

Oprocentowanie rachunków złotych dla Klientów Indywidualnych

Uwaga: Stawki oprocentowania zostały podane w skali roku bez uwzględnienia opłat i prowizji należnych Bankowi

Lokaty terminowe

Oprocentowanie w stosunku rocznym

Data ostatniej zmiany: 27 lutego 2012 r.

I. Stawki stałe

| Lokata: | Lokata Pracowita z dzienną kapitalizacją ¹ | Lokata Standardowa | Lokata dostępna wyłącznie w pakiecie |
|-------------|---|--------------------|--------------------------------------|
| 3 miesiące | 4,05 % | 3,80 % | 11,00 % ² |
| 6 miesięcy | 4,30 % | 4,05 % | 11,00 % ³ |
| 12 miesięcy | 4,45 % | 4,20 % | - |
| 24 miesięcy | 5,00 % | 5,00 % | - |
| 36 miesięcy | - | 5,50 % | - |

| e-Lok@ta: | poniżej 100 tys. zł | od 100 tys. zł | od 500 tys. zł |
|---------------|---------------------|----------------|----------------|
| 1 - 7 dni | 2,10 % | 2,15 % | 2,20 % |
| 8 - 30 dni | 2,90 % | 2,95 % | 3,00 % |
| 31 - 90 dni | 3,25 % | 3,35 % | 3,40 % |
| 91 - 180 dni | 4,00 % | 4,05 % | 4,10 % |
| 181 - 270 dni | 4,30 % | 4,35 % | 4,40 % |
| 271 - 364 dni | 4,60 % | 4,65 % | 4,70 % |
| 365 dni | 4,75 % | 4,80 % | 4,85 % |

| Lokata Lojalnościowa Plus ⁴ | 1. m-c | 2. m-c | 3. m-c | 4. m-c | 5. m-c | 6. m-c | 7. m-c | 8. m-c | 9. m-c | 10. m-c | 11. m-c | 12. m-c | 13. m-c |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|---------|---------|---------|
| | 4,00 % | 4,00 % | 4,00 % | 4,25 % | 4,25 % | 4,25 % | 4,55 % | 4,55 % | 4,55 % | 4,90 % | 4,90 % | 4,90 % | 7,00 % |

| | |
|-----------------------------|--------|
| Autoinwestycja ⁵ | 4,00 % |
|-----------------------------|--------|

Lokaty negocjowane termin i oprocentowanie lokat ustalane indywidualnie

II. Stawki zmienne

| Plany lokacyjne | poniżej 20 tys. zł | od 20 tys. zł | od 50 tys. zł | od 100 tys. zł |
|-----------------|--------------------|---------------|---------------|----------------|
| | 2,50 % | 2,70 % | 2,90 % | 3,00 % |

¹ Lokata wycofana z oferty Banku z dniem 1 lutego 2012 r. Lokaty odnawiane na kolejny okres w ramach umów zawartych przed dniem 1 lutego 2012 r. oprocentowane są według stawek podanych w tabeli.

² Oprocentowanie dotyczy lokaty standardowej w Pakiecie Mix Korzyści (szczegóły opisane w Regulaminie Pakietu Mix Korzyści) sprzedawanej z planem inwestycyjnym BPH TFI dostępnym we wszystkich Oddziałach oraz z planem inwestycyjnym opartym o fundusze Aviva TFI lub OPERA TFI, dostępnym w wybranych Oddziałach Banku BPH S.A.

³ Oprocentowanie dotyczy lokaty standardowej w Pakiecie Premium Profit (szczegóły opisane w Regulaminie Pakietu Premium Profit) dostępnym u Doradcy uprawnionego do oferowania polisy ubezpieczeniowej na życie Premium Profit dla Klientów Banku BPH S.A.

⁴ Oprocentowanie progresywne zależne od długości okresu utrzymania lokaty - w okresie utrzymania lokaty odsetki naliczane są za każdy dzień utrzymania środków według stopy rosnącej skokowo w miarę upływu okresu utrzymania lokaty ustalonej dla każdego miesiąca odrębnie.

⁵ Automatyczne lokowanie środków pieniężnych w ramach rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego Maksymalne konto.

Oprocentowanie w przypadku podjęcia środków przed upływem zadeklarowanego terminu:

- Lokaty terminowe z dzienną kapitalizacją: Bank pobiera prowizję, której wysokość określona jest w Taryfie opłat i prowizji Banku BPH S.A. dla Klientów Indywidualnych,
- Lokaty terminowe standardowe: do 30 dni od wniesienia lokaty - 0%, po 30 dniach od wniesienia lokaty - 0,10%,
- e-Lok@ta: 0,50%,
- Lokata Lojalnościowa Plus: do 30 dni od wniesienia lokaty - 0%, po 30 dniach od wniesienia lokaty odsetki wypłacane są jako suma odsetek za okres utrzymania lokaty naliczonych wg stawek oprocentowania obowiązujących dla poszczególnych miesięcy.

Kapitalizacja odsetek w dniu zapadalności lokaty, z wyjątkiem lokat z dzienną kapitalizacją oraz Planów Lokacyjnych z kapitalizacją miesięczną.

Rachunki Oszczędnościowo – Rozliczeniowe i Oszczędnościowe

Oprocentowanie w stosunku rocznym

Data ostatniej zmiany: 10 maja 2012 r.

| | | | | |
|------------------------------|--|--------------------------|-----------------------------------|------------------|
| Maksymalne konto | | | | 0,01 % |
| Kapitalne konto | | | | 0,01 % |
| SEZAM Start | | | | 0,01 % |
| SEZAM < 26 | | | | 0,01 % |
| SEZAM Direct | | | | 0,01 % |
| | Sezam Oszczędzam Plus | | Sezam Oszczędzam | |
| | Rachunki otwarte od 01.07.2010 r. | | Rachunki otwarte do 30.06.2010 r. | |
| Konto Oszczędnościowe | preferencyjne oprocentowanie dla posiadaczy Kapitalnego konta i Maksymalnego konta | dla pozostałych Klientów | do 200 000 zł | od 200 000,01 zł |
| | | | | |
| | | 4,42 % | 4,25 % | 4,25 % |

Kapitalizacja odsetek na rachunku Sezam Oszczędzam i Sezam Oszczędzam Plus – codziennie, na pozostałych rachunkach typu Sezam, Kapitalnym koncie i Maksymalnym koncie – w okresach miesięcznych.

Klient ma możliwość założenia do 2 rachunków Sezam Oszczędzam Plus, wliczając rachunki wspólne, w tym posiadacz Kapitalnego konta i/lub Maksymalnego konta ma możliwość założenia 1 rachunku Sezam Oszczędzam Plus z preferencyjnym oprocentowaniem.

Limit w saldzie debetowym

Oprocentowanie w stosunku rocznym

Data ostatniej zmiany: 10 maja 2012 r.

| | Limity przyznane do 03.01.2010 r. | Limity przyznane od 04.01.2010 r. do 23.08.2010 r. | Limity przyznane od 24.08.2010 r. |
|------------------|-----------------------------------|--|-----------------------------------|
| Maksymalne konto | - | - | 20,63 % - 25,00 % |
| Kapitalne konto | - | - | 20,63 % - 25,00 % |
| SEZAM Start | 19,95 % | 16,50 % - 20,00 % | 20,63 % - 25,00 % |
| SEZAM < 26 | 19,95 % | 16,50 % - 20,00 % | 20,63 % - 25,00 % |
| SEZAM Direct | 19,95 % | 16,50 % - 20,00 % | 20,63 % - 25,00 % |