RAPORT Z INWESTYCJI

Bank Polski

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

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 75% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastąpiona wartością 31%. 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 46% (współczynnik partycypacji) średniej arytmetycznej stopy zwrotu z koszyka spółek oraz odsetki w wysokości 3,9%, b) 0% i poniżej – klient otrzyma odsetki za okres umowny (inwestycji) w wysokości 3,9%. 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: Deutsche Telekom AG, Siemens Healthineers AG, Rheinmetall AG, Bayer AG, SAP SE
Maksymalne potencjalne odsetki*	38,39%* za okres 36 miesięcy, czyli 11,44% w skali roku (poziom bariery 75%, partycypacja klienta: 46%)
Początek okresu umownego	18 sierpień 2026 r.
Dzień początkowej obserwacji	18 sierpień 2026 r.
Dzień końcowej obserwacji	9 sierpień 2029 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	17 sierpień 2029 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	18 sierpień 2029 r.
Opłata likwidacyjna	3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 18 sierpnia 2026 - 17 sierpnia 2027 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 18 sierpnia 2027 - 17 sierpnia 2028 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 18 sierpnia 2028 - 17 sierpnia 2029
Marża Banku	5,14%
Data danych	30 wrzesień 2026 r.

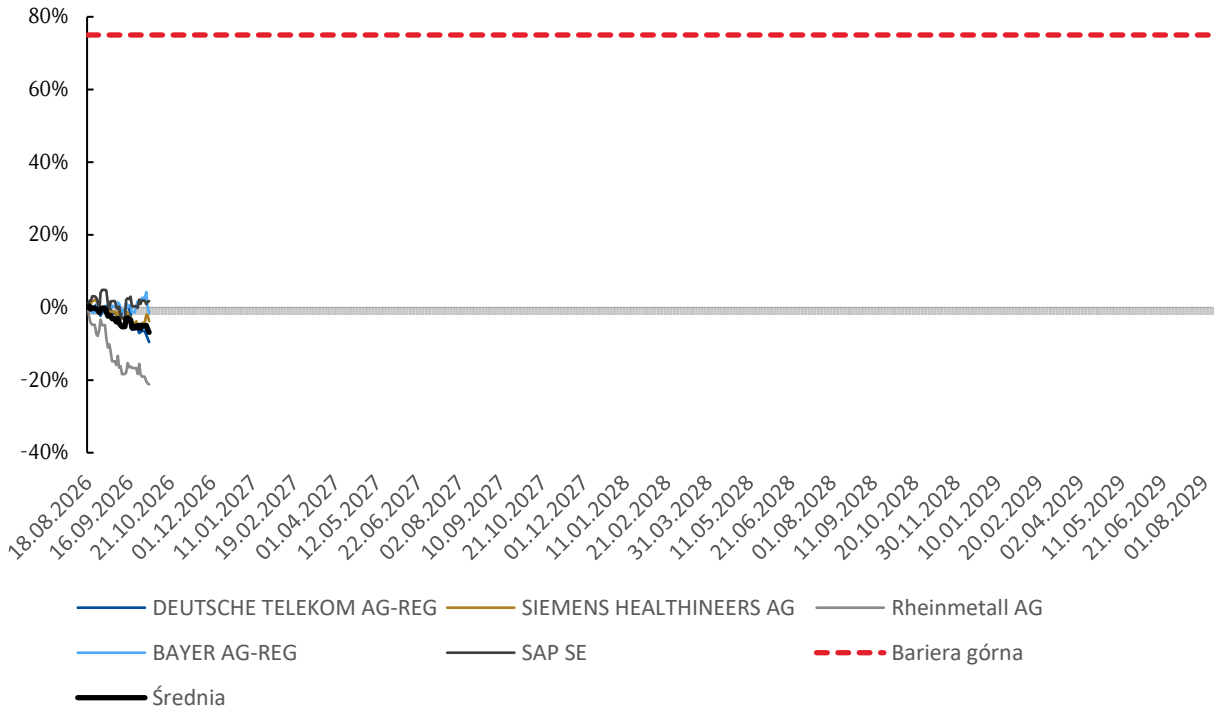
*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

RAPORT Z INWESTYCJI

Bank Polski

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

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
DEUTSCHE TELEKOM AG-REG	28,86	26,11	-9,53%	NIE	-9,53%	-4,38%
SIEMENS HEALTHINEERS AG	39,46	37,97	-3,78%	NIE	-3,78%	-1,74%
Rheinmetall AG	1213,8	956,4	-21,21%	NIE	-21,21%	-9,75%
BAYER AG-REG	48,74	47,95	-1,62%	NIE	-1,62%	-0,75%
SAP SE	182,5	185,66	1,73%	NIE	1,73%	0,80%
			Średnia stopa zwrotu:		**-6,88%**	**-3,16%**

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 30 września 2026 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 75% i partycypacji 46%) wyniósł -3.16%. 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 18 sierpnia 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.