RAPORT Z INWESTYCJI

Bank Polski

36 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek rozwijających agentową sztuczną inteligencję

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 87% 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 43% (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: ServiceNow Inc, Microsoft Corp, Meta Platforms Inc, Oracle Corp, International Business Machines Corp
Maksymalne potencjalne odsetki*	41,30%* za okres 36 miesięcy, czyli 12,21% w skali roku (poziom bariery 87%, partycypacja klienta: 43%)
Początek okresu umownego	30 czerwiec 2026 r.
Dzień początkowej obserwacji	30 czerwiec 2026 r.
Dzień końcowej obserwacji	15 czerwiec 2029 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	29 czerwiec 2029 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	30 czerwiec 2029 r.
Opłata likwidacyjna	3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 30 czerwca 2026 - 29 czerwca 2027 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 30 czerwca 2027 - 29 czerwca 2028 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 30 czerwca 2028 - 29 czerwca 2029
Marża Banku	4,92%
Data danych	30 wrzesień 2026 r.

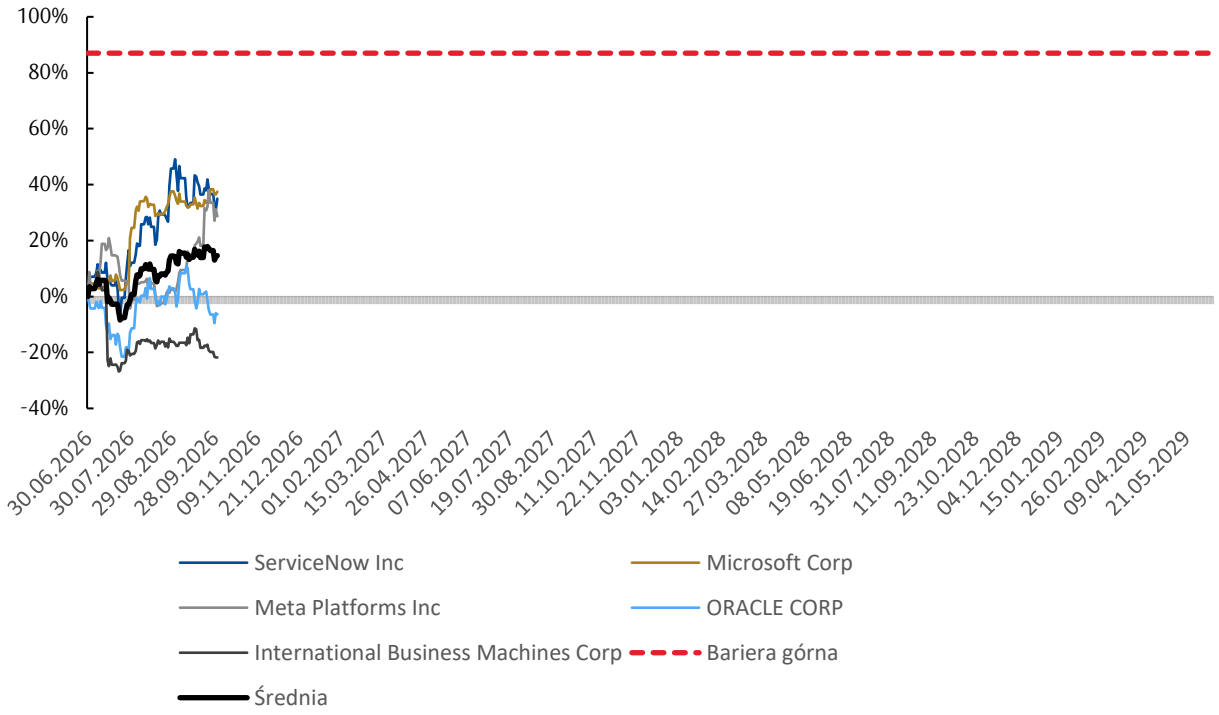
*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

RAPORT Z INWESTYCJI

Bank Polski

36 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek rozwijających agentową sztuczną inteligencję

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
ServiceNow Inc	99,28	134,01	34,98%	NIE	34,98%	15,04%
Microsoft Corp	373,02	512,9	37,50%	NIE	37,50%	16,12%
Meta Platforms Inc	563,29	725,18	28,74%	NIE	28,74%	12,36%
ORACLE CORP	146,55	137,3	-6,31%	NIE	-6,31%	-2,71%
International Business Machines Cc	281,21	219,93	-21,79%	NIE	-21,79%	-9,37%
				Średnia stopa zwrotu:	**14,62%**	**6,29%**

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 30 września 2026 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 87% i partycypacji 43%) wyniósł 6.29% plus gwarantowane odsetki w wysokości 3.9%, czyli łącznie 10.19%. 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 10.19% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 30 czerwca 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.