

BELEGGINGEN

BNP Paribas Issuance BV (NL) Booster Certificate Climate Care Low Carbon 2025

Afgeleid instrument naar Nederlands recht
gegarandeerd door BNP Paribas,
uitgegeven door BNP Paribas Issuance BV
en verdeeld door Beobank NV/SA.

- Een beleggingstermijn van **5 jaar**.
- Inschrijvingsprijs inclusief instapkosten: 102% van de nominale waarde (d.w.z. EUR 1.020 per coupure).
- De terugbetalings- en rendementvoorwaarden zijn gekoppeld aan de **Solactive Ethical Europe Climate Care Low Carbon (Price)-index**, die is samengesteld uit 30 aandelen van Europese ondernemingen die voldoen aan ecologische, sociale en governancecriteria (ESG) **EN** een energietransitiestrategie presenteren die des te overtuigender moet zijn naarmate hun koolstofvoetafdruk hoger is.
- **Risico op kapitaalverlies bij een daling van de index op de vervaldag.** Het potentiële verlies is echter beperkt tot maximaal 10%⁽¹⁾. Zelfs in het geval van een sterke daling van de index zal het kapitaal daarom op de vervaldag worden terugbetaald aan minimaal 90% van de nominale waarde (d.w.z. EUR 900 per coupure), behalve in geval van faillissement of risico op faillissement van de emittent en in geval van faillissement, risico op faillissement of bail-in (ontbinding) van de garant.
- **Hefboomwerking:** in geval van een gunstige evolutie van de index zal de terugbetalingspremie gelijk zijn aan **115% van de positieve evolutie die door de index wordt opgetekend**.

Ter verduidelijking: BNP Paribas Issuance BV (NL) Booster Certificate Climate Care Low Carbon 2025 is geen groene obligatie. De belegger moet zich ervan bewust zijn dat zijn kapitaal niet specifiek wordt belegd in activa die beantwoorden aan duurzaamheidscriteria. Enkel het rendement is gekoppeld aan een index die onder andere rekening houdt met duurzaamheidscriteria.

⁽¹⁾ Exclusief instapkosten van 2% en toepasselijke fiscaliteit. Behalve in geval van faillissement of risico op faillissement van de emittent en in geval van faillissement, risico op faillissement of bail-in (ontbinding) van de garant.

We raden u aan om de juridische documentatie (zoals gedefinieerd in dit document) aandachtig te lezen voordat u in dit product belegt. Indien u een klacht hebt, kunt u het gedeelte "Klachtendienst" op pagina 9 van dit document raadplegen.

Type belegging

Een belegging gericht op het thema energietransitie

Doelstelling van het product

Focus op de Solactive Ethical Europe Climate Care Low Carbon (Price)-index

Het BNP Paribas Issuance BV (NL) Booster Certificate Climate Care Low Carbon 2025 is een afgeleid instrument uitgegeven door BNP Paribas Issuance BV en gegarandeerd door BNP Paribas. Door in te schrijven op dit product, maakt u geld over aan de emittent die zich er niet toe verbindt om het kapitaal, in alle gevallen, op de vervaldag terug te betalen tegen 100% van de nominale waarde. Bovendien loopt u in geval van faillissement of risico op faillissement van de emittent en in geval van faillissement, risico op faillissement of bail-in (ontbinding) van de garant het risico de bedragen waarop u recht hebt niet terug te krijgen of het nominale bedrag op de vervaldag niet te kunnen recupereren.

Zich bewust van de rol die zij moeten spelen in de strijd tegen klimaatverandering, zijn veel Europese ondernemingen uit verschillende sectoren al begonnen hun economisch model te herzien om hun koolstofvoetafdruk te verkleinen. Maar dit engagement is verre van voldoende. Goedschiks of kwaadschiks, alle ondernemingen zullen dezelfde weg moeten volgen.

Dankzij het **BNP Paribas Issuance BV (NL) Booster Certificate Climate Care Low Carbon 2025¹** mikt u op het beurspotentieel van Europese ondernemingen die naarmate hun koolstofvoetafdruk groter is, een groter engagement moeten vertonen om een energietransitie te realiseren.

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig is en moeilijk te begrijpen kan zijn. Uw potentiële rendement is gekoppeld aan het rendement van de **Solactive Ethical Europe Climate Care Low Carbon (Price)-index**, die bestaat uit dergelijke ondernemingen. Aangezien u niet rechtstreeks belegt in de aandelen die deel uitmaken van de index, stelt u uw kapitaal daarom niet bloot aan het hoge risico van dit type activa. Integendeel, u weet vanaf het begin dat in het geval van een daling van de index op de vervaldag, het kapitaalverlies beperkt blijft tot maximaal -10%, zelfs in het geval van een sterkere daling. Aan de andere kant is het zo dat als de index stijgt ten opzichte van zijn oorspronkelijke niveau, u profiteert van de hefboomwerking: de terugbetalingspremie zal gelijk zijn aan 115% van de positieve prestaties die door de index worden opgetekend.

De Solactive Ethical Europe Climate Care Low Carbon (Price)-index is het resultaat van een nauwe samenwerking tussen BNP Paribas, Solactive en Vigeo Eiris.

- **Vigeo Eiris** is een onafhankelijk internationaal agentschap voor ESG-onderzoek en -diensten (ecologische, sociale en governancecriteria) voor beleggers en private, publieke en verenigingsorganisaties.
- **Solactive**, dat in 2007 werd opgericht, is een Duitse leverancier gespecialiseerd in de ontwikkeling, de berekening en het beheer van financiële marktindices.

Meer informatie over deze twee partners is terug te vinden op www.vigeo.com en www.solactive.com

De in juli 2019 gelanceerde Solactive Ethical Europe Climate care low carbon (Price) index beoogt de beursprestaties van 30 Europese ondernemingen, met hoge geschatte dividenden en een relatief lage historische volatiliteit, te weerspiegelen. Die ondernemingen hebben met succes verschillende tests van Vigeo Eiris doorstaan op het gebied van maatschappelijk verantwoord ondernemen en de koolstofvoetafdruk van hun onderneming.

De samenstelling van de index wordt om de 3 maanden herzien, waardoor de aandelen die niet langer aan de duurzame en/of financiële selectiecriteria beantwoorden worden verwijderd.

De Solactive Ethical Europe Climate Care Low Carbon-index die aan het Certificate gekoppeld is, is een index van het "price"-type. Dit houdt in dat de dividenden, die worden uitgekeerd door de aandelen waaruit de index is samengesteld, niet worden herbelegd in de index en bijgevolg geen rechtstreekse invloed hebben op de prestatie ervan.

De samenstelling en de evolutie van de Solactive Ethical Europe Climate Care low carbon (price) index kan u volgen op <https://www.solactive.com/indices/?se=1&index=DE000SLA8MR5>

Beschrijving van de Solactive Ethical Europe Climate Care Low Carbon (Price)-index

Selectiemethode voor de 30 aandelen:

Beleggingsuniversum

= meer dan 700 Europese aandelen geanalyseerd door Vigeo en genoteerd op een 'rijpe'¹ Europese markt.

1

"CLIMATE CARE" BEOORDELING DOOR VIGEO EIRIS

Beoordeling van de koolstofvoetafdruk:

Vigeo Eiris geeft een score aan de ondernemingen op basis van hun CO₂-uitstoot en deelt ze vervolgens in 4 categorieën in:

- Matige CO₂-uitstoot
- Aanzienlijke CO₂-uitstoot
- Hoge CO₂-uitstoot
- Zeer hoge CO₂-uitstoot

Beoordeling van de energietransitiestrategie:

Elke sector kampt met zijn eigen uitdagingen op milieugebied. Elke onderneming wordt daarom beoordeeld op basis van criteria die specifiek zijn voor zijn sector en ontvangt een score op 100 in functie van het engagement en de dynamiek die het bedrijf vertoont op vlak van energietransitie.

Vigeo Eiris houdt zowel rekening met de CO₂-uitstoot als met de score voor de

energietransitie. Hoe groter de koolstofvoetafdruk van een onderneming, hoe meer ze zich moet verbinden tot een ambitieuze energietransitiestrategie.

Koolstofvoetafdruk	Energietransitiescore
A of B	> 40/100 EN hoger dan het sectorgemiddelde
C	> 50/100 EN hoger dan het sectorgemiddelde
D	De hoogste in de sector EN hoger dan 50/100

• **Het beleggingsuniversum krimpt tot ongeveer 200 aandelen.**

2

Overeenstemming met de ESG-criteria

Elke onderneming krijgt een score toegekend door Vigeo Eiris in functie van de manier waarop ze de ecologische, sociale en governance-criteria toepast.

1. **Best-in-class** benadering:
Selectie van ondernemingen met een Vigeo Eiris-score van ten minste 40 op 100 EN hoger dan het gemiddelde voor hun activiteitssector.

2. **Uitsluitingsfilters:**
Uitsluiting van ondernemingen die betrokken zijn bij **kritieke controversiële kwesties** in verband met de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie, de mensenrechten of het milieu.

Uitsluiting van ondernemingen die **sterk betrokken** zijn bij wapenmaking en de nucleaire sector.

• **Het beleggingsuniversum krimpt tot ongeveer 300 aandelen.**

3

Uitsluitingen in verband met de kwaliteitsnorm towards sustainability

U kunt meer informatie over deze norm vinden op de website <https://www.towardssustainability.be/nl/de-kwaliteitsnorm>

Uitsluiting van ondernemingen die betrokken zijn bij - schendingen van het Global Compact van de Verenigde Naties - controversiële sectoren zoals wapens, kernwapens, tabak, kolen, teerzanden, schalieolie, conventionele fossiele brandstoffen (tenzij het bedrijf meer dan 40% van zijn inkomsten haalt uit hernieuwbare energiebronnen), elektriciteitsopwekking (tenzij de koolstofintensiteit van de geproduceerde elektriciteit minder is dan 315 gram CO₂ per kWh).

• **Het beleggingsuniversum krimpt tot ongeveer 170 aandelen.**

4

Financiële criteria

Goede liquiditeit: uitsluiting van aandelen met een gemiddeld dagelijks handelsvolume gedurende 20 dagen van minder dan 5 miljoen euro.

Geschat dividendrendement²: uitsluiting van de helft van de ondernemingen met de laagste geschatte dividendrendementen (geschat gemiddeld dividend over een periode van 12 maanden gedeeld door de huidige koers van het aandeel).

Volatiliteit³: selectie van de 30 aandelen met de laagste historische volatiliteit.

Sectorbeperking: maximaal 6 aandelen per sector.

De aldus geselecteerde **30 aandelen** worden vervolgens omgekeerd gewogen tegen hun volatiliteit.

5

SOLACTIVE ETHICAL EUROPE CLIMATE CARE LOWCARBON (PRICE)-INDEX

- (1) Frankrijk, Duitsland, Oostenrijk, België, Luxemburg, Nederland, Zwitserland, Italië, Spanje, Portugal, het Verenigd Koninkrijk, Ierland, Denemarken, Zweden, Finland, Noorwegen, Griekenland.
- (2) Geen uitkering van dividenden. Hoewel een van de selectiecriteria voor de aandelen van de index betrekking heeft op de dividenden, dient te worden opgemerkt dat de belegger die dividenden niet ontvangt.
- (3) Volatiliteit: De koers van aandelen kan stijgen en dalen. Voor deze schommelingen kan een vork worden bepaald die de positieve en negatieve procentuele afwijkingen meet ten opzichte van een gemiddelde prestatie. In de financiële wereld wordt dat interval volatiliteit genoemd. Dat betekent dus dat een aandeel met een volatiliteit van 5% in de meeste gevallen tussen -5% en +5% rond zijn gemiddeld rendement schommelt.

Samenstelling van de index op 14 januari 2020

Onderneming	Land	Sector
ABB Ltd-Reg	Zwitserland	Industriële apparatuur
Adecco Group AG	Zwitserland	Diensten
Assicurazioni Generali SpA	Italië	Verzekeringen
Bellway plc	Groot-Brittannië	Vastgoed
Berkeley Group Holdings plc	Groot-Brittannië	Vastgoed
Bouygues SA	Frankrijk	Bouw
Cie générale des Ets Michelin	Frankrijk	Automobiel
Covivio SA	Frankrijk	Vastgoed
Deutsche Post AG	Duitsland	Transport
Deutsche Telekom AG	Duitsland	Telecommunicatie
Electrolux AB	Zweden	Huishoudelijke apparatuur
H&M Hennes & Mauritz AB	Zweden	Kleding
Industria de Diseno Textil SA	Spanje	Kleding
Munich RE	Duitsland	Verzekeringen
Nokian Renkaat Oyj	Finland	Automobiel
Novartis AG	Zwitserland	Gezondheidszorg
Poste Italiane SpA	Italië	Transport
Proximus SA	België	Telecommunicatie
Randstad NV	Nederland	Diensten
SCOR SE	Frankrijk	Verzekeringen
Société BIC SA	Frankrijk	Consumptie
Swiss Re AG	Zwitserland	Verzekeringen
Swisscomm AG	Zwitserland	Telecommunicatie
Telefonica Deutschland Holding AG	Duitsland	Telecommunicatie
Telefonica SA	Spanje	Telecommunicatie
Telenet Group Holding NV	België	Telecommunicatie
Telia Co AB	Zweden	Telecommunicatie
Terna SpA	Italië	Nutsdiensten
Unilever plc	Groot-Brittannië	Consumptie
Zurich Insurance Group AG	Zwitserland	Verzekeringen

Bron: Solactive

Nuttige informatie

Bepaalde zeer vervuilende sectoren, zoals de energiesector, bestaan uit ondernemingen die worden gekenmerkt door een zeer hoge CO₂-uitstoot (categorie D). Deze ondernemingen worden niet uitgesloten van de selectie, maar er wordt een striktere methode op hen toegepast: ze moeten een energietransitiestrategie presenteren die tot de meest ambitieuze in hun sector behoort, met concrete doelstellingen om hun koolstofvoetafdruk te verkleinen. Per 14 januari 2020 kwamen geen ondernemingen van de energiesector in de index voor.

Potentieel rendementsmechanisme

Op de vervaldag, d.w.z. op 1 april 2025, worden de terugbetalings- en rendementsvoorwaarden van het BNP Paribas Issuance BV (NL) Booster Certificate Climate Care Low Carbon 2025 bepaald door de evolutie van de Solactive Ethical Europe Climate Care Low Carbon (Price)-index in vergelijking met de oorspronkelijke waarde.

- **Bij een daling van de index** wordt de terugbetaling als volgt berekend:
100% verminderd met de procentuele daling van de index beperkt tot maximaal -10%, d.w.z. een minimale vergoeding van 90% van de nominale waarde¹ (EUR 900 per coupure).
- **Indien de index stabiel is gebleven of gestegen is, geeft** het BNP Paribas Issuance BV (NL) Booster Certificate Climate Care Low Carbon 2025 recht¹:
 - op terugbetaling tegen 100% van de nominale waarde (EUR 1.000 per coupure), en
 - op een terugbetalingspremie gelijk aan 115% van de positieve prestatie van de index, wat deze ook moge zijn.

WAARDEN VAN DE INDEX

Oorspronkelijke waarde: slotkoers op 24 maart 2020.

Uiteindelijke waarde: gemiddelde van de slotkoersen geregistreerd op de 13 volgende observatiedata: maandag 18 maart 2024, donderdag 18 april 2024, dinsdag 21 mei 2024, dinsdag 18 juni 2024, donderdag 18 juli 2024, maandag 19 augustus 2024, woensdag 18 september 2024, vrijdag 18 oktober 2024, maandag 18 november 2024, woensdag 18 december 2024, maandag 20 januari 2025, dinsdag 18 februari 2025, dinsdag 18 maart 2025.

Slotrendement: het slotrendement zoals hierboven berekend, kan zowel lager als hoger zijn dan het rendement van de index dat daadwerkelijk op de vervaldag wordt waargenomen.

CIJFERVOORBEEDEN

De volgende voorbeelden, die uitsluitend ter illustratie worden gegeven, zeggen niets over de toekomstige ontwikkeling van de Solactive Ethical Europe Climate Care Low Carbon (Price)-index en vormen geen indicatie voor het uiteindelijke rendement.

	Negatief voorbeeld	Neutraal voorbeeld	Positief voorbeeld
Slotrendement van de index ²	-25%	3%	16%
Toegekende terugbetalingspremie ¹	/	3 x 115% = 3,5%	16 x 115% = 18,4%
Terugbetaling ¹ op de vervaldag	90%	103,5%	118,4%
Actuarieel rendement ³	-2,47%	0,29% ⁴	3,03%

- (1) Behalve in geval van faillissement of risico op faillissement van de emittent en in geval van faillissement, risico op faillissement of bail-in (ontbinding) van de garant.
- (2) Gemiddeld slotrendement zoals hierboven berekend.
- (3) Op basis van de inschrijvingsprijs van 102%.
- (4) Vóór aftrek van de roerende voorheffing.

Rendements scenario's

De rendementsscenario's zijn opgenomen in het **Essentiële-Informatiedocument** (EID) van het Certificaat (beschikbaar op <https://www.beobank.be/nl/particulier/sparen-beleggen/beleggingen/oplossingen/gestructureerde-producten>). Deze scenario's zijn gebaseerd op een methode die is opgelegd door de nieuwe Europese PRIIPs-reglementering (Europese Verordening 1286/2014). De belegger moet zich ervan bewust zijn dat andere methoden verschillende scenario's kunnen genereren. De bedragen die hij kan bekomen voor de verschillende periodes opgenomen in de EID scenario's kunnen veel lager zijn dan de bedragen vermeld in de scenario's.

Prospectus

Het **Prospectus** is samengesteld uit:

- het **Basisprospectus** voor de uitgifte van niet-achtergestelde Certificaten onder het "Note, Warrant and Certificate"-programma van 3 juni 2019, opgemaakt in het Engels en goedgekeurd door de Autorité des Marchés Financiers (AMF), te Parijs. De goedkeuring door de AMF mag niet worden gezien als een gunstig advies over het gestructureerde schuldinstrument;
- de **supplementen** van 8 augustus 2019, 30 september 2019 en 29 november 2019, evenals eventuele toekomstige supplementen;
- de **samenvatting van de individuele uitgifte**, opgemaakt in het Nederlands; en
- de **Final Terms**, opgemaakt in het Engels op datum van 3 februari 2020.

Deze documenten evenals het Essentiële-Informatiedocument en een samenvatting in het Nederlands van het Basisprospectus zijn gratis beschikbaar op de website <https://www.beobank.be/nl/particulier/sparen-beleggen/beleggingen/oplossingen/gestructureerde-producten>.

Potentiële beleggers worden uitgenodigd om het Prospectus en het Essentiële-Informatiedocument te lezen voordat ze een beleggingsbeslissing nemen.

AANVULLENDE INFORMATIE OVER DE BELGISCHE WETGEVING

De emittent heeft de onrechtmatige bedingen opgenomen in het Basisprospectus buiten toepassing gesteld via de Final Terms.

OPVOLGING VAN UW BELEGGING

De waarde van het product kan tijdens de looptijd ervan worden opgevraagd bij uw Beobank-agentschap en wordt eenmaal per maand gepubliceerd op de website <https://www.beobank.be/nl/particulier/sparen-beleggen/beleggingen/oplossingen/gestructureerde-producten>.

Steun voor Reforest'Action

Bossen spelen een belangrijke rol bij het reguleren van het klimaat. Op zichzelf vertegenwoordigen zij 37% van het noodzakelijke potentieel om de CO₂-uitstoot terug te dringen en zo de stijging van de temperatuur te beperken tot onder de 2 °C tegen 2030. Vanuit deze invalshoek gezien is herbebossing van de planeet een **onvermijdelijke klimaatstrategie**.

Het BNP Paribas Issuance BV (NL) Booster Certificate Climate Care Low Carbon 2025 laat toe beleggingen te combineren met de strijd tegen klimaatverandering. Concreet gezien verbindt de emittent zich ertoe aan het einde van de inschrijvingsperiode om een klein deel van de structureringskosten¹ die hij ontvangt (0,23% van het totale nominale bedrag van de emissie) door te storten aan Reforest'action. Deze bijdrage wordt gebruikt om projecten voor de aanplanting van bomen te financieren. Dit brengt geen extra kosten voor de belegger met zich mee.

Ter verduidelijking: BNP Paribas Issuance BV (NL) Booster Certificate Climate Care Low Carbon 2025 is geen groene obligatie. De belegger moet zich ervan bewust zijn dat zijn kapitaal niet specifiek wordt belegd in activa die beantwoorden aan duurzaamheidscriteria. Enkel het rendement is gekoppeld aan een index die onder andere rekening houdt met duurzaamheidscriteria.



Reforest'Action is een sociale onderneming, opgericht in 2010, waarmee particulieren en ondernemingen de herbebossing van de planeet concreet kunnen ondersteunen. Met de hulp van duizend ondernemingen en meer dan 135.000 burgers heeft Reforest'Action sinds zijn oprichting meer dan 5 miljoen bomen geplant en daarmee een positief effect op de levensomstandigheden van meer dan 100.000 mensen over de hele wereld. Meer informatie over Reforest'Action en zijn projecten voor de aanplanting van bomen vindt u op de website www.reforestaction.com/.

(1) Zie voor een overzicht van de kosten het gedeelte "Kosten die door de belegger worden gedragen" op pagina 9.

De terugbetaling van het kapitaal tegen 100% van de nominale waarde is niet in alle gevallen voorzien:

In geval van een daling van de Solactive Ethical Europe Climate Care Low Carbon (Price)-index op de vervaldag, zal de belegger een kapitaalverlies lijden. Dit zal echter beperkt blijven tot maximaal -10%, zelfs bij een sterkere dalingen van de index.

Kredietrisico:

Door dit certificaat te kopen, wordt de belegger blootgesteld aan het kredietrisico van de emittent en de garant. In geval van wanbetaling van de twee laatstgenoemden, loopt de belegger het risico dat hij op de vervaldag zijn kapitaal noch de eventuele winst ontvangt. Indien de garant ernstige solvabiliteitsproblemen zou kennen, kunnen de certificaten geheel of gedeeltelijk worden geannuleerd of omgezet in eigenvermogensinstrumenten (aandelen), naargelang de beslissing van de toezichhouder (bail-in)¹. In dat geval loopt de belegger het risico dat hij de bedragen waarop hij recht heeft niet zal ontvangen en dat hij zijn kapitaal geheel of gedeeltelijk verliest. De aangeboden certificaten zijn directe, onvoorwaardelijke, ongedekte en senior obligaties. De obligaties van de garant onder de garantie zijn preferente senior obligaties. In geval van wanbetaling door de emittent en liquidatie van de garant, worden de houders van certificaten betaald na de houders van vorderingen die een ander voorrecht genieten (bijvoorbeeld deposito's die tot 100.000 euro worden gedekt door het Garantiefonds), maar met voorrang op de houders van achtergestelde obligaties en van 'senior niet-preferente' vorderingen van de garant.

Risico's verbonden aan de index:

De in juli 2019 gelanceerde Solactive Ethical Europe Climate Care Low Carbon (Price)-index kent slechts een zeer beperkte geschiedenis. In geval van uitzonderlijke gebeurtenissen die van invloed zijn op de index (opschorting, niet-publicatie), zal de berekeningsagent voor de Certificaten, in dit geval BNP Paribas Arbitrage S.N.C., de beleggers informeren en bepaalde aanpassingen maken. Indien de index wordt vervangen door een index waarbij formules en berekeningsmethodes worden gebruikt die substantieel vergelijkbaar zijn met de oorspronkelijke index of indien de index wordt gepubliceerd door een nieuwe sponsor die aanvaardbaar is voor de berekeningsagent, dan zal deze nieuwe index worden gebruikt als nieuwe onderliggende waarde. Indien de sponsor van de index substantiële wijzigingen aan de formules en berekeningsmethodes van de index of het schrappen van de index aankondigt of indien de opvolgende sponsor van de index laatstgenoemde niet publiceert, zal de berekeningsagent overgaan tot het bepalen van de waarden van de index en van de andere bedragen zoals die voorzien zijn in de algemene voorwaarden van de Certificaten.

Liquiditeitsrisico:

Dit afgeleide instrument is niet genoteerd op een gereguleerde markt. BNP Paribas Arbitrage S.N.C. is van plan haar liquiditeit te verzekeren door aankopen, behalve in uitzonderlijke omstandigheden. Beleggers die hun effecten voor de vervaldag willen doorverkopen, moeten ze verkopen tegen de prijs die wordt bepaald door BNP Paribas Arbitrage S.N.C. op basis van de marktparameters die op dat moment gelden (zie hieronder), wat kan leiden tot een prijs die lager is dan de nominale waarde per coupure. (EUR 1.000). In het geval van een verkoop vóór de vervaldatum moet ook rekening worden gehouden met transactiekosten, beurstaks en eventuele belastingen (zie het gedeelte "Kosten die door de belegger worden gedragen" op pagina 8).

Risico op prijsschommeling van het effect (marktrisico):

Het recht op terugbetaling tegen 90% van de nominale waarde geldt alleen op de vervaldag. In de tussentijd zal de prijs van dit afgeleide instrument fluctueren, zowel op- als neerwaarts, afhankelijk van parameters zoals de financiële gezondheid van de emittent en de Garant, de evolutie van de onderliggende index en van de rente.

Vervroegde terugbetaling mogelijk:

In geval van overmacht die het behoud van de Certificaten definitief onmogelijk maakt (zoals bijvoorbeeld indien het voor de emittent onwettig of onmogelijk wordt om zijn verplichtingen in het kader van de Certificaten te vervullen) kan de emittent de houders van de Certificaten in kennis stellen van een vervroegde terugbetaling tegen de marktwaarde van de Certificaten. In dat geval zullen er geen andere kosten dan de onvermijdelijke kosten om de marktwaarde aan de beleggers waarop ze recht hebben terug te betalen door de emittent gefactureerd kunnen worden.

(1) De passiva van de emittent zijn, op basis van een interne juridische analyse van BNP Paribas volgens het Franse recht uitgesloten uit het toepassingsgebied van de bail-in.

Technische gegevens van deze uitgifte

Beschrijving

Emittent: BNP Paribas Issuance B.V. (afgekort "BNPP"), speciaal emissievehikel naar Nederlands recht.

Garant: BNP Paribas S.A. De garantie is alleen van toepassing in geval van faillissement of wanbetaling van de emittent.

Rating van de garant: A+ (stabiele vooruitzichten) bij Standard & Poor's, Aa3 (stabiele vooruitzichten) bij Moody's en AA- (stabiele vooruitzichten) bij Fitch. Een rating wordt louter ter indicatie gegeven en vormt geen aanbeveling om de effecten van de emittent te kopen, te verkopen of te bewaren. Deze kan op elk moment door het ratingbureau worden opgeschort, gewijzigd of ingetrokken. Meer informatie over ratings kunt u vinden op <https://invest.bnpparibas.com/en/debt-ratings>.

Effecten

Nominale waarde: EUR 1.000.

Bedrag van de uitgifte: maximaal EUR 30 miljoen.

ISIN-code: XS2053644634

Niet-achtergestelde effecten aan toonder, vertegenwoordigd door een collectief effect en onderworpen aan het Britse recht.

Looptijd & prijs

Datum van uitgifte en betaling: 1 april 2020.

Uitgifteprijs: 100% van de nominale waarde, d.w.z. EUR 1.000 per coupure.

Inschrijvingsprijs: 102% van de nominale waarde, d.w.z. de uitgifteprijs plus instapkosten.

Vervaldag: 1 april 2025, d.w.z. een looptijd van 5 jaar.

Terugbetalingsprijs: recht op terugbetaling aan minimaal 90% van de nominale waarde op de vervaldag, behalve in geval van faillissement of risico op faillissement van de emittent en/of de garant.

Kosten die door de belegger worden gedragen

Kosten inbegrepen in de emissieprijs:

- **Distributiekosten:** BNP Paribas Arbitrage betaalt Beobank NV/SA een commissie van een indicatief bedrag van 1,50% van het daadwerkelijk belegde bedrag (het exacte percentage wordt bepaald na het einde van de inschrijvingsperiode en zal beschikbaar zijn op www.beobank.be).
- **Kosten verbonden aan de structurering en het beheer van de effecten:** 1,42% van het onderschreven nominale bedrag. De hierboven vermelde kosten zijn louter indicatief en kunnen zowel op- als neerwaarts evolueren in functie van de evolutie van de marktomstandigheden gedurende de inschrijvingsperiode. De distributiekosten (een indicatief bedrag tot 2,50% van het daadwerkelijk belegde bedrag) evenals de structureringskosten (eveneens een indicatief bedrag tot 2,50% van het daadwerkelijk belegde bedrag), zijn reeds inbegrepen in de uitgifteprijs (100%) en bedragen in totaal maximaal 5% van het daadwerkelijk belegde bedrag.

Kosten niet inbegrepen in de uitgifteprijs:

- **Instapkosten** van 2% van het onderschreven nominale bedrag, geïnd door Beobank NV/SA in haar hoedanigheid van distributeur.
- **Uitstapkosten:**
 - op de eindvervaldag van de effecten: geen uitstapkosten;
 - vóór de vervaldag van de effecten: 0,50% van het verkochte nominale bedrag (exclusief transactiekosten, eventuele belastingen en beurstaks) onder normale marktomstandigheden.
- **Andere kosten:** voor gedetailleerde informatie over andere kosten met betrekking tot de diensten die Beobank NV/SA aan haar klanten levert (met name de transactiekosten in geval van verkoop vóór de vervaldag, bewaarloon enz.), verwijzen we naar de brochure "Tarifiering van de voornaamste effectenverrichtingen" die gratis verkrijgbaar is in het agentschap of kan worden geraadpleegd op de website <https://www.beobank.be/nl/particulier/>.

Technische gegevens van deze uitgifte (vervolg)

Beleggersprofiel

Dit product is bedoeld voor beleggers met een "gematigd tot dynamisch" profiel. Het kan ook, binnen bepaalde grenzen, geschikt zijn voor beleggers met een ander profiel. U kunt meer informatie over deze beleggersprofielen vinden op www.beobank.be. Het product dient eveneens afgestemd te zijn op de financiële situatie van de belegger, meer bepaald inzake diversificatie, kennis en ervaring.

Belgische fiscaliteit

Belastingregime dat momenteel van toepassing is op beleggers die Belgische ingezetenen zijn

Inkomsten uit schuldbewijzen geïnd bij een financiële tussenpersoon gevestigd in België zijn onderworpen aan een roerende voorheffing van 30%.

De roerende voorheffing heeft een bevrijdend karakter voor particuliere beleggers. De fiscale behandeling hangt af van de individuele situatie van elke belegger en kan mogelijk later gewijzigd worden. Andere categorieën beleggers worden verzocht te informeren naar het op hen toepasselijke belastingregime.

Taks op beursverrichtingen (TOB)

- Geen TOB op de primaire markt (d.w.z. tijdens de inschrijvingsperiode).
- TOB van 0,35% op de secundaire markt (maximaal EUR 1.600 per transactie).

Klachtendienst

Indien u een klacht hebt, kunt u zich richten tot de klachtendienst: Beobank NV/SA Customer Service Center, Generaal Jacqueslaan 263g, 1050 Brussel of per e-mail op contactinfo@beobank.be. Indien u geen genoegdoening krijgt, kunt u contact opnemen met de Ombudsman voor financiële conflicten, Ombudsfin vzw - North Gate II - Koning Albert II-laan 8, bus 2 - 1000 Brussel (www.ombudsfin.be).

E-mail: Ombudsman@Ombudsfin.be / Tel.: +32 2 545 77 70

Dit document werd opgesteld in het kader van een openbare aanbidding in België. De verkoopbeperkingen worden uiteengezet in het Prospectus.

De inschrijvingsperiode loopt van 3 februari 2020 om 09.00 uur tot 20 maart 2020 om 16.00 uur. Vervroegde afsluiting is echter mogelijk in bepaalde omstandigheden zoals beschreven in het Prospectus (zie deel B van de Final Terms)

Dit document is een communicatie van promotionele aard geproduceerd en verspreid door Beobank NV/SA. Het vormt geen beleggingsadvies, beleggingsaanbeveling of beleggingsonderzoek. Het werd dan ook niet opgesteld volgens de bepalingen ter bevordering van de onafhankelijkheid van het beleggingsonderzoek en is niet onderworpen aan de regels die de uitvoering van transacties verbieden voorafgaand aan de verspreiding van het beleggingsonderzoek.



Maak voor meer informatie een afspraak met uw **Beobank-agentschap** of ga naar **beobank.be**

Datum: / /

Familienaam Voornaam:

Handtekening: **Ik verklaar dat ik dit document van 10 pagina's betreffende het BNP Paribas Issuance BV (NL) Booster Certificate Climate Care Low Carbon 2025 heb ontvangen vóór de inschrijving.**

.....

(1 exemplaar voor de klant / 1 exemplaar voor het verkooppunt)