RAPORT Z INWESTYCJI

Bank Polski

36 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek z sektora ubezpieczeń zdrowotnych

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 80% 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 42% (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: UnitedHealth Group Inc, Molina Healthcare Inc, Elevance Health Inc, Humana Inc, CVS Health Corp
Maksymalne potencjalne odsetki*	37,49%* za okres 36 miesięcy, czyli 11,20% w skali roku (poziom bariery 80%, partycypacja klienta: 42%)
Początek okresu umownego	23 kwiecień 2026 r.
Dzień początkowej obserwacji	23 kwiecień 2026 r.
Dzień końcowej obserwacji	12 kwiecień 2029 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	22 kwiecień 2029 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	23 kwiecień 2029 r.
Opłata likwidacyjna	3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 23 kwietnia 2026 - 22 kwietnia 2027 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 23 kwietnia 2027 - 22 kwietnia 2028 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 23 kwietnia 2028 - 22 kwietnia 2029
Marża Banku	5%
Data danych	30 wrzesień 2026 r.

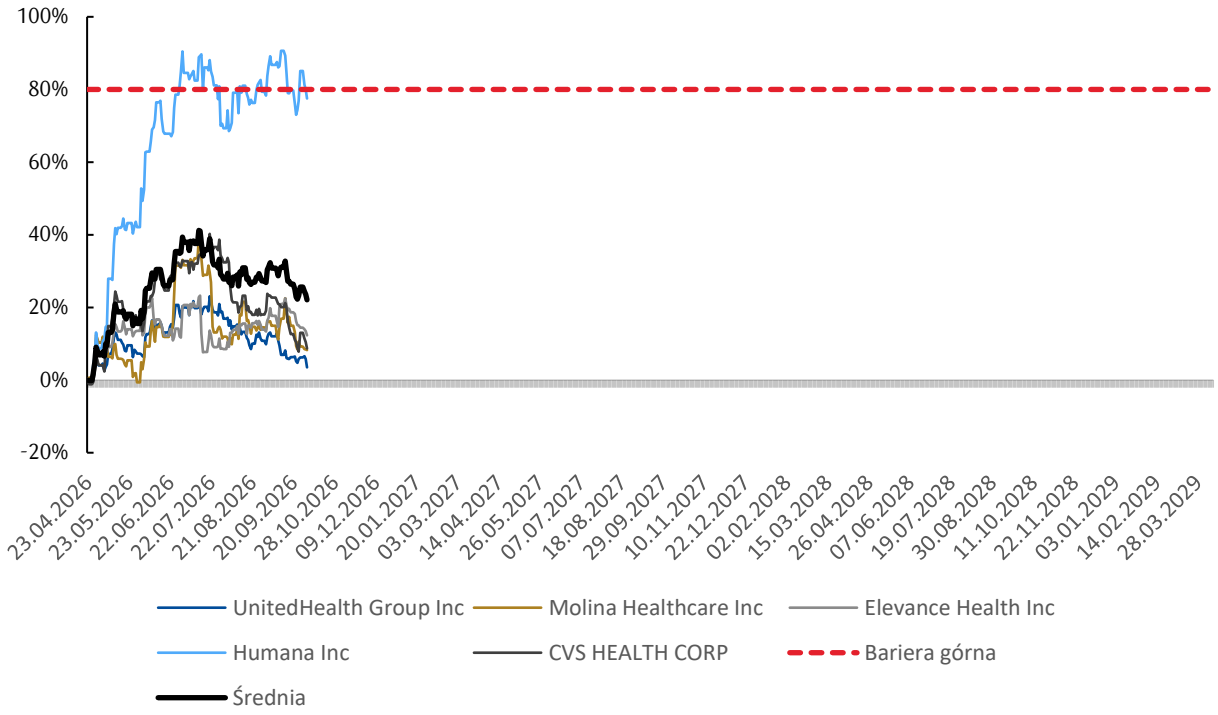
*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

RAPORT Z INWESTYCJI

Bank Polski

36 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek z sektora ubezpieczeń zdrowotnych

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
UnitedHealth Group Inc	354,56	367,08	3,53%	NIE	3,53%	1,48%
Molina Healthcare Inc	174,7	189,1	8,24%	NIE	8,24%	3,46%
Elevance Health Inc	346,29	388,82	12,28%	NIE	12,28%	5,16%
Humana Inc	214,95	381,57	77,52%	TAK	20%	8,40%
CVS HEALTH CORP	78,86	85,69	8,66%	NIE	8,66%	3,64%
			Średnia stopa zwrotu:		**10,54%**	**4,43%**

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 30 września 2026 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 80% i partycypacji 42%) wyniósł 4.43% plus gwarantowane odsetki w wysokości 3.9%, czyli łącznie 8.33%. 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 8.33% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 23 kwietnia 2029 r.

ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE NA RYZYKO LUB RENTOWNOŚĆ LOKATY STRUKTURYZOWANEJ

- W dniu 29-06-2026 spółka Humana Inc osiągnęła poziom bariery w związku z czym stopa zwrotu z tej spółki wyniesie 20%

Bank Polski

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.