RAPORT Z INWESTYCJI

Bank Polski

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek biotechnologicznych

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 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 72% (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 4 spółek: Moderna Inc, Biogen Inc, Merck & Co Inc, Bayer AG
Maksymalne potencjalne odsetki*	57,59%* za okres 24 miesięcy, czyli 25,53% w skali roku (poziom bariery 80%, partycypacja klienta: 72%)
Początek okresu umownego	20 grudzień 2024 r.
Dzień początkowej obserwacji	20 grudzień 2024 r.
Dzień końcowej obserwacji	10 grudzień 2026 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	19 grudzień 2026 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	20 grudzień 2026 r.
Opłata likwidacyjna	2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 20 grudnia 2024 - 19 grudnia 2025 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 20 grudnia 2025 - 19 grudnia 2026
Marża Banku	4,52%
Data danych	30 wrzesień 2026 r.

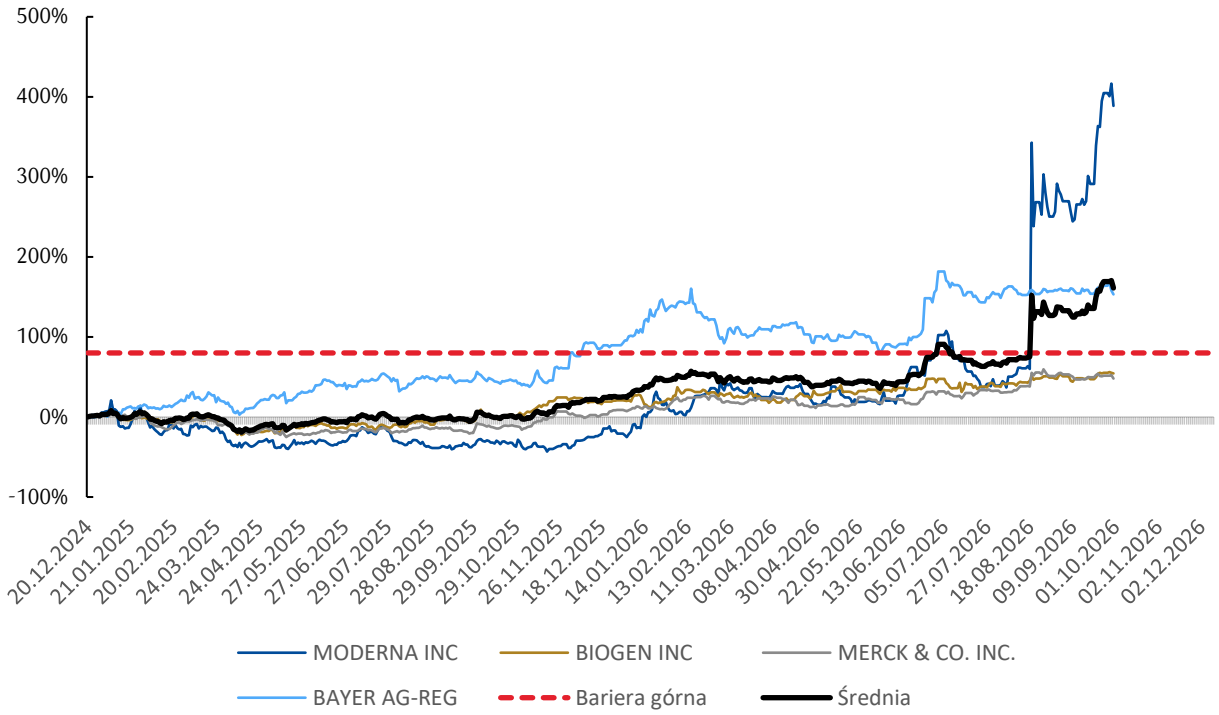
*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

RAPORT Z INWESTYCJI

Bank Polski

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek biotechnologicznych

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
MODERNA INC	39,39	192,57	388,88%	TAK	22%	15,84%
BIOGEN INC	146,47	225,88	54,22%	NIE	54,22%	39,04%
MERCK & CO. INC.	98,05	145,31	48,20%	NIE	48,20%	34,70%
BAYER AG-REG	18,936	47,95	153,22%	TAK	22%	15,84%
				Średnia stopa zwrotu:	**36,60%**	**26,35%**

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 30 września 2026 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 80% i partycypacji 72%) wyniósł 26.35%. 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 26.35% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 20 grudnia 2026 r.

ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE NA RYZYKO LUB RENTOWNOŚĆ LOKATY STRUKTURYZOWANEJ

- W dniu 02-12-2025 spółka Bayer osiągnęła poziom bariery w związku z czym stopa zwrotu z tej spółki wyniesie 22%
- W dniu 01-07-2026 spółka Moderna Inc osiągnęła poziom bariery w związku z czym stopa zwrotu z tej spółki wyniesie 22%

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.