RAPORT Z INWESTYCJI

Bank Polski

36 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek związanych z automatyką

SZCZEGÓŁY PRODUKTU

Opis	W celu wyliczenia odsetek za okres umowny (inwestycji) obliczana jest stopa zwrotu z każdej ze spółek. Jeżeli stopa zwrotu ze spółki w okresie pomiędzy dniem początkowej obserwacji, a dniem końcowej obserwacji (z dniem końcowej obserwacji włącznie): a) wzrosła o 68% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastpiona wartością 22%. b) w pozostałych przypadkach - brana jest stopa zwrotu spółki z dnia końcowej obserwacji. Następnie obliczana jest średnia arytmetyczna stopa zwrotu z koszyka, w dniu końcowej obserwacji. Jeśli obliczona średnia arytmetyczna wyniesie: a) powyżej 0% – klient otrzyma odsetki za okres umowny (inwestycji) w wysokości wynoszącej 42% (współczynnik partycypacji) średniej arytmetycznej stopy zwrotu z koszyka spółek oraz odsetki w wysokości 4,20%, b) 0% i poniżej – klient otrzyma odsetki za okres umowny (inwestycji) w wysokości 4,20%.Wypłata odsetek za okres umowny (inwestycji) uzależniona jest od dotrzymania przez klienta środków do końca okresu umownego (inwestycji).
Gwarantowana ochrona kapitału	100% w przypadku dotrzymania środków do końca okresu umownego (inwestycji)
Czas trwania lokaty strukturyzowanej (okres inwestycji)	36 miesięcy
Instrument bazowy	Koszyk 7 spółek: Intuitive Surgical Inc, Rockwell Automation Inc, Emerson Electric Co, Schneider Electric SE, Xylem Inc, Siemens AG, Zebra Technologies Corp
Maksymalne potencjalne odsetki*	32,75%* za okres 36 miesięcy, czyli 9,90% w skali roku (poziom bariery 68%, partycypacja klienta: 42%)
Początek okresu umownego	11 czerwiec 2026 r.
Dzień początkowej obserwacji	11 czerwiec 2026 r.
Dzień końcowej obserwacji	1 czerwiec 2029 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	10 czerwiec 2029 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	11 czerwiec 2029 r.
Opłata likwidacyjna	3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 11 czerwca 2026 - 10 czerwca 2027 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 11 czerwca 2027 - 10 czerwca 2028 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 11 czerwca 2028 - 10 czerwca 2029
Marża Banku	5,4%
Data danych	30 wrzesień 2026 r.

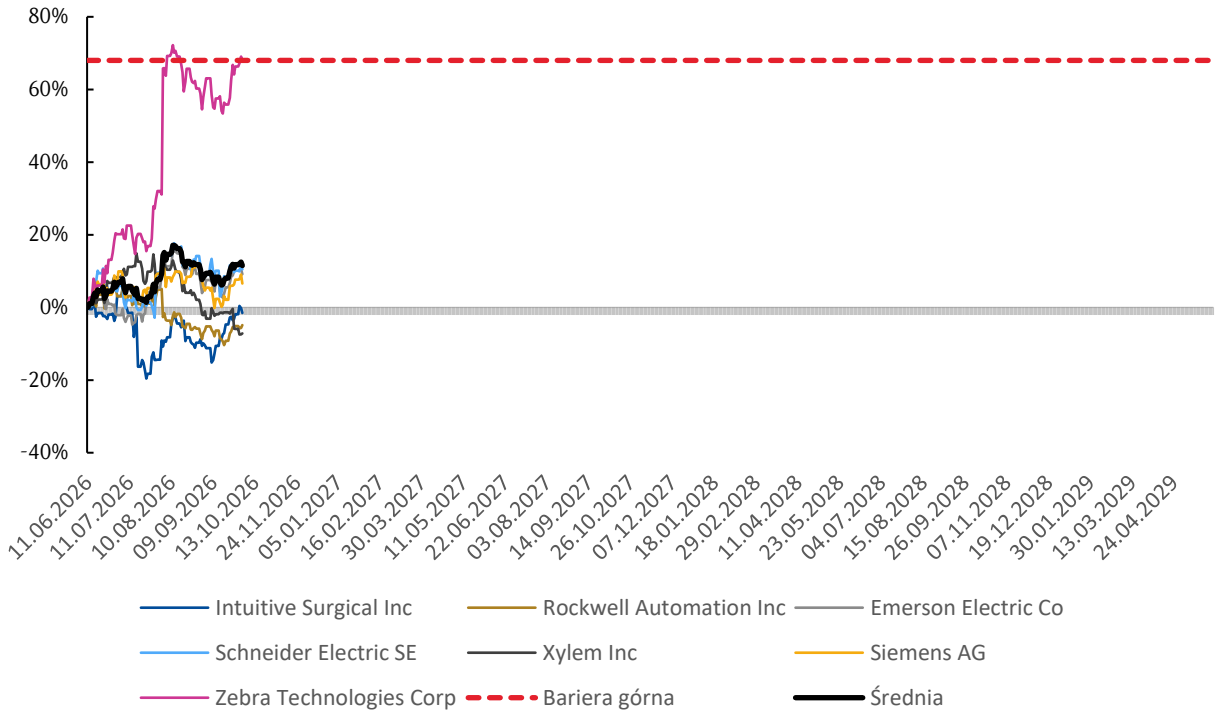
*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

RAPORT Z INWESTYCJI

Bank Polski

36 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek związanych z automatyką

STOPA ZWROTU INSTRUMENTÓW BAZOWYCH W CZASIE TRWANIA INWESTYCJI*



*Wyniki historyczne nie gwarantują osiągniecia podobnych wyników w przyszłości
Źródło: Bloomberg

Nazwa	Cena początkowa	Cena bieżąca	Zmiana	Czy stopa zwrotu przekroczyła barierę?	Stopa zwrotu z uwzględnieniem bariery	Stopa zwrotu z uwzględnieniem bariery i partycypacji
Intuitive Surgical Inc	412,9	406,63	-1,52%	NIE	-1,52%	-0,64%
Rockwell Automation Inc	457,59	435,33	-4,86%	NIE	-4,86%	-2,04%
Emerson Electric Co	142,09	155,1	9,16%	NIE	9,16%	3,85%
Schneider Electric SE	264,3	292	10,48%	NIE	10,48%	4,40%
Xylem Inc	109,05	101,27	-7,13%	NIE	-7,13%	-3%
Siemens AG	258,5	275,5	6,58%	NIE	6,58%	2,76%
Zebra Technologies Corp	222,44	373,31	67,83%	TAK	22%	9,24%
				Średnia stopa zwrotu:	**4,96%**	**2,08%**

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 30 września 2026 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 68% i partycypacji 42%) wyniósł 2.08% plus gwarantowane odsetki w wysokości 4.2%, czyli łącznie 6.28%. Zakładając, że wynik utrzyma się na bieżącym poziomie do ostatniego dnia obserwacji, Inwestor otrzyma 100% zwrotu zainwestowanych środków oraz odsetki za okres inwestycji w wysokości 6.28% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 11 czerwca 2029 r.

ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE NA RYZYKO LUB RENTOWNOŚĆ LOKATY STRUKTURYZOWANEJ

• W dniu 07-08-2026 spółka Zebra Technologies Corp osiągnęła poziom bariery w związku z czym stopa zwrotu z tej spółki wyniesie 22%

PODSTAWA PRAWNA PRZEKAZANIA RAPORTU

Obowiązek przekazania powyższych informacji wynika z art. 88j Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. Materiał ma charakter wyłącznie informacyjny i nie stanowi oferty w rozumieniu Kodeksu cywilnego.