

**TABELA OPROCENTOWANIA DLA RACHUNKÓW  
W RAMACH KONT BGŻOptima (roczna stopa oprocentowania)  
Obowiązuje od dnia 1 września 2014 r.**



**Część 1.  
Rachunki Oszczędnościowe w złotych prowadzone w ramach Kont BGŻOptima:**

	Rodzaj Rachunku Oszczędnościowego	Oprocentowanie promocyjne (stałe) – promocyjne stopy procentowe <sup>1)</sup> – stosowane w okresie od 26 sierpnia do 25 listopada 2014 r.	Oprocentowanie promocyjne (stałe) – promocyjne stopy procentowe <sup>1)</sup> – stosowane w okresie od 25 sierpnia do 8 września 2014 r.	Oprocentowanie standardowe (zmiennie) – standardowa stopa procentowa
		Nowe Środki (do 100 000 zł)	Pozostałe Środki (saldo co najmniej 150 000 zł)	

1	Rachunek Główny	3,50%	3,00%	2,50%
2	Rachunek Celowy (inny niż Optima Saver lub Optima Duo Saver)	-	3,00%	2,50%

	Rodzaj Rachunku Oszczędnościowego	Oprocentowanie promocyjne (stałe) – promocyjne stopy procentowe – stosowane w okresie od 1 sierpnia 2014 r. do 30 października 2014 r.	Oprocentowanie standardowe (zmiennie) – standardowa stopa procentowa
3	Optima Saver	3,30% <sup>2)</sup>	1,00% <sup>2)</sup>
4	Optima Duo Saver	4,00% <sup>3)</sup>	1,00% <sup>3)</sup>

<sup>1)</sup> Zasady stosowania oprocentowania promocyjnego dla „Nowych Śródków” w okresie od 26 sierpnia do 25 listopada 2014 r. oraz oprocentowania promocyjnego dla „Pozostałych Śródków” w okresie od 25 sierpnia do 8 września 2014 r.

**I. Definicje:**

- Saldo Początkowe Rachunku Głównego – wartość środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku Głównym w ramach Konta BGŻOptima Klienta, wg stanu na koniec dnia poprzedzającego „Okres Promocji”, przy czym w przypadku Umowy Ramowej zawartej po dniu 25 sierpnia 2014 r. Saldo Początkowe Rachunku Głównego przyjmuje wartość 0,00 zł,
- Nowe Środki – wartość środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku Głównym, stanowiących nadwyżkę nad Saldem Początkowym Rachunku Głównego, wg stanu na koniec każdego dnia w „Okresie Promocji”, w kwocie nie większej niż 100 000 zł,
- Pozostałe Środki – wartość środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku Głównym, niebędących Nowymi Śródkami, wg stanu na koniec każdego dnia w „Okresie Promocji”,
- Okres Promocji – okres od dnia 26 sierpnia do dnia 25 listopada 2014 r. dla oprocentowania promocyjnego dla „Nowych Śródków” oraz od dnia 25 sierpnia do 8 września 2014 r. dla oprocentowania promocyjnego dla „Pozostałych Śródków”.

**II. Oprocentowanie promocyjne środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku Głównym**

1. W „Okresie Promocji”:

- Nowe Środki oprocentowane są według promocyjnej stopy procentowej w wysokości 3,50% w skali roku,
- Pozostałe Środki w przypadku salda środków pieniężnych na Rachunku Głównym w wysokości co najmniej 150 000 zł - oprocentowane są według promocyjnej stopy procentowej w wysokości – 3,00% w skali roku.

2. Po dniu 25 listopada 2014 r. „Nowe Środki” podlegają oprocentowaniu według standardowych stóp procentowych w aktualnej wysokości, zgodnie z Tabelą Oprocentowania.

3. Po dniu 8 września 2014 r. Pozostałe Środki podlegają oprocentowaniu według standardowych stóp procentowych w aktualnej wysokości, zgodnie z Tabelą Oprocentowania.

**III. Oprocentowanie promocyjne środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku Celowym (innym niż Optima Saver lub Optima Duo Saver)**

1. W „Okresie Promocji” dla „Pozostałych Śródków” środki pieniężne zgromadzone na Rachunku Celowym w wysokości co najmniej 150 000 zł - oprocentowane są według promocyjnej stopy procentowej w wysokości – 3,00% w skali roku;

2. Po dniu 8 września 2014 r. środki pieniężne zgromadzone na Rachunku Celowym oprocentowane są według standardowych stóp procentowych w aktualnej wysokości, zgodnie z Tabelą Oprocentowania.

<sup>2)</sup> W okresie od dnia 1 sierpnia 2014 r. do dnia 30 października 2014 r. („Okres promocji”) do oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku Optima Saver stosuje się promocyjną stałą stopę procentową, która wynosi 3,30% w skali roku, z zastrzeżeniem, że stopa ta jest stosowana jedynie w tych miesiącach kalendarzowych Okresu promocji, w których łącznie spełnione zostały poniższe warunki:

1) Rachunek Optima Saver został zasilony kwotą nie mniejszą niż Zadeklarowana Kwota OS na ten rachunek,

2) Klient nie dokonał wypłaty środków pieniężnych z tego Rachunku Optima Saver.

W miesiącach kalendarzowych Okresu promocji, w których co najmniej jeden z powyższych warunków nie został spełniony, środki pieniężne zgromadzone na Rachunku Optima Saver podlegają oprocentowaniu wg standardowej stopy procentowej, w aktualnej wysokości, zgodnie z Tabelą Oprocentowania.

Po upływie Okresu promocji środki pieniężne zgromadzone na Rachunku Optima Saver podlegają oprocentowaniu wg standardowej stopy procentowej, w aktualnej wysokości, zgodnie z Tabelą Oprocentowania.

- <sup>3)</sup> W okresie od dnia 1 sierpnia 2014 r. do dnia 30 października 2014 r. („Okres promocji”) do oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku Optima Duo Saver, w miesiącach kalendarzowych, w których Klient łącznie spełnił poniższe warunki:
- 1) nabył Jednostki Uczestnictwa w ramach Optima Duo Investor za co najmniej Zadeklarowaną Kwotę Zlecenia Stałego ODI,
  - 2) nie dokonał wypłaty środków pieniężnych z Rachunku Optima Duo Saver,
  - 3) nie złożył Zlecenia Odkupienia Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Optima Duo Investor, stosuje się promocyjną stałą stopę procentową, która wynosi 4,00 % w skali roku
- W miesiącach kalendarzowych Okresu promocji, w których co najmniej jeden z powyższych warunków nie został spełniony, środki pieniężne zgromadzone na Rachunku Optima Duo Saver podlegają oprocentowaniu wg standardowej stopy procentowej, w aktualnej wysokości, zgodnie z Tabelą Oprocentowania, z zastrzeżeniem, że od miesiąca kalendarzowego, w którym Klient złożył Zlecenie Odkupienia dowolnych Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Optima Duo Investor oraz w kolejnych miesiącach środki pieniężne zgromadzone na Rachunku Optima Duo Saver podlegają oprocentowaniu wg standardowej stopy procentowej, w aktualnej wysokości, zgodnie z Tabelą Oprocentowania.
- Po upływie Okresu promocji środki pieniężne zgromadzone na Rachunku Optima Duo Saver podlegają oprocentowaniu wg standardowej stopy procentowej, w aktualnej wysokości, zgodnie z Tabelą Oprocentowania.



## Część 2.

### Rachunki Lokat Terminowych w złotych prowadzone w ramach Kont BGŻOptima, znajdujące się aktualnie w ofercie BGŻOptima:

	Typ produktu	Czas trwania umowy Rachunku Lokaty Terminowej (okres zadeklarowania)	Oprocentowanie stałe
1	Lokata w ramach „Funduszu z 7% lokatą” <sup>1)</sup>	3 Miesiące	Oprocentowanie standardowe 2,50% Oprocentowanie promocyjne 7,00% <sup>2)</sup>
2	Lokata bezkarna <sup>3)</sup>	3 Miesiące	4,00%
3	Lokata standardowa	3 Miesiące	2,50%
4	Lokata elastyczna <sup>4)</sup>	6 Miesiący	2,70%
5	Lokata standardowa	12 Miesiący	3,00%
6	Lokata elastyczna <sup>5)</sup>	24 Miesiące	3,00%

<sup>1)</sup> Lokata Terminowa zakładana jest w ramach Konta Indywidualnego BGŻOptima po pełnej aktywacji Konta BGŻOptima, w okresie od dnia 1 września 2014 r. do dnia 31 października 2014 r., przy czym:

- Klient może założyć tylko jedną lokatę,
- minimalna kwota lokaty wynosi 1 000 zł.

<sup>2)</sup> Oprocentowanie promocyjne stosowane jest w przypadku, gdy spełnione są łącznie następujące warunki:

- 1) Klient złożył (nie wcześniej niż 1 września 2014 r. i nie później niż 5-go dnia roboczego po dniu założenia Lokaty w ramach „Funduszu z 7% lokatą”) za pośrednictwem Konta Indywidualnego BGŻOptima opłacone zlecenie nabycia Jednostek Uczestnictwa w subfunduszu Aviva Investors Obligacji, Aviva Investors Obligacji Dynamicznej, Aviva Investors Ochrony Kapitału Plus, Aviva Investors Stabilnego Inwestowania, Aviva Investors Aktywnej Alokacji, Aviva Investors Zrównoważony, Aviva Investors Polskich Akcji, Aviva Investors Małych Spółek, Aviva Investors Akcji Europy Wschodzącej (wydzielonych w funduszu parasolowym Aviva Investors Fundusz Inwestycyjny Otwarty, zarządzanym przez Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie),
- 2) kwota, za którą Klient nabył Jednostki Uczestnictwa, o których mowa w pkt 1, na koniec 5-go dnia roboczego po dniu założenia Lokaty w ramach „Funduszu z 7% lokatą” stanowi co najmniej dwukrotność wysokości środków pieniężnych ulokowanych przez Klienta na Lokacie w ramach „Funduszu z 7% lokatą”, przy czym kwota ta jest pomniejszana o wartość ww. Jednostek Uczestnictwa odkupionych przed dniem założenia Lokaty w ramach „Funduszu z 7% lokatą”,
- 3) Klient w okresie trwania Lokaty w ramach „Funduszu z 7% lokatą” nie złożył zlecenia odkupienia części bądź całości zakupionych Jednostek Uczestnictwa, o których mowa w pkt 1.

W przypadku braku spełnienia warunku określonego w pkt 2 lub w pkt 3 do środków pieniężnych zgromadzonych na Lokacie w ramach „Funduszu z 7% lokatą” zastosowanie w całym okresie trwania tej lokaty znajduje oprocentowanie standardowe w wysokości 2,50% w skali roku.

W przypadku złożenia przez Klienta dyspozycji zerwania Lokaty w ramach „Funduszu z 7% lokatą” przed upływem Terminu Zapadalności Lokaty, do środków pieniężnych zgromadzonych na Lokacie w ramach „Funduszu z 7% lokatą” zastosowanie w całym okresie trwania tej lokaty znajduje oprocentowanie standardowe w wysokości 2,50% w skali roku.

<sup>3)</sup> Lokata bezkarna zakładana jest wyłącznie na podstawie Dyspozycji otwarcia Rachunku Lokaty Terminowej składanych na etapie zawierania Umowy Ramowej dotyczącej Konta Indywidualnego BGŻOptima.

<sup>4)</sup> Lokata elastyczna zakładana jest wyłącznie po pełnej aktywacji Konta BGŻOptima.

W przypadku złożenia dyspozycji zerwania Lokaty elastycznej przed upływem jej terminu zapadalności, Klient otrzymuje oprocentowanie w wysokości 2,40% w skali roku, za faktyczny okres utrzymania lokaty

<sup>5)</sup> Lokata elastyczna zakładana jest wyłącznie po pełnej aktywacji Konta BGŻOptima.

W przypadku złożenia dyspozycji zerwania Lokaty elastycznej przed upływem jej terminu zapadalności, Klient otrzymuje oprocentowanie w wysokości 2,50% w skali roku, za faktyczny okres utrzymania lokaty



## Część 3.

**Rachunki Lokat Terminowych w złotych prowadzone w wyniku wydanych uprzednio dyspozycji w ramach Kont BGŻOptima, wycofane z oferty BGŻOptima:**

	<b>Typ produktu</b>	<b>Czas trwania umowy Rachunku Lokaty Terminowej (okres zadeklarowania)</b>	<b>Oprocentowanie stałe</b>
1	Lokata jednodniowa	1 Dzień	1,00%
	oprocentowanie stosowane wyłącznie dla Lokat Terminowych: 1) założonych na podstawie Dyspozycji otwarcia Rachunku Lokaty Terminowej/Rachunków Lokat Terminowych złożonych do dnia 20 grudnia 2011 r. na etapie zawierania Umowy Ramowej i automatycznie odnawianych po upływie okresu zadeklarowania, 2) zakładanych po pełnej aktywacji Konta BGŻOptima, istniejących w dniach od 21 do 28 grudnia 2011 r. i automatycznie odnawianych po upływie okresu zadeklarowania		
2	Lokata w ramach „Funduszu z 7% lokatą” <sup>1)</sup>	3 Miesiące	Oprocentowanie standardowe 2,50% Oprocentowanie promocyjne 7,00% <sup>2)</sup>
	<sup>1)</sup> Lokata Terminowa zakładana w ramach Konta Indywidualnego BGŻOptima po pełnej aktywacji Konta BGŻOptima, w okresie od dnia 1 kwietnia 2014 r. do dnia 29 sierpnia 2014 r., przy czym: - Klient mógł założyć tylko jedną ww. lokatę, - minimalna kwota lokaty wynosiła 1 000 zł.		
	<sup>2)</sup> Oprocentowanie promocyjne stosowane jest w przypadku, gdy spełnione są łącznie następujące warunki: 1) Klient złożył (nie wcześniej niż 1 kwietnia 2014 r. i nie później niż 5-go dnia roboczego po dniu założenia Lokaty w ramach „Funduszu z 7% lokatą”) za pośrednictwem Konta Indywidualnego BGŻOptima opłacone zlecenie/zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa w subfunduszu Skarbiec Depozytowy, Skarbiec Obligacja, Skarbiec Lokacyjny, Skarbiec III Filar, Skarbiec Waga, Skarbiec Akcja, Skarbiec Spółek Wzrostowych lub Skarbiec Małych i Średnich Spółek (wydzielonych w funduszu parasolowym Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty, zarządzanym przez SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie), 2) kwota, za którą Klient nabył Jednostki Uczestnictwa, o których mowa w pkt 1, na koniec 5-go dnia roboczego po dniu założenia Lokaty w ramach „Funduszu z 7% lokatą” stanowiła co najmniej dwukrotność wysokości środków pieniężnych ulokowanych przez Klienta na Lokacie w ramach „Funduszu z 7% lokatą”, przy czym kwota ta była pomniejszana o wartość Jednostek Uczestnictwa odkupionych przed dniem założenia Lokaty w ramach „Funduszu z 7% lokatą”, 3) Klient w okresie trwania Lokaty w ramach „Funduszu z 7% lokatą” nie złożył zlecenia odkupienia części bądź całości zakupionych Jednostek Uczestnictwa, o których mowa w pkt 1.		
	W przypadku braku spełnienia warunku określonego w pkt 2 lub w pkt 3 do środków pieniężnych zgromadzonych na Lokacie w ramach „Funduszu z 7% lokatą” zastosowanie w całym okresie trwania tej lokaty znajduje oprocentowanie standardowe w wysokości 2,50% w skali roku. W przypadku złożenia przez Klienta dyspozycji zerwania Lokaty w ramach „Funduszu z 7% lokatą” przed upływem Terminu Zapadalności Lokaty, do środków pieniężnych zgromadzonych na Lokacie w ramach „Funduszu z 7% lokatą” zastosowanie w całym okresie trwania tej lokaty znajduje oprocentowanie standardowe w wysokości 2,50% w skali roku.		
3	Lokata standardowa	6 Miesiące	2,70%
	oprocentowanie stosowane wyłącznie dla Lokat Terminowych automatycznie odnowionych po dniu 15 stycznia 2014 r.		
4	Lokata standardowa	12 Miesiące	3,20%
	oprocentowanie stosowane wyłącznie dla Lokat Terminowych założonych po pełnej aktywacji Konta BGŻOptima i istniejących w dniu 27 sierpnia 2013 r. oraz założonych po pełnej aktywacji Konta BGŻOptima od dnia 13 czerwca 2014 r. i istniejących w dniu 3 lipca 2014 r.		
5	Lokata standardowa	12 Miesiące	3,00%
	oprocentowanie stosowane wyłącznie dla Lokat Terminowych założonych po pełnej aktywacji Konta BGŻOptima i istniejących w dniu 12 czerwca 2014 r.		
6	Lokata standardowa	24 Miesiące	6,00%
	oprocentowanie stosowane wyłącznie dla Lokat Terminowych założonych po pełnej aktywacji Konta BGŻOptima i istniejących w dniu 13 listopada 2012 r.		
7	Lokata standardowa	24 Miesiące	5,50%
	oprocentowanie stosowane wyłącznie dla Lokat Terminowych założonych po pełnej aktywacji Konta BGŻOptima i istniejących w dniu 18 grudnia 2012 r.		
8	Lokata standardowa	24 Miesiące	5,00%
	oprocentowanie stosowane wyłącznie dla Lokat Terminowych założonych po pełnej aktywacji Konta BGŻOptima i istniejących w dniu 23 stycznia 2013 r.		
9	Lokata standardowa	24 Miesiące	4,50%
	oprocentowanie stosowane wyłącznie dla Lokat Terminowych założonych po pełnej aktywacji Konta BGŻOptima i istniejących w dniu 10 marca 2013 r.		
10	Lokata standardowa	24 Miesiące	4,20%
	oprocentowanie stosowane wyłącznie dla Lokat Terminowych założonych po pełnej aktywacji Konta BGŻOptima i istniejących w dniu 4 kwietnia 2013 r.		
11	Lokata standardowa	24 Miesiące	4,00%
	oprocentowanie stosowane wyłącznie dla Lokat Terminowych założonych po pełnej aktywacji Konta BGŻOptima i istniejących w dniu 1 maja 2013 r.		
12	Lokata standardowa	24 Miesiące	3,70%
	oprocentowanie stosowane wyłącznie dla Lokat Terminowych założonych po pełnej aktywacji Konta BGŻOptima i istniejących w dniu 15 maja 2013 r.		
13	Lokata standardowa	24 Miesiące	3,30%
	oprocentowanie stosowane wyłącznie dla Lokat Terminowych założonych po pełnej aktywacji Konta BGŻOptima i istniejących w dniu 27 sierpnia 2013 r.		
14	Lokata standardowa	24 Miesiące	3,00%
	oprocentowanie stosowane wyłącznie dla Lokat Terminowych założonych po pełnej aktywacji Konta BGŻOptima i istniejących w dniu 3 lipca 2014 r.		

15	Lokata elastyczna	24 Miesiące	3,60%
	oprocentowanie stosowane wyłącznie dla Lokat Terminowych założonych po pełnej aktywacji Konta BGŻOptima i istniejących w dniu 16 stycznia 2014 r.		
16	Lokata elastyczna	24 Miesiące	3,50%
	oprocentowanie stosowane wyłącznie dla Lokat Terminowych założonych po pełnej aktywacji Konta BGŻOptima i istniejących w dniu 30 maja 2014 r.		
17	Lokata elastyczna	24 Miesiące	3,40%
	oprocentowanie stosowane wyłącznie dla Lokat Terminowych założonych po pełnej aktywacji Konta BGŻOptima i istniejących w dniu 3 lipca 2014 r.		