



DRIEMAANDELIJKSE FICHE

Januari 2025

BNP Paribas Fortis Funding (LU) - Fix To Spread Note 2028/5

XS1831961898

Algemene kenmerken

Volledige naam van het product	BNP PARIBAS FORTIS FUNDING (LU) Fix to Spread Note 2028/5
Emittent	BNP Paribas Fortis Funding
Distributeur	BNP Paribas Fortis SA
Rating (*) 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 (*) van de emittent op 2 januari 2025	A2 (Stable outlook) bij Moody's, A+ (Stable Outlook) bij S&P, AA- (Stable outlook) bij Fitch
Coupires	1.000,00 EUR
Beleggersprofiel (*) op de uitgiftedatum	Conservatief tot dynamisch
Beleggersprofiel (*) op 2 januari 2025	Conservatief tot dynamisch
Betaaldatum	13 augustus 2018
Eindvervaldag	14 augustus 2028
Onderliggend	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⁽³⁺⁴⁾

Laatste waardering van de maand ⁽⁴⁾	Percentage van de nominale waarde
31 juli 2024	87,67%
30 augustus 2024	88,00%
30 september 2024	89,56%
31 oktober 2024	88,90%
29 november 2024	91,01%
31 december 2024	90,50%

(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 1.15% (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 actuaireel brutorendement dus minimaal 0,48% bedragen en maximaal 2,38%.

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.

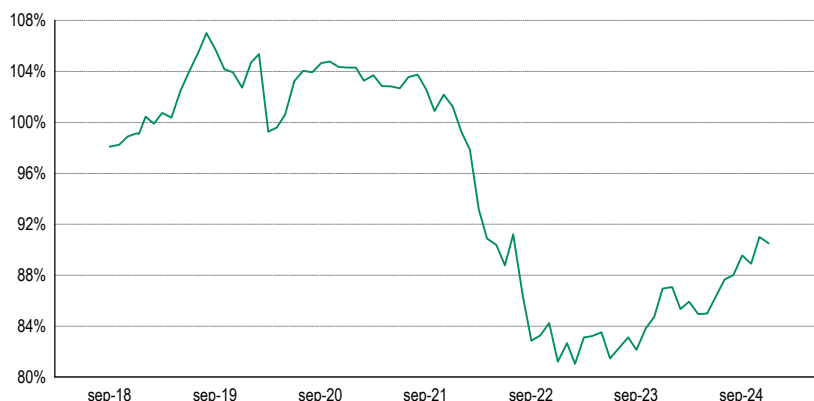
Documentatie gebruikt voor de primaire markt: het Basisprospectus, gedateerd op 06/06/2018, alle samen goedgekeurd door de Autorité des marchés financiers (AMF) in Frankrijk, alsook de Final Terms, gedateerd op 29 juni 2018. Deze documenten zijn opgesteld in het Engels en vormen samen het Prospectus.

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 waarde sinds de uitgiftedatum⁽³⁺⁴⁾

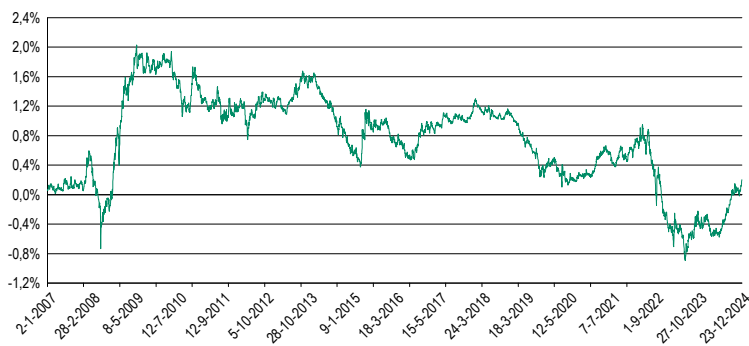
Deze waarderingen zijn enkel indicatief en uitgedrukt in BID, dit is de indicatieve aankooprijks op de secundaire markt die BNP Paribas Fortis bereid is te betalen.



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
-	13 augustus 2019	-	-	-	1,150%
-	13 augustus 2020	-	-	-	1,150%
-	13 augustus 2021	-	-	-	1,150%
-	15 augustus 2022	-	-	-	1,150%
-	14 augustus 2023	-	-	-	1,150%
9 augustus 2024	13 augustus 2024	2,526%	2,744%	-0,218%	0,000%
11 augustus 2025	13 augustus 2025	-	-	-	-
11 augustus 2026	13 augustus 2026	-	-	-	-
11 augustus 2027	13 augustus 2027	-	-	-	-
10 augustus 2028	14 augustus 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 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

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.