



## DRIEMAANDELIJKE FICHE

Januari 2025

# BNP Paribas Fortis Funding (LU) - EUR Fix To Spread 2027

XS1656822035

### Algemene kenmerken

<b>Volledige naam van het product</b>	BNP PARIBAS FORTIS FUNDING (LU) EUR Fix To Spread 2027
<b>Emittent</b>	BNP Paribas Fortis Funding
<b>Distributeur</b>	BNP Paribas Fortis SA
<b>Rating (1) van de emittent op het moment van de uitgifte</b>	A2 (Stable) bij Moody's, A (stable outlook) bij S&P, A+ (stable outlook) bij Fitch
<b>Rating (1) van de emittent op 2 januari 2025</b>	A2 (Stable outlook) bij Moody's, A+ (Stable Outlook) bij S&P, AA- (Stable outlook) bij Fitch
<b>Coupires</b>	1.000,00 EUR
<b>Beleggersprofiel (2) op de uitgiftedatum</b>	Conservatief tot dynamisch
<b>Beleggersprofiel (2) op 2 januari 2025</b>	Conservatief tot dynamisch
<b>Betaaldatum</b>	12 oktober 2017
<b>Eindvervaldag</b>	12 oktober 2027
<b>Onderliggend</b>	Verskil tussen de EUR CMS 10Y-rente en de EUR CMS 2Y-rente

(1) Een rating wordt louter indicatief meegedeeld en vormt geen verplichting of aanbeveling tot kopen, verkopen of bewaren van de effecten.

(2) Bepaald volgens de criteria van BNP Paribas Fortis.

### Historische waardering van het product<sup>(3+4)</sup>

Laatste waardering van de maand <sup>(4)</sup>	Percentage van de nominale waarde
31 juli 2024	89,84%
30 augustus 2024	90,23%
30 september 2024	91,72%
31 oktober 2024	90,61%
29 november 2024	92,44%
31 december 2024	92,11%

(3) Bron: BNP Paribas

(4) De historische gegevens vormen geen betrouwbare aanwijzing van de toekomstige waarde of het eindrendement van het product. De waarderingen hierboven vormen enkel een aanwijzing van de evolutie van de marktwaarde van het product (de prijs varieert met name afhankelijk van de evolutie van (i) de rentevoeten, (ii) het kredietrisico van de emittent en/of de garant, (iii) het onderliggende).

Belangrijke verschillen kunnen bestaan tussen resultaten die voorgesteld worden in dit document en de reële resultaten die behaald werden door een particuliere bezitter, wegens de marktevolutie en/of de economische omstandigheden.

### Rendementsmechanisme

Deze gestructureerde obligatie heeft een looptijd van 10 jaar. Hij is bestemd voor beleggers die op grond van hun financiële kennis, ervaring en positie in staat zijn om de voordelen en risico's in te schatten van een belegging in dit complexe instrument. Zo zijn ze met name vertrouwd met het wisselkoersrisico en de rentevoeten, en meer bepaald de EUR CMS rentevoeten op 2 jaar en op 10 jaar

Ze geeft recht op eerst 5 vaste jaarlijkse coupons van 1% (bruto), gevolgd door 5 variabele jaarlijkse coupons tussen 0% en 4%.

Het bedrag van de variabele coupons zal gelijk zijn aan 1,5 keer het positieve verschil tussen de EUR CMS 10Y-rente en de EUR CMS 2Y-rente, met een minimum van 0% en een maximum van 4%. Op de eindvervaldag zal het actuarieel brutorendement dus minimaal 0,4% bedragen en maximaal 2,30%.

**Recht op terugbetaling tegen 100% van de nominale waarde (1.000 EUR per coupure) op de eindvervaldag, behalve bij onvermogen (bv. faillissement) van de emittent.**

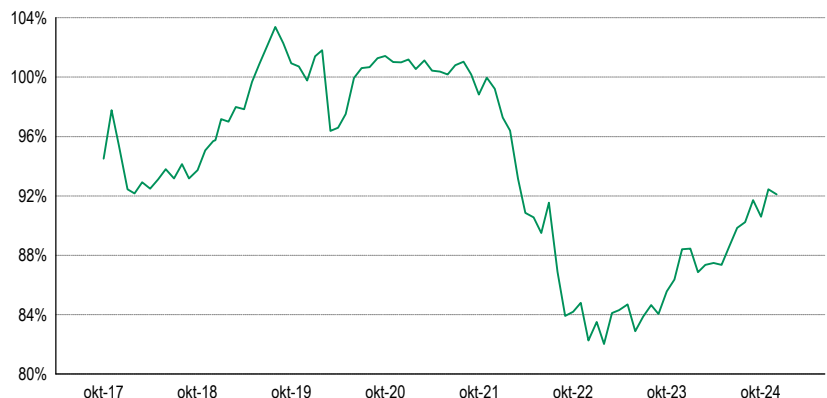
Voor meer informatie over de structuur van het product en de risico's die eraan verbonden zijn, gelieve de Flash Invest te raadplegen, evenals de documentatie die gebruikt wordt voor de primaire markt.

Een samenvatting van het basisprospectus in het Nederlands en Frans is eveneens beschikbaar. Deze documenten zijn gratis beschikbaar in elk Private Banking Centre, bij uw private banker en op de site [www.bnpparibasfortis.be/emissies](http://www.bnpparibasfortis.be/emissies).

Bij tegenstrijdigheid tussen dit document en de Final Terms, primeren de Final Terms.

### Historische waarde sinds de uitgiftedatum<sup>(3+4)</sup>

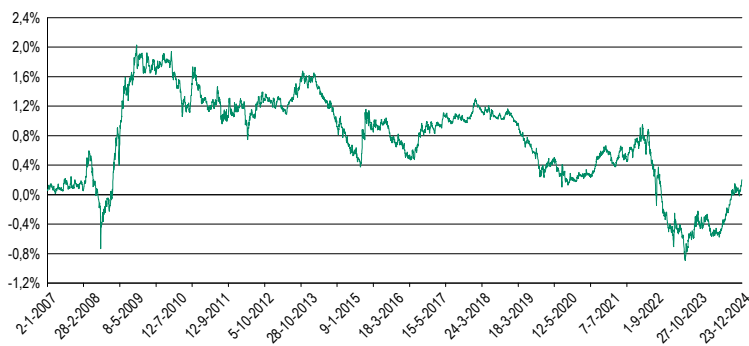
Deze waarderingen zijn enkel indicatief en uitgedrukt in BID, dit is de indicatieve aankoopprijs op de secundaire markt die BNP Paribas Fortis bereid is te betalen.



Gegevens bepaald op 2 januari 2025

## Evolutie Spread CMS 10Y - 2Y (in procent)

(5)



Gegevens bepaald op 2 januari 2025

(5) Bron: Bloomberg

## Kalender van de coupons

Observatiedatum	Betalingsdatum	CMS 10Y	CMS 2Y	Vershil	Bruto Coupon
-	12 oktober 2018	-	-	-	1,000%
-	14 oktober 2019	-	-	-	1,000%
-	12 oktober 2020	-	-	-	1,000%
-	12 oktober 2021	-	-	-	1,000%
-	12 oktober 2022	-	-	-	1,000%
10 oktober 2023	12 oktober 2023	3,352%	3,697%	-0,345%	0,000%
10 oktober 2024	14 oktober 2024	2,498%	2,498%	0,000%	0,000%
9 oktober 2025	13 oktober 2025	-	-	-	-
8 oktober 2026	12 oktober 2026	-	-	-	-
8 oktober 2027	12 oktober 2027	-	-	-	-

### Disclaimer

BNP Paribas Fortis NV is verantwoordelijk voor het opstellen van dit document dat uitsluitend bestemd is voor de houders van de hierin beschreven financiële instrumenten, die worden aangehouden op effectenrekeningen van BNP Paribas Fortis NV en die werden verkregen door bemiddeling van BNP Paribas Fortis NV (hierna de "Houder"). Dit document bevat géén reclame en is géén marketing brochure maar is een informatief document bestemd voor de Houders om ze op de hoogte te houden van de evolutie van de financiële instrumenten.

Dit document is geen 1) aankoop- of verkoopbod of een vraag tot verkoop, aankoop of de intekening op de financiële instrumenten beschreven in dit document, of 2) een investeringsadvies. Het document mag enkel gebruikt worden voor de doeleinden waarvoor het werd opgesteld.

Ingevolge de marktevolutie en/of de economische omstandigheden kunnen er belangrijke verschillen bestaan tussen de resultaten weergegeven in dit document en de uiteindelijke resultaten die door een individuele Houder worden behaald.

Alle informatie die buitenshuis verkregen werd komt van betrouwbare bronnen maar de nauwkeurigheid en het complete karakter van deze informatie kan niet gegarandeerd worden door BNP Paribas Fortis NV. Prestaties uit het verleden zijn in geen geval een garantie voor toekomstige resultaten.

De verdeling van dit document, net als het aanbod of de verkoop van de financiële instrumenten beschreven in dit document kan enkel gebeuren in de rechtsgebieden waar de verdeling van dit document, het aanbod of de verkoop van deze producten niet strijdig is met de plaatselijke wetgeving en regels. Noch de Emittent, noch BNP Paribas Fortis NV garanderen dat dit document wettelijk mag verdeeld worden of dat de effecten wettelijk mogen worden aangeboden, overeenkomstig de toepasselijke registratieverplichtingen van om het even welke jurisdictie of de toepasselijke vrijstellingen en neemt geen aansprakelijkheid op zich voor de mogelijkheid tot deze verspreiding of enig aanbod. Meer in het bijzonder, de Emittent en BNP Paribas Fortis NV hebben geen enkele specifieke actie ondernomen om het onderhavig document voor te leggen aan de bevoegde autoriteiten van om het even welke jurisdictie. Houders van dit document of van de financiële instrumenten beschreven in dit document wordt aangeraden om zich te informeren en elke beperking te respecteren met betrekking tot (i) de verspreiding van dit document en (ii) het aanbod en/of de verkoop van deze financiële instrumenten.

Huidig document wordt gepubliceerd in uitvoering van het moratorium van het FSMA op de commercialisering van bijzonder ingewikkelde gestructureerde producten (het "moratorium").

Meer informatie over het Moratorium: [http://www.fsma.be/nl/article/nipic/nipic\\_tsspersionen.aspx](http://www.fsma.be/nl/article/nipic/nipic_tsspersionen.aspx)

BNP Paribas Fortis NV kan niet aansprakelijk gehouden worden voor om het even welk gebruik van dit document en voor alle rechtstreekse of onrechtstreekse schade die wordt opgelopen door gebruik van dit document buiten de context van het Moratorium.