAŻNIEJSZE INFORMACJE

Emitent:	BNP Paribas Issuance B.V.
Gwarant / BNP Paribas SA:	BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu
Dystrybutor:	Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.
Okres subskrypcji:	od 3 do 27 lutego 2025 r. (złożony zapis jest nieodwołalny)
Wartość / kwota emisji:	do 100 000 000 PLN
Liczba oferowanych Certyfikatów:	do 100 000 szt.
Wartość nominalna 1 Certyfikatu:	1 000 PLN
Cena emisyjna 1 Certyfikatu:	1 000 PLN
Minimalna kwota i waluta inwestycji:	10 000 PLN
Opłata dystrybucyjna:	z tytułu przyjmowania zapisów na Certyfikaty, Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. pobiera opłatę dystrybucyjną, zgodnie z Taryfą prowizji i opłat , w wysokości uzależnionej od liczby Certyfikatów objętych zapisem, stanowiącą iloczyn łącznej wartości nominalnej subskrybowanych Certyfikatów i odpowiedniej stawki
Okres inwestycji:	2 lata
Dzień Obserwacji Początkowej:	3 marca 2025 r.
Dzień Emisji:	10 marca 2025 r.
Poziom Początkowy:	wartość Indeksu 1 i Indeksu 2 na zamknięcie notowań w Dniu Obserwacji Początkowej według danych wskazanych przez Emitenta
Poziom Zamknięcia:	wartość Indeksu 1 i Indeksu 2 na zamknięcie notowań w Dniu Wyceny Wykupu według danych wskazanych przez Emitenta
Zwrot Instrumentu Bazowego:	procentowa wartość zmiany notowań danego Indeksu, liczona poprzez podzielenie Poziomu Zamknięcia przez Poziom Początkowy; zwrot jest wyliczany dla każdego z Indeksów osobno
Lepszy Zwrot Instrumentu Bazowego:	jest nim określony wyższy ze Zwrotów Instrumentu Bazowego (wyższa wartość procentowa)
Słabszy Zwrot Instrumentu Bazowego:	jest nim określony niższy ze Zwrotów Instrumentu Bazowego (niższa wartość procentowa)



Waga 1:	57% , waga przypisana dla Lepszego Zwrotu Instrumentu Bazowego
Waga 2:	43% , waga przypisana dla Słabszego Zwrotu Instrumentu Bazowego
Końcowy Zwrot Certyfikatu:	wielkość liczona jest jako suma Lepszego Zwrotu Instrumentu Bazowego pomnożonego przez Wagę 1 i Słabszego Zwrotu Instrumentu Bazowego pomnożonego przez Wagę 2
Kupon:	wysokość kuponu zależna jest od wysokości Końcowego Zwrotu Certyfikatu. Jeśli Końcowy Zwrot Certyfikatu jest wartością większą od 100%, to wysokość Kuponu jest równa różnicy wartości Końcowego Zwrotu Certyfikatu powyżej 100%.
Dzień Wyceny Wykupu:	3 marca 2027 r.
Dzień Wykupu (data zapadalności):	10 marca 2027 r.
Notowanie:	Zamiarem Emitenta jest ubieganie się o dopuszczenie Certyfikatów do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. („GPW”)
Kod ISIN:	XS2927958079

ZASADY FUNKCJONOWANIA PRODUKTU

(wszystkie poniższe wykresy prezentowane w tym dziale przygotowane zostały na podstawie obliczeń własnych Biura Maklerskiego BNP Paribas Bank Polska S.A.)

W Dniu Obserwacji Początkowej (na zamknięcie notowań) wyznaczany jest **Poziom Początkowy** notowań Indeksów (notowanie każdego Indeksu będzie miało swoją wartość Poziomu Początkowy).

W Dniu Wyceny Wykupu (na zamknięcie notowań), wyznaczany jest **Poziom Zamknięcia** notowań Indeksów (notowanie każdego Indeksu będzie miało swoją wartość Poziomu Zamknięcia).

W celu określenia Zwrotu Instrumentu Bazowego dla każdego z Indeksów, dzieli się ich Poziom Zamknięcia przez Poziom Początkowy.

Przykład 1:

Instrument Bazowy	Poziom Początkowy	Poziom Zamknięcia	Zwrot Instrumentu Bazowego
Indeks 1	100	110	110/100 = 110%
Indeks 2	1000	1200	1200/1000 = 120%

Przykład 2:

Instrument Bazowy	Poziom Początkowy	Poziom Zamknięcia	Zwrot Instrumentu Bazowego
Indeks 1	100	110	110/100 = 110%
Indeks 2	1000	750	750/1000 = 75%

Następnie otrzymane Zwroty Instrumentu Bazowego określa się **Lepszym albo Słabszym Zwrotem Instrumentu Bazowego** i przypisywane są im odpowiednie poziomy Wagi – dla Lepszego Zwrotu Instrumentu Bazowego przypisywana jest **Waga 1**, dla Słabszego Zwrotu Instrumentu Bazowego **Waga 2**.

Na tej podstawie określa się **Końcowy Zwrot Certyfikatu**, liczony jako suma Lepszego Zwrotu Instrumentu Bazowego pomnożonego przez Wagę 1 i Słabszego Zwrotu Instrumentu Bazowego pomnożonego przez Wagę 2

Przykład 1:

Instrument Bazowy	Poziom Początkowy	Poziom Zamknięcia	Zwrot Instrumentu Bazowego		Waga	Końcowy Zwrot Certyfikatu
Indeks 1	100	110	110/100 = 110%	Stabszy Zwrot Instrumentu Bazowego	43%	110% × 43% + 120% × 57% = 115,7%
Indeks 2	1000	1200	1200/1000 = 120%	Lepszy Zwrot Instrumentu Bazowego	57%	

Przykład 2:

Instrument Bazowy	Poziom Początkowy	Poziom Zamknięcia	Zwrot Instrumentu Bazowego		Waga	Końcowy Zwrot Certyfikatu
Indeks 1	100	110	110/100 = 110%	Lepszy Zwrot Instrumentu Bazowego	57%	110% × 57% + 75% × 43% = 94,95%
Indeks 2	1000	750	750/1000 = 75%	Stabszy Zwrot Instrumentu Bazowego	43%	

Jeżeli Końcowy Zwrot Certyfikatu będzie:

- powyżej 100% - Inwestorom w Dniu Wykupu zostanie wypłacone 100% wartości nominalnej Certyfikatu oraz Kupon w wysokości równej wartości Końcowego Zwrotu Certyfikatu powyżej 100% (stanowiąc będzie różnicę pomiędzy Końcowym Zwrotem Certyfikatu i 100%),
- na lub poniżej 100% - Inwestorom w Dniu Wykupu zostanie wypłacone 100% wartości nominalnej Certyfikatu.

Przykład 1:

Instrument Bazowy	Poziom Początkowy	Poziom Zamknięcia	Zwrot Instrumentu Bazowego		Waga	Końcowy Zwrot Certyfikatu
Indeks 1	100	110	110/100 = 110%	Stabszy Zwrot Instrumentu Bazowego	43%	110% × 43% + 120% × 57% = 115,7%
Indeks 2	1000	1200	1200/1000 = 120%	Lepszy Zwrot Instrumentu Bazowego	57%	

Wysokość Kuponu do wypłaty w Dniu Wykupu: 115,7% - 100% = **15,7%**

Przykład 2:

Instrument Bazowy	Poziom Początkowy	Poziom Zamknięcia	Zwrot Instrumentu Bazowego		Waga	Końcowy Zwrot Certyfikatu
Indeks 1	100	110	110/100 = 110%	Lepszy Zwrot Instrumentu Bazowego	57%	110% × 57% + 75% × 43% = 94,95%
Indeks 2	1000	750	750/1000 = 75%	Stabszy Zwrot Instrumentu Bazowego	43%	

Wysokość Końcowego Zwrotu Certyfikatu jest poniżej wartości 100%. W Dniu Wykupu Inwestor otrzyma zwrot 100% wartości nominalnej Certyfikatu.

Wypłata wartości nominalnej Certyfikatu oraz ewentualnego Kuponu nastąpi na rachunek maklerski Inwestora posiadającego Certyfikaty w Dniu Wykupu.

Wcześniejsze zakończenie inwestycji może nastąpić z inicjatywy Inwestora. W takiej sytuacji sprzedaż realizowana jest po cenie rynkowej i może powodować stratę albo osiągnięcie zysku innego niż Kupon. Zysk możliwy jest, w sytuacji, gdy cena sprzedaży Certyfikatów przewyższy wartość nominalną Certyfikatów powiększoną o wartość prowizji wnoszonej na rzecz biura maklerskiego realizującego zlecenie. W przeciwnym wypadku Inwestor poniesie stratę.

PRZYKŁADOWE SCENARIUSZE

(wszystkie poniższe wykresy prezentowane w tym dziale przygotowane zostały na podstawie obliczeń własnych Biura Maklerskiego BNP Paribas Bank Polska S.A.)

SCENARIUSZ OPTYMISTYCZNY (wypłata Kuponu w Dniu Wykupu)

Jeżeli Końcowy Zwrot Certyfikatu będzie **powyżej poziomu 100%** - Inwestorom w Dniu Wykupu zostanie wypłacona wartość nominalna Certyfikatu oraz Kupon w wysokości równej procentowej zmianie Końcowego Zwrotu Certyfikatu względem poziomu 100%.

Przykład:

Instrument Bazowy	Poziom Początkowy	Poziom Zamknięcia	Zwrot Instrumentu Bazowego		Waga	Końcowy Zwrot Certyfikatu
Indeks 1	100	110	110/100 = 110%	Stabszy Zwrot Instrumentu Bazowego	43%	110% × 43% + 120% × 57% = 115,7%
Indeks 2	1000	1200	1200/1000 = 120%	Lepszy Zwrot Instrumentu Bazowego	57%	

Wysokość Kuponu do wypłaty w Dniu Wykupu: 115,7% - 100% = **15,7%**

SCENARIUSZ UMIARKOWANY / PESYMISTYCZNY (zwrot wartości nominalnej w Dniu Wykupu)

Jeżeli Końcowy Zwrot Certyfikatu będzie **na lub poniżej poziomu 100%** - Inwestorom zostanie wypłacone 100% wartości nominalnej Certyfikatu.

Przykład:

Instrument Bazowy	Poziom Początkowy	Poziom Zamknięcia	Zwrot Instrumentu Bazowego		Waga	Końcowy Zwrot Certyfikatu
Indeks 1	100	110	110/100 = 110%	Lepszy Zwrot Instrumentu Bazowego	57%	110% × 57% + 75% × 43% = 94,95%
Indeks 2	1000	750	750/1000 = 75%	Stabszy Zwrot Instrumentu Bazowego	43%	

Niniejszy scenariusz może zostać uznany za pesymistyczny, mimo 100% ochrony wartości nominalnej Certyfikatu w Dniu Wykupu, ze względu na pomniejszenie wartości inwestycji o uiszczoną już opłatę dystrybucyjną i możliwość osiągnięcia dodatkowego zysku w przypadku zainwestowania środków w alternatywny produkt.

Przedstawione powyżej dane są prezentowane tylko dla celów przykładowych - nie obrazują one rzeczywistego zachowania instrumentów finansowych, nie są oparte na symulacji wyników z przeszłości i przedstawiają jedynie możliwy sposób zakończenia inwestycji. W żadnym wypadku powyższe informacje nie stanowią gwarancji przyszłych wyników.

OCHRONA KAPITAŁU

Wartość nominalna chroniona jest w Dniu Wykupu w całości, tj. w 100%, przy czym oznacza to wartość inwestycji pomniejszoną o opłatę dystrybucyjną za nabycie Certyfikatów.

Ochrona wartości nominalnej nie dotyczy sytuacji wycofania się Inwestora z inwestycji z jego inicjatywy przed Dniem Wykupu.



CZYNNIKI RYZYKA ZWIĄZANE Z CERTYFIKATAMI IBV „OPTIMALIZACJA KORZYŚCI”

- brak ochrony kapitału w przypadku zakończenia inwestycji z inicjatywy Inwestora przed Dniem Wykupu (datą zapadalności; okres inwestycji wynosi 2 lata);
- w przypadku sprzedaży Certyfikatów dokonywanej na giełdzie po cenie rynkowej z inicjatywy Inwestora przed Dniem Wykupu, pobierana jest opłata (zgodnie z [Taryfą prowizji i opłat](#)).

WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że Inwestor będzie utrzymywać produkt do Dnia Wykupu. W przypadku wcześniejszego zakończenia inwestycji, faktyczne ryzyko może wzrosnąć.

INNE CZYNNIKI RYZYKA ZWIĄZANE Z CERTYFIKATAMI STRUKTURYZOWANYMI

Ryzyko rynkowe – inwestycja w produkty strukturyzowane wiąże się z ryzykiem, które może dotyczyć: notowań akcji, stóp procentowych, kursów wymiany walut, inflacji, zmiany wartości pieniądza w czasie, ryzyka politycznego, itp.

Ryzyko braku płynności – Emitent nie gwarantuje, że podjęte przez niego próby stworzenia rynku wtórnego powiodą się, ani też jaka będzie cena obrotu na tym rynku, zatem produkty strukturyzowane powinny być kupowane z zamiarem zatrzymania ich do dnia wykupu przez Emitenta.

Ryzyko kredytowe Emitenta – pomimo objęcia certyfikatów formułą ochrony kapitału określoną w warunkach emisji, istnieje ryzyko niewypełnienia tych zobowiązań w związku z niewypłacalnością Emitenta. Należy jednak zwrócić uwagę na fakt, że wszystkie zobowiązania Emitenta są nieodwołalnie i bezwarunkowo gwarantowane przez BNP Paribas SA.

Ryzyko inflacji – ryzyko, że inflacja będzie miała negatywny wpływ na zwrot z nabywanego Certyfikatu. Ryzyko to oznacza, że w wyniku inflacji kwota środków otrzymanych w Dniu Wykupu, może posiadać mniejszą siłę nabywczą (nie będzie pozwalać na nabycie tego samego koszyka dóbr), w odniesieniu do siły nabywczej w czasie nabycia Certyfikatów.

ZAKOŃCZENIE INWESTYCJI Z INICJATYWY INWESTORA

Certyfikaty powinny być kupowane przez Inwestorów, którzy mają zamiar zatrzymać je do Dnia Wykupu (okres inwestycji wynosi 2 lata).

Wcześniejsze zakończenie inwestycji w Certyfikaty możliwe będzie po ich wprowadzeniu do obrotu giełdowego, poprzez złożenie zlecenia sprzedaży na GPW, za pośrednictwem biura maklerskiego prowadzącego rachunek maklerski, na którym zapisane są Certyfikaty.

Płynność obrotu Certyfikatami zapewnia sam emitent, który pełni funkcję animatora. Animator ma obowiązek wyceny certyfikatu wg kursów rynkowych oraz wystawiania oferty kupna przez większość czasu trwania sesji giełdowej.

Realizacja wcześniejszego zakończenia inwestycji dokonywana z inicjatywy Inwestora:

- jest związana z pobraniem przez podmiot realizujący zlecenia sprzedaży prowizji za realizację tego zlecenia;
- może się wiązać ze stratą, ponieważ realizacja zlecenia sprzedaży dokonywana jest po cenie rynkowej;
- może być utrudniona ze względu na niską płynność, a wycena rynkowa Certyfikatów może okazać się w danym czasie niemożliwa oraz może ulegać częstym wahaniom.

INSTRUMENT BAZOWY

Wynik inwestycji w certyfikaty IBV „Optymalizacja Korzyści” zależy od notowań:

→ **S&P 10Y US T-Note Fut ER** (Bloomberg: SPUSTTP Index) – aktualne notowania publikowane są na stronie internetowej:

↗ <https://www.spglobal.com/spdji/en/indices/fixed-income/sp-10-year-us-treasury-note-futures-total-return-index/?currency=USD&returntype=E-#overview>

→ **S&P 500 Futures Excess Return Index** (Bloomberg: SPXFP Index) – aktualne notowania publikowane są na stronie internetowej:

↗ <https://www.spglobal.com/spdji/en/indices/other-strategies/sp-500-futures-index/?currency=USD&returntype=E-#overview>

INFORMACJE DOTYCZĄCE INSTRUMENTU BAZOWEGO

Informacje dotyczące Instrumentu Bazowego S&P 10Y US Treasury Note Futures ER (ekspozycja na rynek obligacji)

Seria indeksów S&P Global Bond Futures to rodzina indeksów, których celem jest śledzenie wyników portfeli posiadających kontrakty terminowe (futures) o najbliższym terminie zapadalności z ekspozycją na obligacje. Portfel indeksu S&P 10Y US Treasury Note Futures ER obejmuje kontrakty terminowe o najbliższym terminie zapadalności oparte o obligacje skarbowe Stanów Zjednoczonych o zapadalności 10 lat. Handel powyższymi kontraktami ma miejsce na giełdzie CME w Stanach Zjednoczonych.

Informacje dotyczące Instrumentu Bazowego S&P 500 Futures Excess Return Index (ekspozycja na rynek akcji)

Indeks S&P 500 Futures Excess Return Index śledzi notowania najbliższego kontraktu terminowego opartego na indeksie S&P500. Handel powyższymi kontraktami ma miejsce na giełdzie CME w Stanach Zjednoczonych. Indeks S&P500 posiada ekspozycję na amerykański rynek akcji.

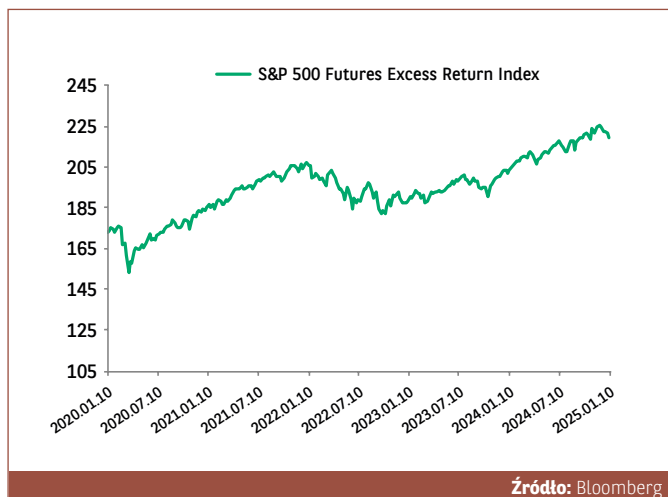
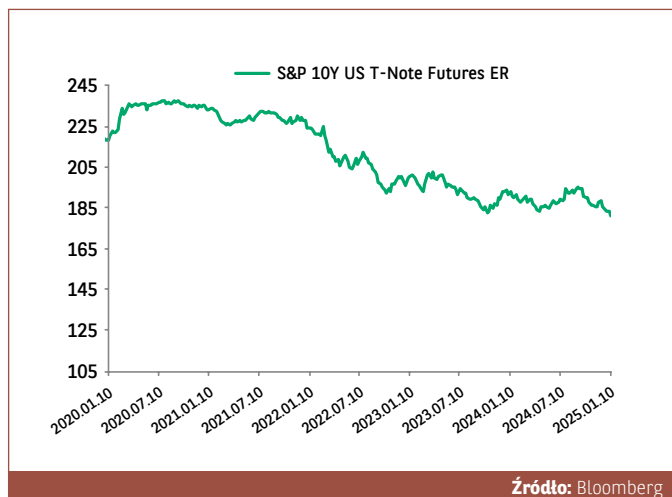
S&P 500 – W skład Indeksu wchodzi 500 amerykańskich spółek, o największej kapitalizacji, notowanych na New York Stock Exchange albo NASDAQ, które odpowiadają za ok. 80% kapitalizacji amerykańskiego rynku akcji. Aby wejść w skład indeksu spółki muszą spełnić następujące wymogi:

1. Spółka musi być zarejestrowana w Stanach Zjednoczonych
2. Kapitalizacja akcji musi wynosić co najmniej 6,1 mld USD
3. Co najmniej 50% akcji musi być w wolnym obrocie (free-float)
4. Spółka musi wykazać dodatni zysk na akcję w ostatnim kwartale oraz dodatnią sumę zysku na akcję w ostatnich czterech kwartałach

Skład Indeksu jest dostosowywany co kwartał, a udziały spółek w indeksie są wazone ich kapitalizacją. Jest to indeks cenowy (nie uwzględnia dochodów z dywidend), a jego wartość obliczana jest w USD. Na dzień 31 grudnia 2024 r. sektorowo największy udział stanowiła branża technologiczna (32,5%), konsumencka (16,8%), finansowa (13,6%) oraz ochrony zdrowia (10,1%).

Powyzsza informacja nie stanowi badania inwestycyjnego, lecz informację handlową, w związku z czym nie została przygotowana zgodnie z wymogami prawnymi zapewniającymi niezależność badań inwestycyjnych oraz nie podlega żadnym zakazom w zakresie rozpowszechniania badań inwestycyjnych. Niniejszy komentarz nie stanowi również rekomendacji inwestycyjnej.

WYKRES NOTOWAŃ INDEKSÓW Z OSTATNICH 5 LAT



Powyzsze dane odnoszą się do przeszłości. Wyniki w przeszłości nie stanowią pewnego wskaźnika na przyszłość.

NOTA PRAWNA

Niniejszy materiał ma wyłącznie charakter informacyjny oraz został opracowany i opublikowany wyłącznie na potrzeby klientów BNP Paribas Bank Polska S.A. Informacje zamieszczone w niniejszym materiale nie stanowią oferty oraz zaproszenia do nabycia Certyfikatów. Informacja jest kierowana do nieoznaczonego adresata, nie uwzględnia indywidualnych potrzeb i sytuacji ani profilu inwestycyjnego klienta, nie stanowi świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego, o którym mowa w ustawie z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi ani porady inwestycyjnej, a także nie jest formą świadczenia doradztwa podatkowego ani pomocy prawnej. Nie stanowi informacji rekomendujących lub sugerujących strategię inwestycyjną ani rekomendacji w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE NR 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku.

Inwestor powinien podjąć decyzję inwestycyjną samodzielnie. Inwestowanie wiąże się z ryzykiem. Inwestor musi liczyć się z możliwością utraty części lub całości zainwestowanego kapitału. Przed inwestycją w produkt Inwestor powinien zapoznać się z czynnikami ryzyka o których mowa w Prospekcie emisyjnym i Warunkach Końcowych oraz Dokumencie zawierającym kluczowe informacje.

Inwestycja w Certyfikaty nie posiada gwarancji wypłaty zysku. Produkt nie jest objęty ochroną Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Szczegółowe i wiążące informacje dotyczące produktów strukturyzowanych dystrybuowanych w BNP Paribas Bank Polska S.A. zamieszczone są w Prospekcie emisyjnym, Warunkach Końcowych oraz Dokumencie zawierającym kluczowe informacje (ang. Key Information Document, KID) dotyczących poszczególnych emisji, dostępnych na stronie internetowej: <https://www.bnpparibas.pl/biuro-maklerskie/produkty-strukturyzowane>.

Pomiędzy Biurem Maklerskim BNP Paribas Bank Polska S.A a Emitentem i spółkami/indeksami stanowiącymi aktywa bazowe nie występują powiązania i nie są mu znane informacje, o których mowa w art. 5 i 6 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2016/958 z dnia 9 marca 2016 r., z zastrzeżeniem, że:

- Emitent jest spółką w 100% zależną od BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu (Francja);
- BM, będące Dystrybutorem przedmiotowych certyfikatów oraz BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu (Francja), wydający rekomendacje dla spółek/indeksów stanowiących aktywa bazowe dla wskazanych certyfikatów, należą do tej samej grupy kapitałowej BNP Paribas.

KWESTIE PODATKOWE

BNP Paribas Issuance B.V. (Emitent certyfikatów IBV „**Optymalizacja Korzyści**”) jest podmiotem zagranicznym i zgodnie z prawem nie ma obowiązku naliczania i odprowadzania podatku od wypłaconych kuponów.

W związku z tym, iż ww. certyfikaty będą dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym w Polsce, Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. zgodnie z art. 41 ust. 4d ustawy z dnia 16 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz z art. 26 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych, jest płatnikiem ryczałtowego podatku dochodowego. Dlatego w przypadku, gdy zostanie spełniony warunek wypłaty kuponu i na rachunki maklerskie Inwestorów zostaną przelane środki wynikające z wypłaty kuponu, Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. pobierze z rachunków maklerskich Inwestorów należny podatek.

Natomiast podatek od sprzedaży certyfikatów dokonanej przez Inwestora (nie dotyczy odkupienia certyfikatów w terminie zapadalności), jest rozliczany w taki sam sposób i w takiej samej wysokości jak podatek od zysków uzyskanych ze sprzedaży innych papierów wartościowych / instrumentów finansowych, notowanych na GPW. W związku z tym, w przypadku osiągnięcia przychodu z tytułu sprzedaży certyfikatów / papierów wartościowych, biuro maklerskie prowadzące rachunek maklerski, z którego dokonano sprzedaży, sporządza i przesyła Inwestorom oraz właściwemu urzędowi skarbowemu, do końca miesiąca lutego następującego po roku podatkowym, formularz PIT-8C (informacja podatkowa o przychodach z innych źródeł oraz o niektórych dochodach z kapitałów pieniężnych). Informacje zawarte w formularzu PIT-8C powinny służyć do wypełnienia zeznania podatkowego (np. PIT 38).

Powyższa informacja nie stanowi usługi doradztwa podatkowego, a Inwestor powinien samodzielnie lub z pomocą wykwalifikowanego doradcy ocenić własną sytuację podatkową, która może ulec zmianie w przyszłości.

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 w Paryżu (Francja).

Dystrybutorem produktów strukturyzowanych w BNP Paribas Bank Polska S.A. jest Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska 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 BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna, adres do korespondencji: ul. Grzybowska 78, 00-844 Warszawa, BNP Paribas Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Kasprzaka 2; 01-211 Warszawa wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS: 0000011571, posiadający NIP: 526-10-08-546 oraz kapitał zakładowy w wysokości 147 799 870 zł, w całości wpłacony.

WIĘCEJ INFORMACJI

W celu uzyskania dalszych informacji dotyczących Certyfikatów, zapraszamy do:

- wybranych centrów Klienta BNP Paribas Bank Polska S.A.;
- bezpośredniego kontaktu z Doradcą Wealth Management;
- oraz na stronę internetową:

↗ <https://www.bnpparibas.pl/biuro-maklerskie/produkty-strukturyzowane/certyfikat-optimalizacja-korzysci>

Klienci posiadający dostęp internetowy do rachunku maklerskiego prowadzonego przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A., mogą także składać zapisy na Certyfikaty online: ↗ <https://www.webmakler.pl/>