RAPORT Z INWESTYCJI

Bank Polski

36 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek oferujących platformy handlowo-usługowe

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 60% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastpiona wartością 20%. 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 29% (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: MercadoLibre Inc; Amazon.com Inc; Booking Holdings Inc; Airbnb Inc; Uber Technologies Inc
Maksymalne potencjalne odsetki*	21,29%* za okres 36 miesięcy, czyli 6,65% w skali roku (poziom bariery 60%, partycypacja klienta: 29%)
Początek okresu umownego	5 luty 2026 r.
Dzień początkowej obserwacji	5 luty 2026 r.
Dzień końcowej obserwacji	25 styczeń 2029 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	4 luty 2029 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	5 luty 2029 r.
Opłata likwidacyjna	3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 5 lutego 2026 - 4 lutego 2027 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 5 lutego 2027 - 4 lutego 2028 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 5 lutego 2028 - 4 lutego 2029
Marża Banku	4,51%
Data danych	30 wrzesień 2026 r.

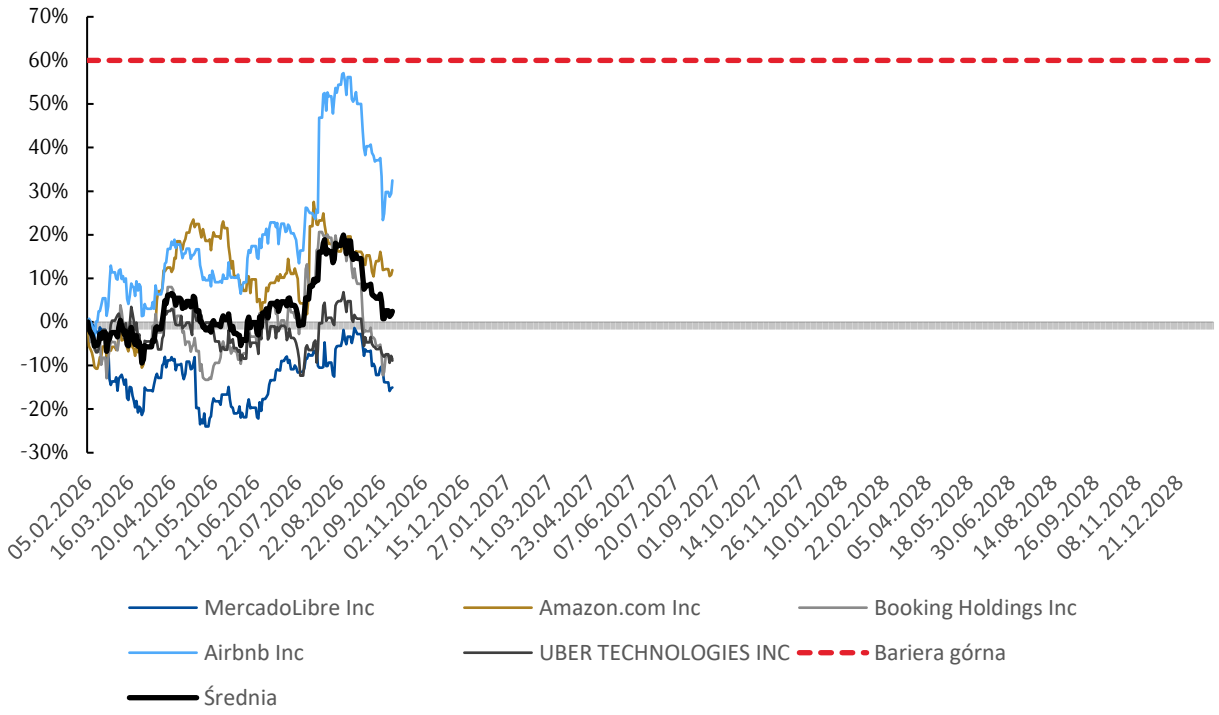
*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

RAPORT Z INWESTYCJI

Bank Polski

36 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek oferujących platformy handlowo-usługowe

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
MercadoLibre Inc	2034,76	1728,53	-15,05%	NIE	-15,05%	-4,36%
Amazon.com Inc	222,69	249,15	11,88%	NIE	11,88%	3,45%
Booking Holdings Inc	177,737	162,91	-8,34%	NIE	-8,34%	-2,42%
Airbnb Inc	121,27	160,65	32,47%	NIE	32,47%	9,42%
UBER TECHNOLOGIES INC	75,21	68,51	-8,91%	NIE	-8,91%	-2,58%
			Średnia stopa zwrotu:		**2,41%**	**0,70%**

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 30 września 2026 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 60% i partycypacji 29%) wyniósł 0.7% plus gwarantowane odsetki w wysokości 3.9%, czyli łącznie 4.6%. 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 4.6% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 5 lutego 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.