RAPORT Z INWESTYCJI

Bank Polski

36 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek energetycznych II

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 65% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastpiona wartością 18%. 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 45% (współczynnik partycypacji) średniej arytmetycznej stopy zwrotu z koszyka spółek oraz odsetki w wysokości 3,90%, b) 0% i poniżej – klient otrzyma odsetki za okres umowny (inwestycji) w wysokości 3,90%.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 5 spółek: Devon Energy Corp; Duke Energy Corp; American Electric Power Co Inc; NextEra Energy Inc; EQT Corp
Maksymalne potencjalne odsetki*	33,14%* za okres 36 miesięcy, czyli 10,01% w skali roku (poziom bariery 65%, partycypacja klienta: 45%)
Początek okresu umownego	27 marzec 2026 r.
Dzień początkowej obserwacji	27 marzec 2026 r.
Dzień końcowej obserwacji	16 marzec 2029 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	26 marzec 2029 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	27 marzec 2029 r.
Opłata likwidacyjna	3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 27 marca 2026 - 26 marca 2027 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 27 marca 2027 - 26 marca 2028 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 27 marca 2028 - 26 marca 2029
Marża Banku	5,37%
Data danych	30 wrzesień 2026 r.

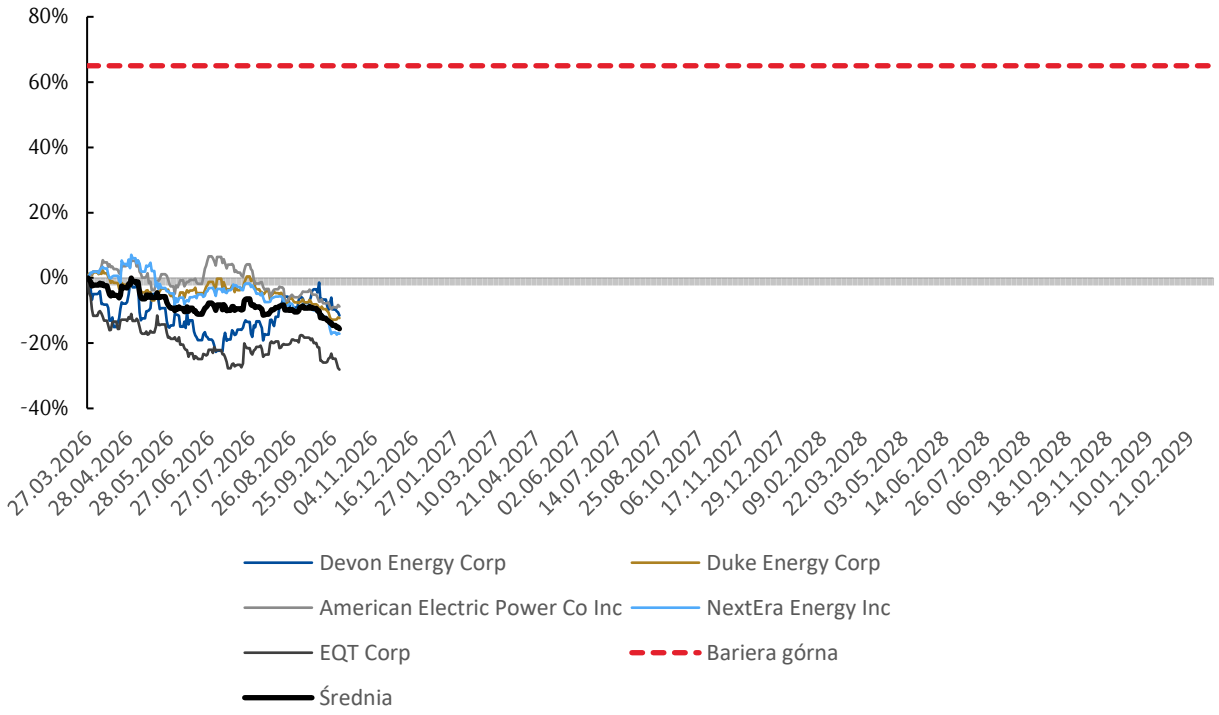
*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

RAPORT Z INWESTYCJI

Bank Polski

36 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek energetycznych II

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
Devon Energy Corp	52,07	46,04	-11,58%	NIE	-11,58%	-5,21%
Duke Energy Corp	129,99	114,01	-12,29%	NIE	-12,29%	-5,53%
American Electric Power Co Inc	130,1	118,64	-8,81%	NIE	-8,81%	-3,96%
NextEra Energy Inc	91,4	75,74	-17,13%	NIE	-17,13%	-7,71%
EQT Corp	67,55	48,56	-28,11%	NIE	-28,11%	-12,65%
				Średnia stopa zwrotu:	**-15,59%**	**-7,01%**

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 30 września 2026 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 65% i partycypacji 45%) wyniósł -7.01%. Zakładając, że wynik utrzyma się na bieżącym poziomie do ostatniego dnia obserwacji, Inwestor otrzyma 100% zwrotu zainwestowanych środków oraz gwarantowane odsetki w wysokości 3.9%, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 27 marca 2029 r.

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.