RAPORT Z INWESTYCJI

Bank Polski

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku spółek z sektora nieruchomości

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 15%. 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: Alexandria Real Estate Equities Inc, Healthpeak Properties Inc, Merlin Properties Socimi SA, Vonovia SE, American Tower Corp
Maksymalne potencjalne odsetki*	41,39%* za okres 24 miesięcy, czyli 18,91% w skali roku (poziom bariery 60%, partycypacja klienta: 69%)
Początek okresu umownego	30 styczeń 2025 r.
Dzień początkowej obserwacji	30 styczeń 2025 r.
Dzień końcowej obserwacji	20 styczeń 2027 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	29 styczeń 2027 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	30 styczeń 2027 r.
Opłata likwidacyjna	2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 30 stycznia 2025 - 29 stycznia 2026 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 30 stycznia 2026 - 29 stycznia 2027
Marża Banku	4,5%
Data danych	30 wrzesień 2026 r.

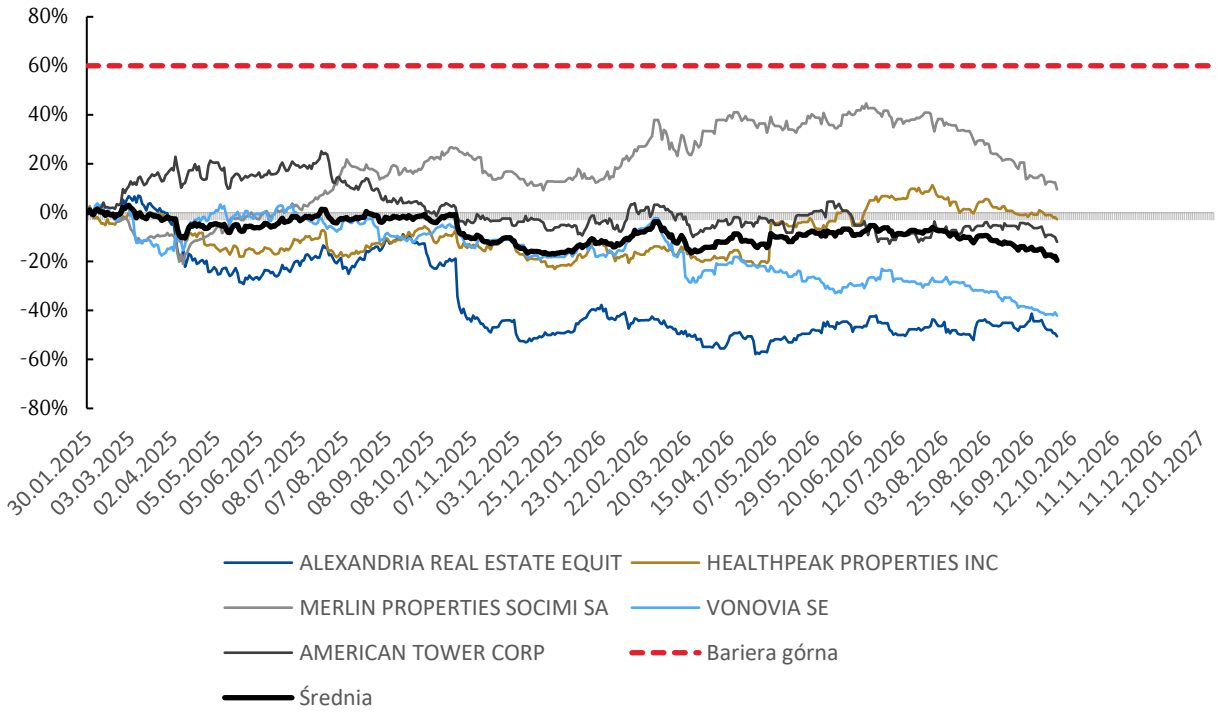
*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

RAPORT Z INWESTYCJI

Bank Polski

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku spółek z sektora nieruchomości

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
ALEXANDRIA REAL ESTATE EQUIT	95,85	47,46	-50,49%	NIE	-50,49%	-34,83%
HEALTHPEAK PROPERTIES INC	20,51	19,97	-2,63%	NIE	-2,63%	-1,82%
MERLIN PROPERTIES SOCIMI SA	10,89	11,92	9,46%	NIE	9,46%	6,53%
VONOVIA SE	29,35	17	-42,08%	NIE	-42,08%	-29,03%
AMERICAN TOWER CORP	185,82	163,69	-11,91%	NIE	-11,91%	-8,22%
			Średnia stopa zwrotu:		**-19,53%**	**-13,48%**

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 30 września 2026 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 60% i partycypacji 69%) wyniósł -13.48%. Zakładając, że wynik utrzyma się na bieżącym poziomie do ostatniego dnia obserwacji, Inwestor otrzyma 100% zwrotu zainwestowanych środków bez odsetek, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 30 stycznia 2027 r.

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.