BNP PARIBAS FORTIS
PRIVATE BANKING

DRIEMAANDELIJKSE FICHE

Oktober 2023

BNP Paribas Fortis Funding (LU) - USD Capped Note Gold 2025 - N181

XS1959893899

Algemene kenmerken

Interne referentie	EM2108FLD
Volledige naam van het product	BNP PARIBAS FORTIS FUNDING (LU) USD Capped Note Gold 2025 - N181
Emittent	BNP Paribas Fortis Funding (LU)
Garant	BNP Paribas Fortis NV
Rating (1) van de garant op het moment van de uitgifte	A2 (stable outlook) bij Moody's, A (positive outlook) bij S&P, A+ (stable outlook) bij Fitch
Huidige rating (1) van de garant op 2 oktober 2023	A2 (Stable outlook) bij Moody's, A+ (Stable Outlook) bij S&P, AA- (Stable outlook) bij Fitch
Coupures	2.000,00 USD
Beleggersprofiel (2) op de uitgiftedatum	Conservatief tot dynamisch
Beleggersprofiel (2) op 2 oktober 2023	Conservatief tot dynamisch
Uitgiftedatum	10 mei 2019
Eindvervaldag	12 mei 2025
Onderliggend	London Gold PM Fix Price/USD (GOLDLNPM Index)

(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 Funding.

Rendementsmechanisme

Dit gestructureerde product heeft een looptijd van 6 jaar en verbindt zijn slotrendement aan de evolutie van de goudkoers. De mogelijke terugbetalingspremie bedraagt maximaal 60%. Ze zal gelijk zijn aan 100% van de positieve evolutie die neergezet wordt tussen de start- en eindwaarde van de London Gold PM Fix Price/USD. De eindwaarde ervan komt overeen met het gemiddelde van de referentieprijzen die genoteerd worden op 19 data, maandelijks gespreid tussen 30 oktober 2023 en 28 april 2025. Bij een nul- of negatieve prestatie zal geen terugbetalingspremie worden uitgekeerd.

Dit gestructureerde product is uitgegeven in Amerikaanse dollar (USD) en biedt daarom een alternatief voor de belegger die de beleggingen in USD in zijn portefeuille wilt spreiden. Dit betekent wel dat er ook een wisselrisico is: het eindrendement in euro zal niet alleen bepaald worden door de evolutie van de London Gold PM Fix Price/USD, maar ook door de evolutie van de euro tegenover de USD.

Recht op terugbetaling tegen 100% van de nominale waarde (2.000 USD per coupure) op de eindvervaldag, behalve bij onvermogen (bv. faillissement) van de emittent en/of de garant.

Voor meer informatie over de structuur van het product, gelieve de Flash Invest te raadplegen, evenals de documentatie die gebruikt wordt voor de primaire markt.

Documentatie gebruikt voor de primaire markt: het basisprospectus van 05/06/2018 en zijn supplement van 25/09/2018,22/11/2018,20/02/2019, allebei goedgekeurd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) in Luxemburg, zijn evenals de Final Terms 15/03/2019 opgesteld in het Engels en vormen samen het Prospectus. Een samenvatting van het basisprospectus in het Nederlands is eveneens beschikbaar. Deze documenten zijn gratis beschikbaar in elk Private Banking Centre en Wealth Management Centre, evenals bij uw private banker en op de site www.bnpparibasfortis.be/emissies.

Historische waardering van het product (3+4)

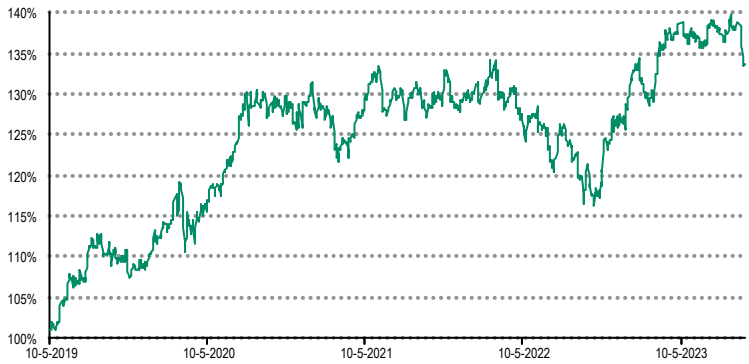
Laatste waardering van de maand (4)	Percentage van de nominale waarde
28 april 2023	137,30
31 mei 2023	137,06
30 juni 2023	135,70
31 juli 2023	138,46
31 augustus 2023	139,05
29 september 2023	135,92

(3) Bron: BNP Paribas Arbitrage S.N.C.

(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 (i) de rentevoeten, (ii) het kredietrisico van de emittent en/of de garant, (iii) het onderliggende. Bij tegenstrijdigheid tussen dit document en de Final Terms, primeren de Final. 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 MID, d.w.z. het gemiddelde tussen de biedprijs en de laatprijs.



Gegevens bepaald op 2 oktober 2023

Evolutie van de London Gold PM Fix Price/USD sinds de strikedatum (02/05/2019) (5)

Gegevens bepaald op 2 oktober 2023

(5) Bron: Bloomberg

Evolutie van de euro tegenover de Amerikaanse dollar (6)

Gegevens bepaald op 2 oktober 2023

(6) Bron: Bloomberg

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.
Tenzij anderszins met BNP Paribas schriftelijk overeengekomen wordt de prijs van enige beleggingsmand, portfolio, strategie of andere basiswaarde (de 'activawaarde'), die in aanvulling op een Waardebepaling aan u wordt meegedeeld, verstrekt onder de voorwaarde dat u die activawaarde niet verspreidt en ook niets onderneemt, dat ertoe zou kunnen leiden dat de activawaarde beschouwd wordt als 'gepubliceerd of beschikbaar gemaakt voor het publiek' in de zin van Verordening (EU) 2016/1011 van het Europees Parlement en de Raad van 8 juni 2016 betreffende indices, die worden gebruikt als benchmarks voor financiële instrumenten en financiële overeenkomsten dan wel om de prestatie van beleggingsfondsen te meten en tot wijziging van Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU en Verordening (EU) nr. 596/2014 (de 'Benchmarkverordening').

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