

Cash Collect Autocallable Step-Down Certificate

su EURO STOXX® Banks e SXEP (Oil&Gas)

ISIN XS2024890100

CARATTERISTICHE



Premio trimestrale condizionato del 1,50%¹ del Valore Nominale con effetto memoria



Scadenza anticipata trimestrale possibile a partire dal 4° trimestre con effetto Step Down



Barriera Protezione a Scadenza pari al 60% del valore iniziale del Sottostante



Scadenza a 5 anni

Premio trimestrale condizionato pari al 1,50% del Valore Nominale con effetto memoria, possibilità di scadenza anticipata a partire dal quarto trimestre

- Il Certificate paga un premio trimestrale del 1,50% del Valore Nominale (pari a 1,50 €) a partire dal primo trimestre se, alla relativa data di valutazione trimestrale, tutti i Sottostanti quotano a un valore pari o superiore al livello **Barriera Premio Condizionato**, pari al 75% del rispettivo valore iniziale. Inoltre, l'**effetto memoria** permette all'Investitore di ricevere un premio cumulativo comprendente tutti i premi non pagati nelle precedenti date di valutazione intermedie se, a qualsiasi data di valutazione intermedia, sono soddisfatte le condizioni per ricevere il premio.
- Il Certificate può **scadere anticipatamente già a partire dal quarto trimestre** se, nelle relative date di valutazione trimestrali, la quotazione di tutti i Sottostanti è pari o superiore al corrispondente **Livello Step Down***. In tal caso, il Certificate restituisce il Valore Nominale.
- Ove non sia scaduto anticipatamente, a scadenza, (i) il Certificate restituisce il Valore Nominale e paga un premio con effetto memoria nel caso in cui tutti i Sottostanti quotino a un valore pari o superiore al livello Barriera Premio Condizionato; (ii) il Certificate restituisce il Valore Nominale nel caso in cui il sottostante con la performance peggiore quoti a un valore pari o superiore al livello **Barriera Protezione a Scadenza** (60% del suo valore iniziale), oppure nel caso in cui il sottostante con performance peggiore quoti ad un valore inferiore al livello Barriera Protezione a Scadenza purché il sottostante con performance migliore quoti ad un valore superiore al suo valore iniziale (c.d. Effetto One-Star); (iii) ove almeno uno dei Sottostanti quoti a un valore inferiore al livello Barriera Protezione a Scadenza ed il sottostante con la performance migliore non quoti sopra il suo valore iniziale, l'investitore riceve un importo commisurato alla performance negativa del sottostante peggiore del paniere (**con conseguente perdita, anche totale, sul capitale investito**).

Il Certificate è uno strumento finanziario complesso

* **Livello Step Down:** 100% del valore iniziale del sottostante (4°-5° trimestre); 95% del valore iniziale del sottostante (6°-7° trimestre); 90% del valore iniziale del sottostante (8°-9° trimestre); 85% del valore iniziale del sottostante (10°-11° trimestre); 80% del valore iniziale del sottostante (12°-13° trimestre); 75% del valore iniziale del sottostante (14°-15° trimestre); 70% del valore iniziale del sottostante (16°-17° trimestre); 65% del valore iniziale del sottostante (18°-19° trimestre).

CARTA D'IDENTITÀ

CODICE ISIN

XS2024890100

SOTTOSTANTI

EURO STOXX® Banks e SXEP (Oil&Gas)

DATA VALUTAZIONE INIZIALE

18/02/2022

DATA VALUTAZIONE FINALE

18/02/2027

PREZZO DI EMISSIONE

100 euro

BARRIERA PREMIO CONDIZIONATO

75% del valore iniziale del sottostante

BARRIERA PROTEZIONE A SCADENZA

60% del valore iniziale del sottostante

EMITTENTE

BNP Paribas Issuance BV

(rating S&P: A+)

DISTRIBUTORE

Banca Sella Holding S.p.A.

SEDE DI NEGOZIAZIONE

EuroTLX

QUANTO RICEVE L'INVESTITORE A FRONTE DI 100 EURO

INVESTITI SUL CASH COLLECT AUTOCALLABLE STEP-DOWN CERTIFICATE SU EURO STOXX® Banks E SXEP (Oil&Gas)

| DATA DI VALUTAZIONE | CONDIZIONI | € |
|--------------------------|--|--|
| Dal 1° al 3° trimestre | EURO STOXX® Banks e SXEP (Oil&Gas) ≥ Barriera Premio Condizionato | Il Certificate paga un premio di 1,50 € più gli eventuali premi non pagati in precedenza |
| | EURO STOXX® Banks e/o SXEP (Oil&Gas) < Barriera Premio Condizionato | Il Certificate non scade e si rinvia alla data di valutazione successiva |
| 4° e 19° trimestre | EURO STOXX® Banks e SXEP (Oil&Gas) ≥ Livello Step-Down | Il Certificate scade anticipatamente e paga 100 € + 1,50 € più gli eventuali premi non pagati in precedenza |
| | EURO STOXX® Banks e/o SXEP (Oil&Gas) < Livello Step-Down ma EURO STOXX® Banks e SXEP (Oil&Gas) ≥ Barriera Premio Condizionato | Il Certificate paga un premio di 1,50 € più gli eventuali premi non pagati in precedenza |
| | EURO STOXX® Banks e/o SXEP (Oil&Gas) < Barriera Premio Condizionato | Il Certificate non scade e si rinvia alla data di valutazione successiva |
| 20° trimestre (Scadenza) | EURO STOXX® Banks e SXEP (Oil&Gas) ≥ Barriera Premio Condizionato | Il Certificate scade e paga 100 € + 1,50 € più gli eventuali premi non pagati in precedenza |
| | EURO STOXX® Banks e/o SXEP (Oil&Gas) < Barriera Premio Condizionato ma EURO STOXX® Banks e SXEP (Oil&Gas) ≥ Barriera Protezione a Scadenza, oppure EURO STOXX® Banks o SXEP (Oil&Gas) < Barriera Protezione a Scadenza ma EURO STOXX® Banks o SXEP (Oil&Gas) ≥ Valore Iniziale | Il Certificate scade e paga 100 |
| | EURO STOXX® Banks e/o SXEP (Oil&Gas) < Barriera Protezione a Scadenza, e EURO STOXX® Banks e SXEP (Oil&Gas) < Valore Iniziale | Il Certificate scade e paga un importo commisurato alla performance del sottostante peggiore del paniere con conseguente perdita parziale o totale sul capitale investito (< 60 €) |

¹ Gli importi espressi in percentuale (esempio 1,50%) ovvero espressi in euro (esempio 1,50 €) devono intendersi al lordo delle ritenute fiscali previste per legge.



BNP PARIBAS

The bank
for a changing
world

Cash Collect Autocallable Step-Down Certificate

su EURO STOXX® Banks e SXEP (Oil&Gas)

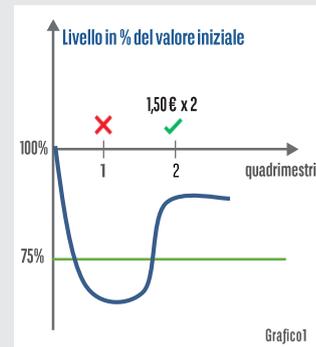
ISIN XS2024890100

— ANDAMENTO DEL SOTTOSTANTE CON LA PERFORMANCE PEGGIORE
— ANDAMENTO DEL SOTTOSTANTE CON LA PERFORMANCE MIGLIORE

DAL 1° AL 3° TRIMESTRE

PREMIO CONDIZIONATO CON EFFETTO MEMORIA

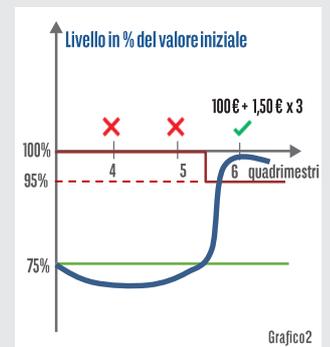
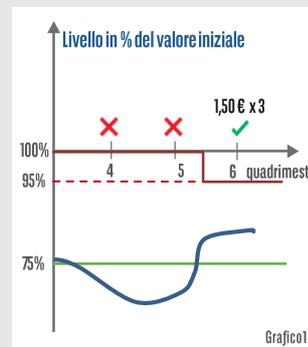
A partire dal primo trimestre, qualora tutti i Sottostanti quotino a un valore pari o superiore al livello Barriera Premio Condizionato, il Certificate paga un premio del 1,50% del Valore Nominale con effetto memoria (grafico 1).



DAL 4° AL 19° TRIMESTRE

PREMIO CONDIZIONATO CON EFFETTO MEMORIA E POSSIBILITÀ DI SCADENZA ANTICIPATA TRIMESTRALE

Dal 4° al 19° trimestre, qualora tutti i Sottostanti quotino a un valore pari o superiore al livello Barriera Premio Condizionato, il Certificate paga un premio del 1,50% del Valore Nominale con effetto memoria (grafico 1). Inoltre, qualora tutti i Sottostanti quotino a un valore pari o superiore al livello Step-Down, il Certificate scade anticipatamente e rimborsa il Valore Nominale (grafico 2).

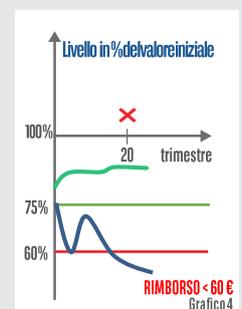
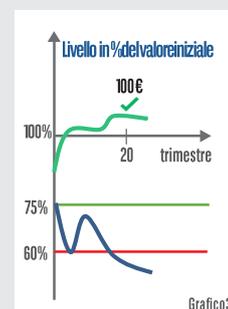
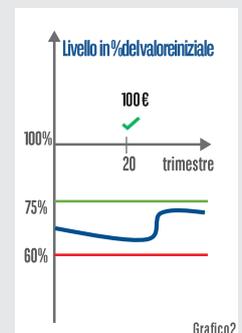
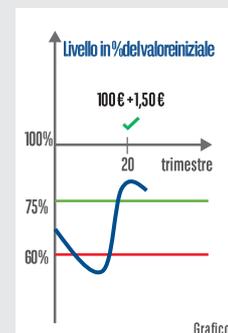


20° TRIMESTRE (SCADENZA)

FUNZIONAMENTO DEL CERTIFICATE A SCADENZA

Nel caso in cui il Certificate non sia scaduto anticipatamente, a scadenza sono tre gli scenari possibili:

- nel caso in cui la quotazione di tutti Sottostanti sia pari o superiore al livello Barriera Premio Condizionato, il Certificate restituisce il Valore Nominale più un premio pari al 1,50% del Valore Nominale oltre agli eventuali premi non pagati precedentemente (grafico 1);
- nel caso in cui il sottostante con la performance peggiore quoti a un valore pari o superiore al livello Barriera Protezione a Scadenza, ma inferiore al livello Barriera Premio Condizionato, il Certificate restituisce il Valore Nominale (grafico 2);
- il Certificate restituisce comunque il Valore Nominale nel caso in cui il sottostante con performance peggiore quoti ad un valore inferiore al livello Barriera Protezione a Scadenza purché il sottostante con performance migliore quoti ad un valore superiore al suo valore iniziale (grafico 3);
- nel caso in cui la quotazione di almeno uno dei Sottostanti sia inferiore al livello Barriera Protezione a Scadenza ed il sottostante con la performance migliore non quoti sopra il suo valore iniziale, il Certificate paga un importo commisurato alla performance negativa del sottostante peggiore del paniere, con conseguente perdita, anche totale, sul capitale investito (grafico 4).



BNP PARIBAS

The bank
for a changing
world

Cash Collect Autocallable Step-Down Certificate

su EURO STOXX® Banks e SXEP (Oil&Gas)

ISIN XS2024890100

CALENDARIO PREMI E SCADENZA ANTICIPATA

| | DATA VALUTAZIONE PREMIO CONDIZIONATO | DATA VALUTAZIONE SCADENZA ANTICIPATA | DATA DI PAGAMENTO PREMIO CONDIZIONATO/ RIMBORSO ANTICIPATO MENSILE CONDIZIONATO |
|----|--------------------------------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 18 maggio 2022 | N.A. | 25 maggio 2022 |
| 2 | 18 agosto 2022 | N.A. | 25 agosto 2022 |
| 3 | 18 novembre 2022 | N.A. | 25 novembre 2022 |
| 4 | 20 febbraio 2023 | 20 febbraio 2023 | 27 febbraio 2023 |
| 5 | 18 maggio 2023 | 18 maggio 2023 | 25 maggio 2023 |
| 6 | 18 agosto 2023 | 18 agosto 2023 | 25 agosto 2023 |
| 7 | 20 novembre 2023 | 20 novembre 2023 | 27 novembre 2023 |
| 8 | 19 febbraio 2024 | 19 febbraio 2024 | 26 febbraio 2024 |
| 9 | 20 maggio 2024 | 20 maggio 2024 | 27 maggio 2024 |
| 10 | 19 agosto 2024 | 19 agosto 2024 | 26 agosto 2024 |
| 11 | 18 novembre 2024 | 18 novembre 2024 | 25 novembre 2024 |
| 12 | 18 febbraio 2025 | 18 febbraio 2025 | 25 febbraio 2025 |
| 13 | 19 maggio 2025 | 19 maggio 2025 | 26 maggio 2025 |
| 14 | 18 agosto 2025 | 18 agosto 2025 | 25 agosto 2025 |
| 15 | 18 novembre 2025 | 18 novembre 2025 | 25 novembre 2025 |
| 16 | 18 febbraio 2026 | 18 febbraio 2026 | 25 febbraio 2026 |
| 17 | 18 maggio 2026 | 18 maggio 2026 | 25 maggio 2026 |
| 18 | 18 agosto 2026 | 18 agosto 2026 | 25 agosto 2026 |
| 19 | 18 novembre 2026 | 18 novembre 2026 | 25 novembre 2026 |
| 20 | 18 febbraio 2027 | N.A. | 25 febbraio 2027 |

Messaggio pubblicitario con finalità promozionali.

Prima di adottare una decisione di investimento, al fine di comprenderne appieno i potenziali rischi e benefici connessi alla decisione di investire nei *Certificate*, leggere attentamente il *Base Prospectus for the issuance of Certificates* approvato dall'Autorité des Marchés Financiers (AMF) in data 01/06/2021, come aggiornato da successivi supplementi, la Nota di Sintesi e le Condizioni Definitive (*Final Terms*) relative ai *Certificate* e, in particolare, le sezioni dedicate ai fattori di rischio connessi all'Emittente e al Garante, all'investimento, ai relativi costi e al trattamento fiscale, nonché il relativo documento contenente le informazioni chiave (*KID*), ove disponibile. Tale documentazione è disponibile sul sito web.investimenti.bnpparibas.it. L'approvazione del *Base Prospectus* non dovrebbe essere intesa come approvazione dei *Certificate*. L'investimento nei *Certificate* comporta il rischio di perdita totale o parziale del capitale inizialmente investito, fermo restando il rischio Emittente e il rischio di assoggettamento del Garante allo strumento del *bail-in*. Ove i *Certificate* siano venduti prima della scadenza, l'Investitore potrà incorrere anche in perdite in conto capitale. Nel caso in cui i *Certificate* siano acquistati o venduti nel corso della sua durata, il rendimento potrà variare. Il presente documento costituisce materiale pubblicitario e le informazioni in esso contenute hanno natura generica e scopo meramente promozionale e non sono da intendersi in alcun modo come ricerca, sollecitazione, raccomandazione, offerta al pubblico o consulenza in materia di investimenti. Inoltre, il presente documento non fa parte della documentazione di offerta, né può sostituire la stessa ai fini di una corretta decisione di investimento. Le informazioni e i grafici a contenuto finanziario quiivi riportati sono meramente indicativi e hanno scopo esclusivamente esemplificativo e non esaustivo. Informazioni aggiornate sulla quotazione dei *Certificate* sono disponibili sul sito web.investimenti.bnpparibas.it.



BNP PARIBAS

The bank
for a changing
world