RAPORT Z INWESTYCJI

Bank Polski

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

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 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 56% (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 7 spółek: Keyence Corp, FANUC Corp, Tokyo Electron Ltd, Sony Group Corp, Fujitsu Ltd, Nintendo Co Ltd, Renesas Electronics Corp
Maksymalne potencjalne odsetki*	45,89%* za okres 36 miesięcy, czyli 13,42% w skali roku (poziom bariery 75%, partycypacja klienta: 56%)
Początek okresu umownego	19 maj 2026 r.
Dzień początkowej obserwacji	20 maj 2026 r.
Dzień końcowej obserwacji	11 maj 2029 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	18 maj 2029 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	19 maj 2029 r.
Opłata likwidacyjna	3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 19 maja 2026 - 18 maja 2027 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 19 maja 2027 - 18 maja 2028 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 19 maja 2028 - 18 maja 2029
Marża Banku	5,53%
Data danych	30 wrzesień 2026 r.

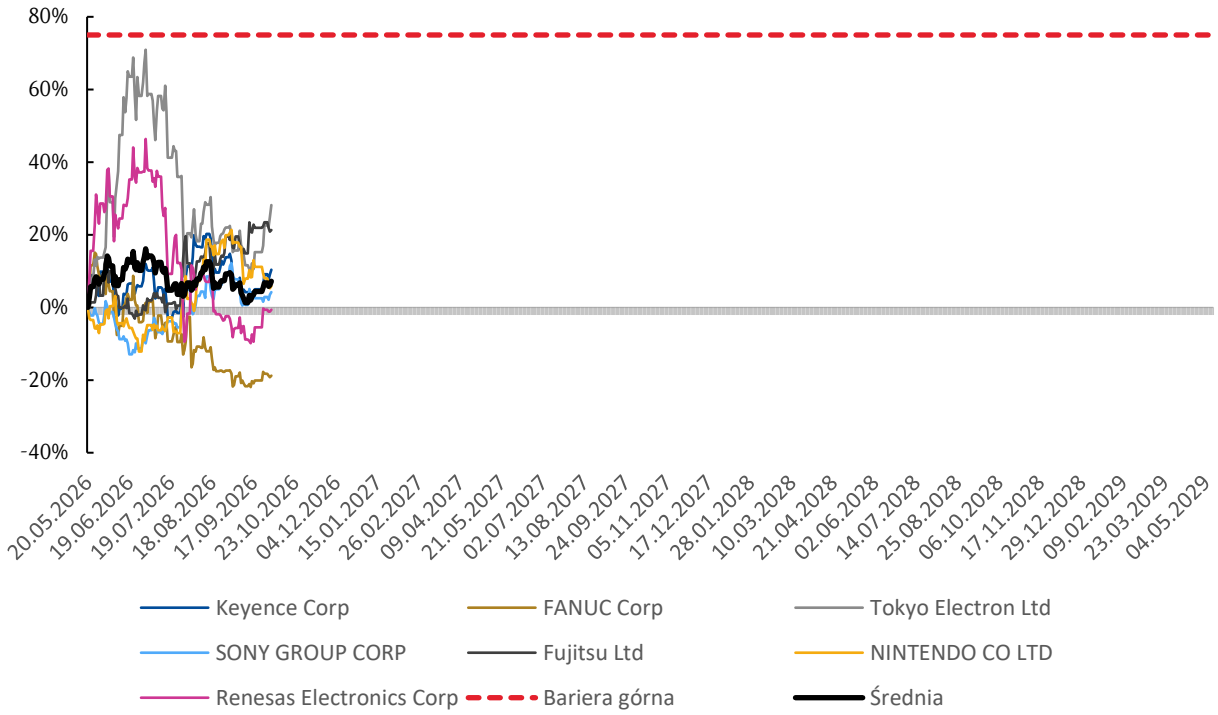
*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

RAPORT Z INWESTYCJI

Bank Polski

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

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
Keyence Corp	72910	80480	10,38%	NIE	10,38%	5,81%
FANUC Corp	7322	5943	-18,83%	NIE	-18,83%	-10,55%
Tokyo Electron Ltd	9220	11815	28,15%	NIE	28,15%	15,76%
SONY GROUP CORP	3606	3759	4,24%	NIE	4,24%	2,38%
Fujitsu Ltd	3263	3957	21,27%	NIE	21,27%	11,91%
NINTENDO CO LTD	7500	7944	5,92%	NIE	5,92%	3,32%
Renesas Electronics Corp	3500	3477	-0,66%	NIE	-0,66%	-0,37%
			Średnia stopa zwrotu:		**7,21%**	**4,04%**

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 30 września 2026 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 75% i partycypacji 56%) wyniósł 4.04% plus gwarantowane odsetki w wysokości 3.9%, czyli łącznie 7.94%. 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 7.94% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 19 maja 2029 r.

PODSTAWA PRAWNA PRZEKAZANIA RAPORTU

Bank Polski

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.