RAPORT Z INWESTYCJI

Bank Polski

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek liderów zrównoważonego rozwoju IV

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 60% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastpiona wartością 18%. 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 68% (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: Applied Materials Inc, Merck&Co Inc, Lam Research Corp, Cadence Design Systems Inc, ASML Holding NV
Maksymalne potencjalne odsetki*	40,79%* za okres 24 miesięcy, czyli 18,65% w skali roku (poziom bariery 60%, partycypacja klienta: 68%)
Początek okresu umownego	14 listopad 2024 r.
Dzień początkowej obserwacji	14 listopad 2024 r.
Dzień końcowej obserwacji	4 listopad 2026 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	13 listopad 2026 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	14 listopad 2026 r.
Opłata likwidacyjna	2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 14 listopada 2024 - 13 listopada 2025 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 14 listopada 2025 - 13 listopada 2026
Marża Banku	4,53%
Data danych	30 wrzesień 2026 r.

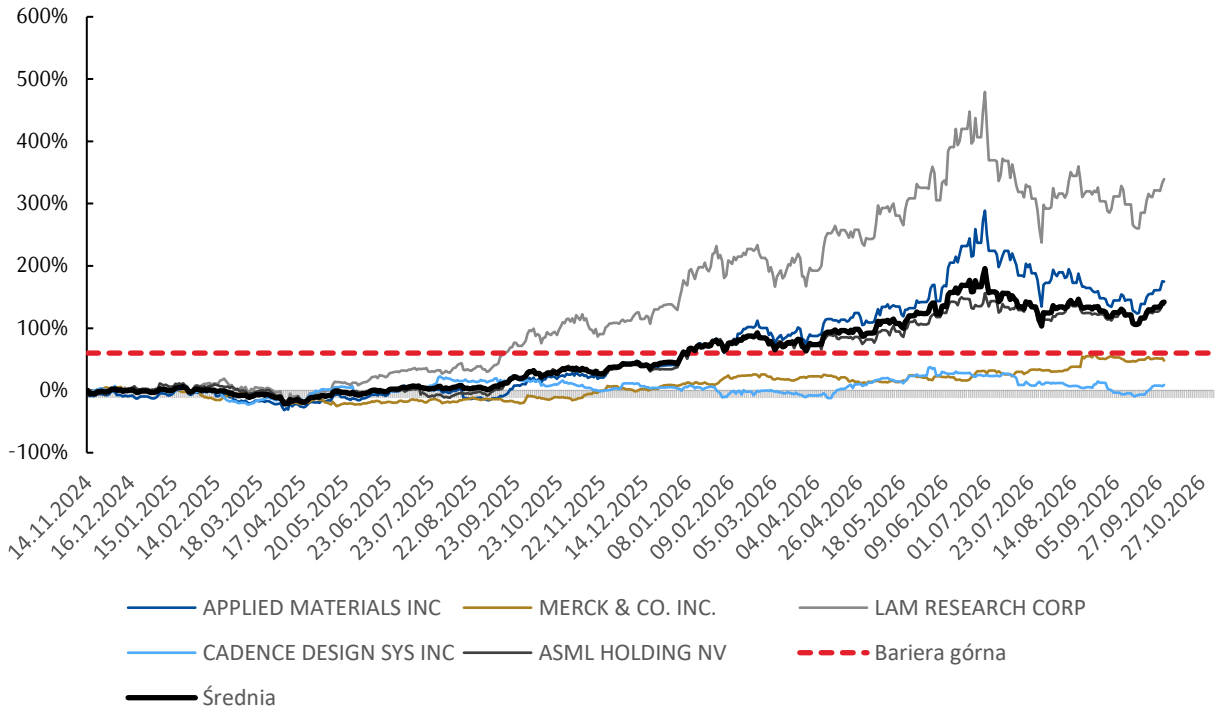
*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

RAPORT Z INWESTYCJI

Bank Polski

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek liderów zrównoważonego rozwoju IV

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
APPLIED MATERIALS INC	186	511,38	174,94%	TAK	18%	12,24%
MERCK & CO. INC.	98,36	145,31	47,73%	NIE	47,73%	32,46%
LAM RESEARCH CORP	74,79	328,51	339,24%	TAK	18%	12,24%
CADENCE DESIGN SYS INC	303,04	330,185	8,96%	NIE	8,96%	6,09%
ASML HOLDING NV	671,6	1596,8	137,76%	TAK	18%	12,24%
				Średnia stopa zwrotu:	**22,14%**	**15,05%**

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 30 września 2026 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 60% i partycypacji 68%) wyniósł 15.05%. 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 15.05% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 14 listopada 2026 r.

ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE NA RYZYKO LUB RENTOWNOŚĆ LOKATY STRUKTURYZOWANEJ

• W dniu 16-09-2025 spółka Lam Research Corp osiągnęła poziom bariery w związku z czym stopa zwrotu z tej spółki wyniesie 18%
• W dniu 09-01-2026 spółka Applied Materials Inc osiągnęła poziom bariery w związku z czym stopa zwrotu z tej spółki wyniesie 18%
• W dniu 09-01-2026 spółka ASML Holding NV osiągnęła poziom bariery w związku z czym stopa zwrotu z tej spółki wyniesie 18%

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.