

TABELA OPROCENTOWANIA DLA RACHUNKÓW W RAMACH
KONT BGŻOptima (roczna stopa oprocentowania)



Obowiązuje od dnia 1 sierpnia 2018 r.

Część 1. A. Rachunki Oszczędnościowe w złotych prowadzone w ramach Kont BGŻOptima dostępne w aktualnej ofercie Banku:

Rodzaj Rachunku Oszczędnościowego	Rachunek Smart
Oprocentowanie promocyjne (stałe) – Nowe Środki w okresie 01.08.2018 r. – 05.11.2018 r. ¹⁾	2,60% do kwoty 100 000 PLN
Oprocentowanie standardowe (zmienne)	0,70%

¹⁾ **Zasady stosowania oprocentowania promocyjnego dla „Nowych Środków” w okresie od 1 sierpnia 2018 r. do 5 listopada 2018 r.**

I. Definicje:

Saldo Początkowe – suma środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunkach Oszczędnościowych oraz Rachunkach Lokat Terminowych w ramach Konta BGŻOptima Klienta, wg stanu na koniec dnia 2 lipca 2018 r.,

Nowe Środki – suma środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku Smart, stanowiących nadwyżkę nad Saldem Początkowym, wg stanu na koniec każdego dnia w „Okresie Promocji”,

Pozostałe Środki – suma środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku Smart, niebędących Nowymi Środkami, wg stanu na koniec każdego dnia,

Okres Promocji – okres od dnia 1 sierpnia 2018 r. do dnia 5 listopada 2018 r. dla oprocentowania promocyjnego dla „Nowych Środków”

II. Oprocentowanie promocyjne środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku Smart:

W Okresie Promocji Nowe Środki oprocentowane są według promocyjnej stopy procentowej w wysokości 2,60% w skali roku jeżeli ich wysokość wynosi do 100 000 PLN.

Po dniu 5 listopada 2018 r. Nowe Środki podlegają oprocentowaniu według standardowych stóp procentowych w aktualnej wysokości, zgodnie z Tabelą Oprocentowania.

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

Rodzaj Rachunku Oszczędnościowego	Rachunek Główny dla Klientów zawierających Umowę Ramową do dnia 22.06.2017 r.	Rachunek Celowy	Rachunek Optima Saver
Oprocentowanie promocyjne (stałe)	—	—	w okresie: 01.08.2018 r. – 05.11.2018 r. ¹⁾ 1,25%
Oprocentowanie standardowe (zmienne)	1,50%	1,50%	1,00%

¹⁾ W okresie od dnia 1 sierpnia 2018 r. do dnia 5 listopada 2018 r. („Okres promocji”) do oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku Optima Saver stosuje się promocyjną stałą stopę procentową, która wynosi 1,25% 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 comiesięcznej wpłaty na ten rachunek 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.

Część 2. 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 Terminowe (okres zadeklarowania)	Oprocentowanie stałe
1	Lokata w ramach „Funduszu z 5% lokatą” ¹⁾	3 Miesiące	Oprocentowanie promocyjne 5,00% ²⁾ Oprocentowanie standardowe 1,40%
2	Lokata bezkarna ³⁾	3 Miesiące	3,50%
3	Lokata bezkompromisowa ⁴⁾	3 Miesiące	2,70%
4	Lokata klasyczna ⁵⁾	3 Miesiące	1,40%
5	Lokata elastyczna ⁶⁾	6 Miesiące	1,50%
6	Lokata klasyczna ⁷⁾	12 Miesiące	1,80%
7	Lokata elastyczna ⁸⁾	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 8 maja 2018 r. do dnia 14 sierpnia 2018 r., przy czym minimalna kwota lokaty wynosi 1 000 zł.

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

- 1) Klient złożył (nie wcześniej niż 8 maja 2018 r. i nie później niż 5-go dnia roboczego po dniu założenia Lokaty w ramach „Funduszu z 5% lokatą”) za pośrednictwem Konta Indywidualnego BGŻOptima lub Konta Wspólnego BGŻOptima opłacone zlecenie/zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa w subfunduszu: UniKorona Obligacje, UniAkcje Nowa Europa, UniAkcje Wzrostu, UniKorona Zrównoważony, Unistabilny Wzrost, UniAkcje Dywidendowy (wydzielonych w ramach UniFundusze FIO) zarządzanym przez Union Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna 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” stanowi 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 założenia 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 1,40% 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 1,40% 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) Lokatę bezkarną Klient może złożyć w kwocie od 1000 zł do 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 złożyć 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) Lokatę bezkompromisową Klient może złożyć w kwocie od 1000 zł do 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 złożyć Lokaty bezkarnej.

- ⁵⁾ Lokata klasyczna zakładana jest w ramach Konta Indywidualnego, Konta Wspólnego i Konta Junior wyłącznie po pełnej aktywacji Konta BGŻOptima,
- ⁶⁾ 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 1,10% w skali roku, za faktyczny okres utrzymania lokaty.
- ⁷⁾ Lokata klasyczna 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 1,40% w skali roku, za faktyczny okres utrzymania lokaty.

Część 3. A. Rachunki Lokat Terminowych w złotych prowadzone w wyniku wydanych uprzednio dyspozycji w ramach Kont BGŻOptima, wycofane z oferty BGŻOptima (inne niż Rachunki Lokat Deklasujących, Kolekcjonerskich i Urodzinowych):

	Typ produktu	Czas trwania umowy Rachunku Lokaty Terminowej (okres zadeklarowania)	Oprocentowanie stałe
1	Lokata jednodniowa	1 Dzień	1,00%
	<p>Oprocentowanie stosowane wyłącznie dla Lokat Terminowych:</p> <p>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,</p> <p>2) zakładanych po pełnej aktywacji Konta BGŻOptima, istniejących w dniach od 21 do 28 grudnia 2011 r. i automatycznie odnawianych po upływie okresu zadeklarowania.</p>		
2	Lokata standardowa	3 Miesiące	1,40%
	Lokata standardowa zakładana była w ramach Konta Indywidualnego, Konta Wspólnego i Konta Junior wyłącznie po pełnej aktywacji Konta BGŻOptima		
3	Lokata elastyczna	6 Miesiące	1,70%
	<p>Lokata elastyczna zakładana była w ramach Konta Indywidualnego, Konta Wspólnego i Konta Junior wyłącznie po pełnej aktywacji Konta BGŻOptima;</p> <p>W przypadku złożenia dyspozycji zerwania Lokaty elastycznej przed upływem jej terminu zapadalności, Klient otrzymuje oprocentowanie w wysokości 1,30% w skali roku, za faktyczny okres utrzymania lokaty.</p>		
4	Lokata standardowa	12 Miesiące	2,00%
	<p>Lokata standardowa zakładana była w ramach Konta Indywidualnego, Konta Wspólnego i Konta Junior wyłącznie po pełnej aktywacji Konta BGŻOptima.</p> <p>Oprocentowanie stosowane wyłącznie dla Lokat Terminowych założonych do dnia 10 lipca 2017 r.</p>		
5	Lokata elastyczna	24 Miesiące	2,00%
	<p>Lokata elastyczna zakładana była w ramach Konta Indywidualnego, Konta Wspólnego i Konta Junior wyłącznie po pełnej aktywacji Konta BGŻOptima.</p> <p>Oprocentowanie stosowane wyłącznie dla Lokat Terminowych założonych do dnia 29 listopada 2016 r.</p> <p>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.</p>		
6	Lokata elastyczna	24 Miesiące	2,10%
	<p>Lokata elastyczna zakładana była w ramach Konta Indywidualnego, Konta Wspólnego i Konta Junior wyłącznie po pełnej aktywacji Konta BGŻOptima.</p> <p>Oprocentowanie stosowane wyłącznie dla Lokat Terminowych założonych do dnia 10 lipca 2017 r.</p> <p>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.</p>		

Część 3. B. Rachunki Lokat Deklasujących, Lokat Kolekcyjnych i Lokat Urodzinowych w złotych prowadzone w wyniku wydanych uprzednio dyspozycji w ramach Kont BGŻOptima, wycofane z oferty BGŻOptima:

I. Lokaty deklasujące

- Lokata deklasująca 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:
 - Klient mógł złożyć ww. dyspozycję w okresie promocji, tj. do momentu, w którym została złożona dyspozycja otwarcia ostatniej z puli 3000 szt. oferowanych przez Bank Lokat deklasujących, nie później jednak niż do ostatniego dnia trwania danej promocji,
 - Klient mógł założyć maksymalnie 3 Lokaty deklasujące, przy czym maksymalna kwota jednej takiej lokaty wynosi 100 000 zł. Lokata deklasująca jest lokatą nieodnawialną.
 - Liczbę dostępnych Lokat deklasujących wskazywał zamieszczony na stronie www.bgzoptima.pl licznik tego rodzaju lokat.
- Oprocentowanie promocyjne stosowane jest w przypadku, jeżeli Klient:
 - złożył dyspozycję otwarcia Lokaty deklasującej w okresie promocji do momentu, w którym została złożona dyspozycja otwarcia ostatniej z puli 3000 szt. oferowanych przez Bank Lokat deklasujących, nie później jednak niż do ostatniego dnia trwania promocji,
 - zadysponował na Lokatę deklasującą wyłącznie nowe środki, rozumiane jako nadwyżka posiadanych w momencie otwierania Lokaty deklasującej 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 dnia wyliczania salda, pomniejszona o saldo posiadanych w momencie składania dyspozycji Lokat deklasujących danej edycji.
- W przypadku, gdy wpłacone przez Klienta na Lokatę deklasującą środki pieniężne nie stanowią w całości nowych środków, do lokaty stosowane jest standardowe oprocentowanie lokaty. O stosowaniu w odniesieniu do środków pieniężnych zgromadzonych na Lokacie deklasującej oprocentowania standardowego Bank informuje Klienta za pośrednictwem szyfrowanej poczty elektronicznej. W przypadku złożenia przez Klienta dyspozycji zerwania Lokaty deklasującej przed upływem Terminu Zapadalności Lokaty środki pieniężne na rachunku Lokaty deklasującej nie są oprocentowane

L.p.	Edycja Lokaty	Czas trwania umowy Rachunku Lokaty	Okres trwania promocji	Dzień wyliczenia salda	Oprocentowanie stałe
1	Lokata deklasująca	3 Miesiące	11 – 25 stycznia 2018 r.	10 stycznia 2018 r.	Oprocentowanie promocyjne 2,30% Oprocentowanie standardowe 1,40%
2	Lokata deklasująca	6 Miesiący	11 – 25 stycznia 2018 r.	10 stycznia 2018 r.	Oprocentowanie promocyjne 2,40% Oprocentowanie standardowe 1,50%
3	Lokata deklasująca II	3 Miesiące	27 marca – 9 kwietnia 2018 r.	26 marca 2018 r.	Oprocentowanie promocyjne 2,20% Oprocentowanie standardowe 1,40%
4	Lokata deklasująca II	6 Miesiący	27 marca – 9 kwietnia 2018 r.	26 marca 2018 r.	Oprocentowanie promocyjne 2,30% Oprocentowanie standardowe 1,50%

II. Lokaty kolekcjonerskie

- Lokata kolekcjonerska zakładana była na podstawie Dyspozycji otwarcia Rachunku Lokaty Terminowej składanej w ramach Konta Indywidualnego lub Konta Wspólnego lub Konta Junior po pełnej aktywacji Konta BGŻOptima, przy czym:
 - Klient mógł złożyć ww. dyspozycję w okresie promocji,
 - Klient mógł złożyć maksymalnie 3 Lokaty kolekcjonerskie (w przypadku Lokaty Kolekcjonerskiej II Klient mógł złożyć tylko 1 lokatę), przy czym maksymalna kwota jednej takiej lokaty wynosiła 100 000 zł,
- Oprocentowanie promocyjne stosowane jest w przypadku, jeżeli Klient:
 - złożył dyspozycję otwarcia Lokaty kolekcjonerskiej w okresie promocji,
 - zadysponował na Lokatę kolekcjonerską wyłącznie nowe środki, rozumiane jako nadwyżka posiadanych w momencie otwierania Lokaty kolekcjonerskiej 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 dnia wyliczenia salda, pomniejszana o saldo posiadanych w momencie składania dyspozycji Lokat kolekcjonerskich danej edycji.
- W przypadku, gdy wpłacone przez Klienta na Lokatę kolekcjonerską środki pieniężne nie stanowią w całości nowych środków, do lokaty stosowane jest standardowe oprocentowanie lokaty. O stosowaniu w odniesieniu do środków pieniężnych zgromadzonych na Lokacie kolekcjonerskiej oprocentowania standardowego Bank informuje Klienta za pośrednictwem szyfrowanej poczty elektronicznej. W przypadku złożenia przez Klienta dyspozycji zerwania Lokaty kolekcjonerskiej przed upływem Terminu Zapadalności Lokaty środki pieniężne na rachunku Lokaty kolekcjonerskiej nie są oprocentowane.

L.p.	Edycja Lokaty	Czas trwania umowy Rachunku Lokaty	Okres trwania promocji	Dzień wyliczenia salda	Oprocentowanie stałe
1	Lokata kolekcjonerska	3 Miesiące	17 – 26 kwietnia 2018 r.	16 kwietnia 2018 r.	Oprocentowanie promocyjne 2,30% Oprocentowanie standardowe 1,40%
2	Lokata kolekcjonerska	6 Miesiące	17 – 26 kwietnia 2018 r.	16 kwietnia 2018 r.	Oprocentowanie promocyjne 2,30% Oprocentowanie standardowe 1,40%
3	Lokata kolekcjonerska II	3 Miesiące	15 – 25 czerwca 2018 r.	14 kwietnia 2018 r.	Oprocentowanie promocyjne 2,50% Oprocentowanie standardowe 1,40%