RAPORT Z INWESTYCJI

Bank Polski

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku spółek amerykańskich II

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 70% 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 69% (współczynnik partycypacji) średniej arytmetycznej stopy zwrotu z koszyka spółek, b) 0% i poniżej – klient nie otrzyma odsetek za okres umowny (inwestycji).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)	24 miesięcy
Instrument bazowy	Koszyk 5 spółek: Adobe Inc, Advanced Micro Devices Inc, Eli Lilly & Co, Lam Research Corp, Oracle Corp
Maksymalne potencjalne odsetki*	48,29%* za okres 24 miesięcy, czyli 21,77% w skali roku (poziom bariery 70%, partycypacja klienta: 69%)
Początek okresu umownego	20 luty 2025 r.
Dzień początkowej obserwacji	20 luty 2025 r.
Dzień końcowej obserwacji	10 luty 2027 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	19 luty 2027 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	20 luty 2027 r.
Opłata likwidacyjna	2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 20 lutego 2025 - 19 lutego 2026 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 20 lutego 2026 - 19 lutego 2027
Marża Banku	4,5%
Data danych	30 wrzesień 2026 r.

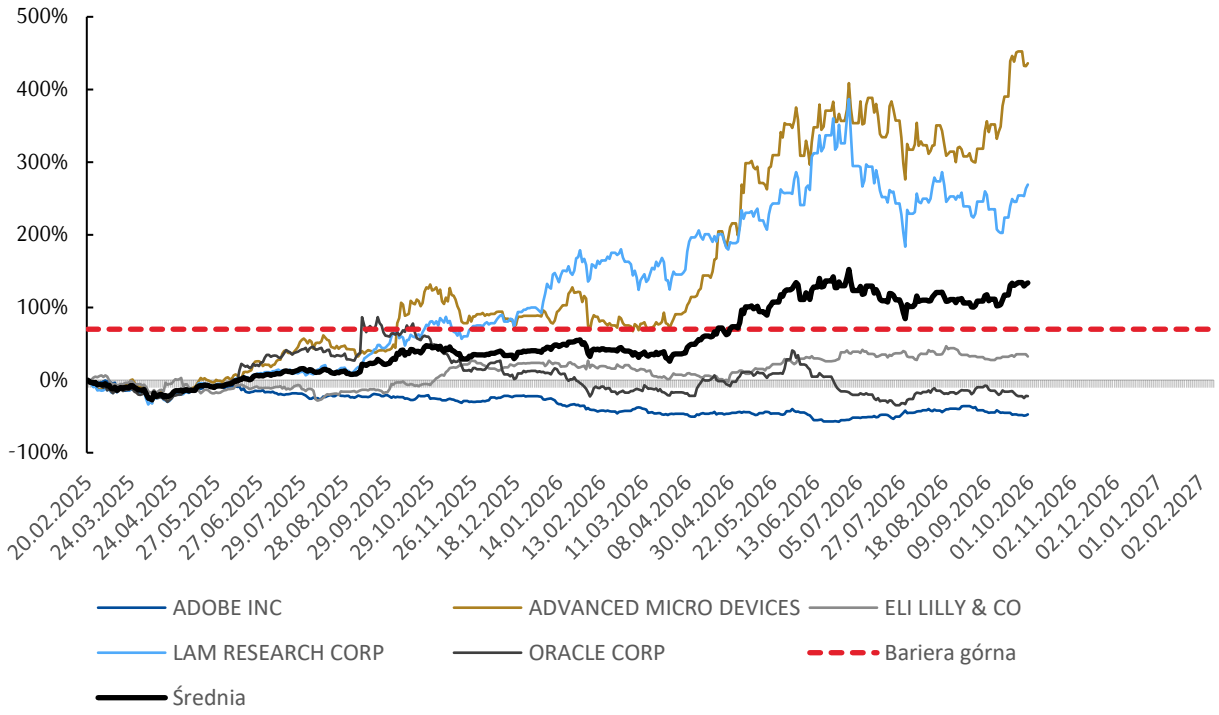
*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

RAPORT Z INWESTYCJI

Bank Polski

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku spółek amerykańskich II

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
ADOBE INC	454,69	239,94	-47,23%	NIE	-47,23%	-32,59%
ADVANCED MICRO DEVICES	114,17	611,76	435,83%	TAK	20%	13,80%
ELI LILLY & CO	873,12	1157,08	32,52%	NIE	32,52%	22,44%
LAM RESEARCH CORP	89,02	328,51	269,03%	TAK	20%	13,80%
ORACLE CORP	176	137,3	-21,99%	TAK	20%	13,80%
				Średnia stopa zwrotu:	**9,06%**	**6,25%**

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 30 września 2026 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 70% i partycypacji 69%) wyniósł 6.25%. 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 6.25% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 20 lutego 2027 r.

ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE NA RYZYKO LUB RENTOWNOŚĆ LOKATY STRUKTURYZOWANEJ

• W dniu 10-09-2025 spółka Oracle Corp osiągnęła poziom bariery w związku z czym stopa zwrotu z tej spółki wyniesie 20%
• W dniu 6-10-2025 spółka Advanced Micro Devices Inc osiągnęła poziom bariery w związku z czym stopa zwrotu z tej spółki wyniesie 20%
• W dniu 24-10-2025 spółka Lam Research Corp osiągnęła poziom bariery w związku z czym stopa zwrotu z tej spółki wyniesie 20%

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.