BNP PARIBAS FORTIS
PRIVATE BANKING

DRIEMAANDELIJKSE FICHE

Oktober 2023

BNP Paribas Fortis Funding (LU) - Fix To Spread Note 2028/2

XS1768975200

Algemene kenmerken

Volledige naam van het product	BNP PARIBAS FORTIS FUNDING (LU) Fix to Spread Note 2028/2
Emittent	BNP Paribas Fortis Funding
Distributeur	BNP Paribas Fortis SA
Rating (1) van de emittent op het moment van de uitgifte	A2 (stable outlook) bij Moody's, A (stable outlook) bij S&P, A+ (stable outlook) bij Fitch
Rating (1) van de emittent op 2 oktober 2023	A2 (Stable outlook) bij Moody's, A+ (Stable Outlook) bij S&P, AA- (Stable outlook) bij Fitch
Coupures	1.000,00 EUR
Beleggersprofiel (2) op de uitgiftedatum	Conservatief tot dynamisch
Beleggersprofiel (2) op 2 oktober 2023	Conservatief tot dynamisch
Betaaldatum	12 april 2018
Eindvervaldag	12 april 2028
Onderliggend	Verschil tussen de EUR CMS 10Y-rente e 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.

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 1.35% (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 0,58% bedragen en maximaal 2,48%.

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.

Documentatie gebruikt voor de primaire markt: het Basisprospectus, gedateerd op 09/06/2017, alle samen goedgekeurd door de Autorité des marchés financiers (AMF) in Frankrijk, alsook de Final Terms, gedateerd op 28 februari 2018. Deze documenten zijn opgesteld in het Engels en vormen samen het Prospectus.
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.
Bij tegenstrijdigheid tussen dit document en de Final Terms, primeren de Final Terms.

Historische waardering van het product (3+4)

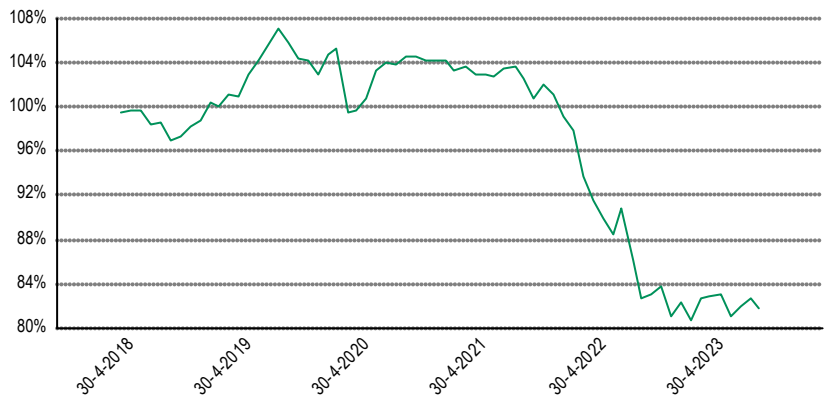
Laatste waardering van de maand (4)	Percentage van de nominale waarde
28 april 2023	82,90%
31 mei 2023	83,10%
30 juni 2023	81,10%
31 juli 2023	81,97%
31 augustus 2023	82,67%
29 september 2023	81,79%

(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.

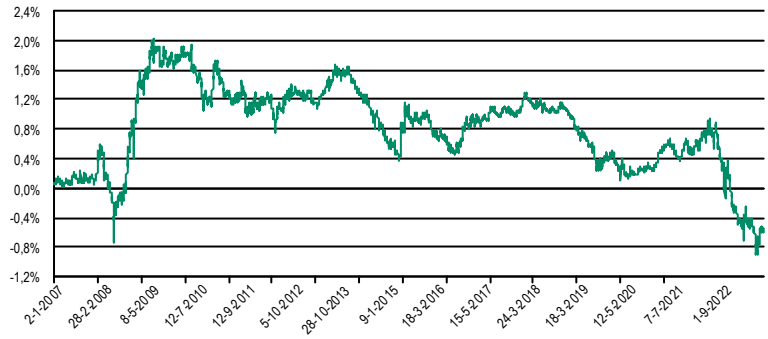
Historische waarde sinds de uitgiftedatum (3+4)

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 oktober 2023

Evolutie Spread CMS 10Y - 2Y (in procent) (5)



Gegevens bepaald op 2 oktober 2023

(5) Bron: Bloomberg

Kalender van de coupons

Observatiedatum	Betalingsdatum	CMS 10Y	CMS 2Y	Verschil	Bruto Coupon
-	12 april 2019	-	-	-	1,350%
-	14 april 2020	-	-	-	1,350%
-	12 april 2021	-	-	-	1,350%
-	12 april 2022	-	-	-	1,350%
-	12 april 2023	-	-	-	1,350%
10 april 2024	12 april 2024	-	-	-	-
10 april 2025	14 april 2025	-	-	-	-
9 april 2026	13 april 2026	-	-	-	-
8 april 2027	12 april 2027	-	-	-	-
10 april 2028	12 april 2028	-	-	-	-

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 financi ële 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_tsspersonen.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.

10. 2023 - Verantwoordelijke uitgever: A. Moenaert - BNP Paribas Fortis NV, Warandeberg 3, B-1000 Brussel - RPR Brussel - BTW BE 0403.199.702