

TABELA OPROCENTOWANIA DLA RACHUNKÓW
W RAMACH KONT BGŻOptima (roczna stopa oprocentowania)
Obowiązuje od dnia 10 października 2016 r.



Część 1.

Rachunki Oszczędnościowe w złotych prowadzone w ramach Kont BGŻOptima:

Lp.	Rodzaj Rachunku Oszczędnościowego	Oprocentowanie promocyjne (stałe) – promocyjne stopy procentowe ¹⁾ stosowane w okresie od 15 lipca 2016 r. do 24 października 2016 r.	Oprocentowanie promocyjne (stałe) – promocyjne stopy procentowe ¹⁾ - stosowane w okresie od 29 września 2016 r. do 24 października 2016 r.	Oprocentowanie standardowe (zmiennie) - standardowa stopa procentowa
1	Rachunek Główny	Nowe Środki 2,50% do kwoty 150 000 PLN	Pozostałe Środki, jeżeli saldo wynosi co najmniej 150 000 PLN 1,70%	1,50%
2	Rachunek Celowy (inny niż Optima Saver)	-	-	1,50%
3	Optima Saver	1,70% ²⁾		1,00% ²⁾

¹⁾ Zasady stosowania oprocentowania promocyjnego dla „Nowych Środków” w okresie od 15 lipca 2016 r. do 24 października 2016 r. oraz „Pozostałych Środków” w okresie od 29 września 2016 r. do 24 października 2016 r.

I. Definicje:

- Saldo Początkowe** - wartość środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunkach Oszczędnościowych oraz Rachunkach Lokat Terminowych w ramach Konta BGŻOptima Klienta, wg stanu na koniec dnia 4 lipca 2016 r.
- Saldo Początkowe Rachunku Głównego** - wartość środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku Głównym w ramach Konta BGŻOptima Klienta, wg stanu na koniec dnia 4 lipca 2016 r.
- Zwiększenie Salda Początkowego** - wartość środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunkach Oszczędnościowych oraz Rachunkach Lokat Terminowych w ramach Konta BGŻOptima Klienta, stanowiących nadwyżkę nad Saldem Początkowym, wg stanu na koniec każdego dnia w „Okresie Promocji”.
- Nowe Środki** - wartość środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku Głównym, stanowiących nadwyżkę nad Saldem Początkowym Rachunku Głównego, w kwocie nie większej niż Zwiększenie Salda Początkowego, wg stanu na koniec każdego dnia w „Okresie Promocji”.
- Pozostałe Środki** - wartość środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku Głównym, niebędących Nowymi Środkami, wg stanu na koniec każdego dnia.
- Okres Promocji** - okres od dnia 15 lipca 2016 r. do dnia 24 października 2016 r. dla oprocentowania promocyjnego dla „Nowych Środków” oraz okres od dnia 29 września 2016 r. do dnia 24 października 2016 r. dla „Pozostałych Środków”.

II. Oprocentowanie promocyjne środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku Głównym

- W Okresie Promocji:
 - Nowe Środki oprocentowane są według promocyjnej stopy procentowej w wysokości 2,50% w skali roku jeżeli ich wysokość wynosi do 150 000 PLN,
 - Pozostałe Środki oprocentowane są według promocyjnej stopy procentowej w wysokości 1,7% w skali roku, jeżeli saldo na Rachunku Głównym wynosi co najmniej 150 000 zł
- Po dniu 24 października 2016 r. „Nowe Środki” podlegają oprocentowaniu według standardowych stóp procentowych w aktualnej wysokości, zgodnie z Tabelą Oprocentowania.
- Po dniu 24 października 2016 r. „Pozostałe Środki” podlegają oprocentowaniu według standardowych stóp procentowych w aktualnej wysokości, zgodnie z Tabelą Oprocentowania.

²⁾ W okresie od dnia 19 września 2016 r. do dnia 19 grudnia 2016 r. („Okres promocji”) do oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku Optima Saver stosuje się promocyjną stałą stopę procentową, która wynosi 1,70% w skali roku, z zastrzeżeniem, że stopa ta jest stosowana jedynie w tych miesiącach kalendarzowych Okresu promocji, w których łącznie spełnione zostały poniższe warunki:

- Rachunek Optima Saver został zasilony kwotą nie mniejszą niż zadeklarowana kwota comiesięcznej wpłaty na ten rachunek na ten rachunek,
- 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.

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

L. p.	Typ produktu	Czas trwania umowy Rachunku Lokaty Terminowej (okres zadeklarowania)	Oprocentowanie stałe
1	Lokata w ramach „Funduszu z 6% lokatą” ¹⁾	3 Miesiące	Oprocentowanie promocyjne 6,00% ²⁾ Oprocentowanie standardowe 2,00%
2	Lokata bezkarna ³⁾	3 Miesiące	3,20%
3	Lokata bezkompromisowa ⁴⁾	3 Miesiące	3,00%
4	Lokata deklasująca IV ⁵⁾	3 Miesiące	Oprocentowanie promocyjne 2,50% ⁶⁾ Oprocentowanie standardowe 2,00%
5	Lokata standardowa ⁷⁾	3 Miesiące	2,00%
6	Lokata elastyczna ⁸⁾	6 Miesiący	2,00%
7	Lokata standardowa ⁹⁾	12 Miesiący	2,00%
8	Lokata elastyczna ¹⁰⁾	24 Miesiące	2,00%

¹⁾ Lokata Terminowa zakładana jest w ramach Konta Indywidualnego i Konta Wspólnego BGŻOptima po pełnej aktywacji Konta BGŻOptima, w okresie od dnia 10 października 2016 r. do dnia 31 grudnia 2016 r., przy czym minimalna kwota lokaty wynosi 1000 zł.

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

- 1) Klient złożył (nie wcześniej niż 10 października 2016 r. i nie później niż 5-go dnia roboczego po dniu założenia Lokaty w ramach „Funduszu z 6% lokatą”) za pośrednictwem Konta Indywidualnego BGŻOptima opłacone zlecenie/zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa w subfunduszu Investor Zabezpieczenia Emerytalnego, Investor Zrównoważony, Investor Akcji, Investor Top 25 Małych Spółek (wydzielonych w ramach Investors Fundusz Inwestycyjny Otwarty) i Investor Gold Otwarty, Investor Akcji Spółek Wzrostowych, (wydzielonych w ramach Investors Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty), zarządzanym przez Investors Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie,
- 2) kwota, za którą Klient nabył ww. Jednostki Uczestnictwa, na koniec 5-go dnia roboczego po dniu założenia Lokaty w ramach „Funduszu z 6% lokatą” stanowi co najmniej dwukrotność wysokości środków pieniężnych ulokowanych przez Klienta na Lokacie w ramach „Funduszu z 6% lokatą”, przy czym kwota ta jest pomniejszana o wartość ww. Jednostek Uczestnictwa odkupionych przed dniem założenia Lokaty w ramach „Funduszu z 6% lokatą”,
- 3) Klient w okresie trwania Lokaty w ramach „Funduszu z 6% lokatą” nie złożył zlecenia odkupienia części bądź całości 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 6% lokatą” zastosowanie w całym okresie trwania tej lokaty znajduje oprocentowanie standardowe w wysokości 2,00% w skali roku.

W przypadku złożenia przez Klienta dyspozycji zerwania Lokaty w ramach „Funduszu z 6% lokatą” przed upływem Terminu Zapadalności Lokaty, do środków pieniężnych zgromadzonych na Lokacie w ramach „Funduszu z 6% lokatą” zastosowanie w całym okresie trwania tej lokaty znajduje oprocentowanie standardowe w wysokości 2,00% w skali roku.

³⁾ Lokata bezkarna zakładana jest wyłącznie na podstawie Dyspozycji otwarcia Rachunku Lokaty Terminowej składanej na etapie zawierania Umowy Ramowej dotyczącej Konta Indywidualnego BGŻOptima, na następujących warunkach:

- 1) Lokatę bezkarną może otworzyć Klient, który w okresie 12 miesięcy poprzedzających dzień zawierania Umowy Ramowej dotyczącej Konta Indywidualnego BGŻOptima nie był Posiadaczem tego konta. Jeżeli Klient nie spełni tego warunku zakładana lokata jest zakładaną przez Klienta Lokatą standardową 3 miesięczną,
- 2) Klient może otworzyć tylko jedną Lokatę bezkarną,
- 3) Maksymalna kwota Lokaty bezkarnej wynosi 20 000 zł,
- 4) W przypadku zerwania Lokaty bezkarnej przed upływem terminu jej zapadalności Klient otrzymuje 100% naliczonych odsetek za okres trwania lokaty,
- 5) Klient, który zakłada Lokatę bezkarną nie może założyć Lokaty bezkompromisowej.

⁴⁾ Lokata bezkompromisowa zakładana jest wyłącznie na podstawie Dyspozycji otwarcia Rachunku Lokaty Terminowej składanej na etapie zawierania Umowy Ramowej dotyczącej Konta Indywidualnego BGŻOptima, na następujących warunkach:

- 1) Lokatę bezkompromisową może otworzyć Klient, który w okresie 12 miesięcy poprzedzających dzień zawierania Umowy Ramowej dotyczącej Konta Indywidualnego BGŻOptima nie był Posiadaczem tego konta. Jeżeli Klient nie spełni tego warunku zakładana lokata jest zakładaną przez Klienta Lokatą standardową 3 miesięczną,
- 2) Klient może otworzyć tylko jedną Lokatę bezkompromisową,
- 3) Maksymalna kwota Lokaty bezkompromisowej wynosi 100 000 zł,
- 4) W przypadku zerwania Lokaty bezkompromisowej przed upływem terminu jej zapadalności Klient otrzymuje 100% naliczonych odsetek za okres trwania lokaty,
- 5) Klient, który zakłada Lokatę bezkompromisową nie może założyć Lokaty bezkarnej.

⁵⁾ Lokata deklasująca IV zakładana jest na podstawie Dyspozycji otwarcia Rachunku Lokaty Terminowej składanej w ramach Konta Indywidualnego, Konta Wspólnego lub Konta Junior po pełnej aktywacji Konta BGŻOptima, przy czym:

- 1) Klient może złożyć ww. dyspozycję w okresie promocji, tj. od dnia 29 września 2016 r. do momentu, w którym zostaje złożona dyspozycja otwarcia ostatniej z puli 5000 szt. oferowanych przez Bank Lokat deklasujących IV, nie później jednak niż do dnia 24 października 2016 r.,
- 2) Klient może założyć maksymalnie 3 Lokaty deklasujące IV, przy czym maksymalna kwota jednej takiej lokaty wynosi 100 000 zł,
- 3) Liczbę dostępnych Lokat deklasujących IV wskazuje zamieszczony na stronie www.bgzoptima.pl licznik tego rodzaju lokat.

⁶⁾ Oprocentowanie promocyjne stosowane jest w przypadku, jeżeli Klient:

- 1) złoży dyspozycję otwarcia Lokaty deklasującej IV w okresie promocji tj. od dnia 29 września 2016 r. do momentu, w którym zostaje złożona dyspozycja otwarcia ostatniej z puli 5000 szt. oferowanych przez Bank Lokat deklasujących IV, nie później jednak niż do dnia 24 października 2016 r.,
- 2) zadysponuje na Lokatę deklasującą IV wyłącznie nowe środki, rozumiane jako nadwyżka posiadanych w momencie otwierania Lokaty deklasującej IV środków pieniężnych na wszystkich rachunkach posiadanych w ramach Konta BGŻOptima, w stosunku do łącznej kwoty środków pieniężnych zgromadzonych na takich rachunkach wg stanu na koniec 28 września 2016 r., pomniejszana o saldo posiadanych w momencie składania dyspozycji Lokat deklasujących IV.

W przypadku, gdy wpłacone przez Klienta na Lokatę deklasującą IV środki pieniężne nie stanowią w całości nowych środków, do lokaty stosowane jest oprocentowanie Lokaty standardowej 3-miesięcznej. O stosowaniu w odniesieniu do środków pieniężnych zgromadzonych na Lokacie deklasującej IV oprocentowania standardowego Bank informuje Klienta za pośrednictwem sztyfrowanej poczty elektronicznej.

W przypadku złożenia przez Klienta dyspozycji zerwania Lokaty deklasującej IV przed upływem Terminu Zapadalności Lokaty formuła naliczania odsetek nie jest stosowana.

⁷⁾ Lokata standardowa zakładana jest w ramach Konta Indywidualnego, Konta Wspólnego i Konta Junior wyłącznie po pełnej aktywacji Konta BGŻOptima,

⁸⁾ Lokata elastyczna zakładana jest w ramach Konta Indywidualnego, Konta Wspólnego i Konta Junior wyłącznie po pełnej aktywacji Konta BGŻOptima;

W przypadku złożenia dyspozycji zerwania Lokaty elastycznej przed upływem jej terminu zapadalności, Klient otrzymuje oprocentowanie w wysokości 1,50% w skali roku, za faktyczny okres utrzymania lokaty.

⁹⁾ Lokata standardowa zakładana jest w ramach Konta Indywidualnego, Konta Wspólnego i Konta Junior wyłącznie po pełnej aktywacji Konta BGŻOptima,

¹⁰⁾ Lokata elastyczna zakładana jest w ramach Konta Indywidualnego, Konta Wspólnego i Konta Junior wyłącznie po pełnej aktywacji Konta BGŻOptima;

W przypadku złożenia dyspozycji zerwania Lokaty elastycznej przed upływem jej terminu zapadalności, Klient otrzymuje oprocentowanie w wysokości 1,80% 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:

Typ produktu	Czas trwania umowy Rachunku Lokaty Terminowej (okres zadeklarowania)	Oprocentowanie stałe
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 5% lokatą” ¹⁾	3 Miesiące	Oprocentowanie promocyjne 5,00% ²⁾ Oprocentowanie standardowe 2,00%
¹⁾ Lokata Terminowa zakładana była w ramach Konta Indywidualnego BGŻOptima po pełnej aktywacji Konta BGŻOptima, w okresie od dnia 1 czerwca 2016 r. do dnia 30 września 2016 r., przy czym minimalna kwota lokaty wynosiła 1 000 zł. ²⁾ Oprocentowanie promocyjne stosowane było w przypadku, gdy spełnione były łącznie następujące warunki: 1) Klient złożył (nie wcześniej niż 1 czerwca 2016 r. i nie później niż 5-go dnia roboczego po dniu założenia Lokaty w ramach „Funduszu z 5% lokatą”) za pośrednictwem Konta Indywidualnego BGŻOptima opłacone zlecenie/zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa w subfunduszu BGŻBNP Paribas Aktywnego Inwestowania, BGŻBNP Paribas Dynamicznego Inwestowania, BGŻBNP Paribas Globalny Dynamicznego Wzrostu, BGŻBNP Paribas Globalny Stabilnego Wzrostu, BGŻBNP Paribas Obligacji, BGŻBNP Paribas Stabilnego Inwestowania, (wydzielonych w ramach TFI BGŻ BNP ParibasOtwarty, zarządzanym przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BGŻ BNP Paribas S.A. z siedzibą w Warszawie), 2) Kwota, za którą Klient nabył ww. Jednostki Uczestnictwa, na koniec 5-go dnia roboczego po dniu założenia Lokaty w ramach „Funduszu z 5% lokatą” stanowiła co najmniej dwukrotność wysokości środków pieniężnych ulokowanych przez Klienta na Lokacie w ramach „Funduszu z 5% lokatą”, przy czym kwota ta jest pomniejszana o wartość ww. Jednostek Uczestnictwa odkupionych przed dniem zawożenia Lokaty w ramach „Funduszu z 5% lokatą”, 3) Klient w okresie trwania Lokaty w ramach „Funduszu z 5% lokatą” nie złożył zlecenia odkupienia części bądź całości 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 5% lokatą” zastosowanie w całym okresie trwania tej lokaty znajduje oprocentowanie standardowe w wysokości 2,00% w skali roku. W przypadku złożenia przez Klienta dyspozycji zerwania Lokaty w ramach „Funduszu z 5% lokatą” przed upływem Terminu Zapadalności Lokaty, do środków pieniężnych zgromadzonych na Lokacie w ramach „Funduszu z 5% lokatą” zastosowanie w całym okresie trwania tej lokaty znajduje oprocentowanie standardowe w wysokości 2,00% w skali roku.		
3 Lokata bezkarna	3 Miesiące	3,20%
oprocentowanie stosowane wyłącznie dla Lokat Terminowych otwartych na podstawie Dyspozycji otwarcia Rachunku Lokaty Terminowej Lokaty bezkarnej składnych na etapie zawierania Umowy Ramowej dotyczącej Konta Indywidualnego BGŻOptima w okresie od dnia 22 czerwca 2015 r. do dnia 9 października 2016 r.		
4 Lokata bezkarna	3 Miesiące	3,00%
oprocentowanie stosowane wyłącznie dla Lokat Terminowych otwartych na podstawie Dyspozycji otwarcia Rachunku Lokaty Terminowej Lokaty bezkarnej składnych na etapie zawierania Umowy Ramowej dotyczącej Konta Indywidualnego BGŻOptima w okresie od dnia 22 czerwca 2016 r. do dnia 9 października 2016 r.		
5 Lokata deklasująca III	3 Miesiące	Oprocentowanie promocyjne 2,50% Oprocentowanie standardowe 2,00%
Lokata deklasująca III zakładana była na podstawie Dyspozycji otwarcia Rachunku Lokaty Terminowej składanej w ramach Konta Indywidualnego, Konta Wspólnego lub Konta Junior po pełnej aktywacji Konta BGŻOptima, przy czym: 1) Klient mógł złożyć ww. dyspozycję w okresie promocji, tj. od dnia 28 czerwca 2016 r. do momentu, w którym zostaje złożona dyspozycja otwarcia ostatniej z puli 5000 szt. oferowanych przez Bank Lokat deklasujących III, nie później jednak niż do dnia 14 lipca 2016 r., 2) Klient mógł założyć maksymalnie 3 Lokaty deklasujące III, przy czym maksymalna kwota jednej takiej lokaty wynosi 100 000 zł, 3) liczbę dostępnych Lokat deklasujących III wskazywał zamieszczony na stronie www.bgzoptima.pl licznik tego rodzaju lokat. Oprocentowanie promocyjne stosowane jest w przypadku, jeżeli Klient: a) złożył dyspozycję otwarcia Lokaty deklasującej III w okresie promocji tj. od dnia 28 czerwca 2016 r. do momentu, w którym zostaje złożona dyspozycja otwarcia ostatniej z puli 5000 szt. oferowanych przez Bank Lokat deklasujących III, nie później jednak niż do dnia 14 lipca 2016 r., b) zadysponował na Lokatę deklasującą III wyłącznie nowe środki, rozumiane jako nadwyżka posiadanych w momencie otwierania Lokaty deklasującej III środków pieniężnych na wszystkich rachunkach posiadanych w ramach Konta BGŻOptima, w stosunku do łącznej kwoty środków pieniężnych zgromadzonych na takich rachunkach wg stanu na koniec 27 czerwca 2016 r., pomniejszana o saldo posiadanych w momencie składania dyspozycji Lokat deklasujących III. W przypadku, gdy wpłacone przez Klienta na Lokatę deklasującą III środki pieniężne nie stanowią w całości nowych środków, do lokaty stosowane jest oprocentowanie standardowe. O stosowaniu w odniesieniu do środków pieniężnych zgromadzonych na Lokacie deklasującej III oprocentowania standardowego Bank informuje Klienta za pośrednictwem szyfrowanej poczty elektronicznej. W przypadku złożenia przez Klienta dyspozycji zerwania Lokaty deklasującej III przed upływem Terminu Zapadalności Lokaty formuła naliczania odsetek nie jest stosowana.		
6 Lokata standardowa	24 Miesiące	3,00%
oprocentowanie stosowane wyłącznie dla Lokat Terminowych założonych po pełnej aktywacji Konta BGŻOptima i istniejących w dniu 15 października 2014;		
7 Lokata standardowa	24 Miesiące	2,30%
oprocentowanie stosowane wyłącznie dla Lokat Terminowych automatycznie odnowionych po dniu 15 października 2014 r.		
8 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. W przypadku złożenia dyspozycji zerwania Lokaty elastycznej przed upływem jej terminu zapadalności, Klient otrzymuje oprocentowanie w wysokości 2,80% w skali roku, za faktyczny okres utrzymania lokaty.		
9 Lokata elastyczna	24 Miesiące	3,00%
oprocentowanie stosowane wyłącznie dla Lokat Terminowych założonych po pełnej aktywacji Konta BGŻOptima i istniejących w dniu 15 października 2014 r. 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.		