RAPORT Z INWESTYCJI

Bank Polski

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek śródziemnomorskich

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 30%. 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 71% (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: Stellantis NV, STMicroelectronics NV, Leonardo S.p.A., Repsol S.A., CaixaBank S.A
Maksymalne potencjalne odsetki*	56,79%* za okres 24 miesięcy, czyli 25,22% w skali roku (poziom bariery 80%, partycypacja klienta: 71%)
Początek okresu umownego	3 grudzień 2024 r.
Dzień początkowej obserwacji	3 grudzień 2024 r.
Dzień końcowej obserwacji	20 listopad 2026 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	2 grudzień 2026 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	3 grudzień 2026 r.
Opłata likwidacyjna	2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 3 grudnia 2024 - 2 grudnia 2025 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 3 grudnia 2025 - 2 grudnia 2026
Marża Banku	4,34%
Data danych	30 wrzesień 2026 r.

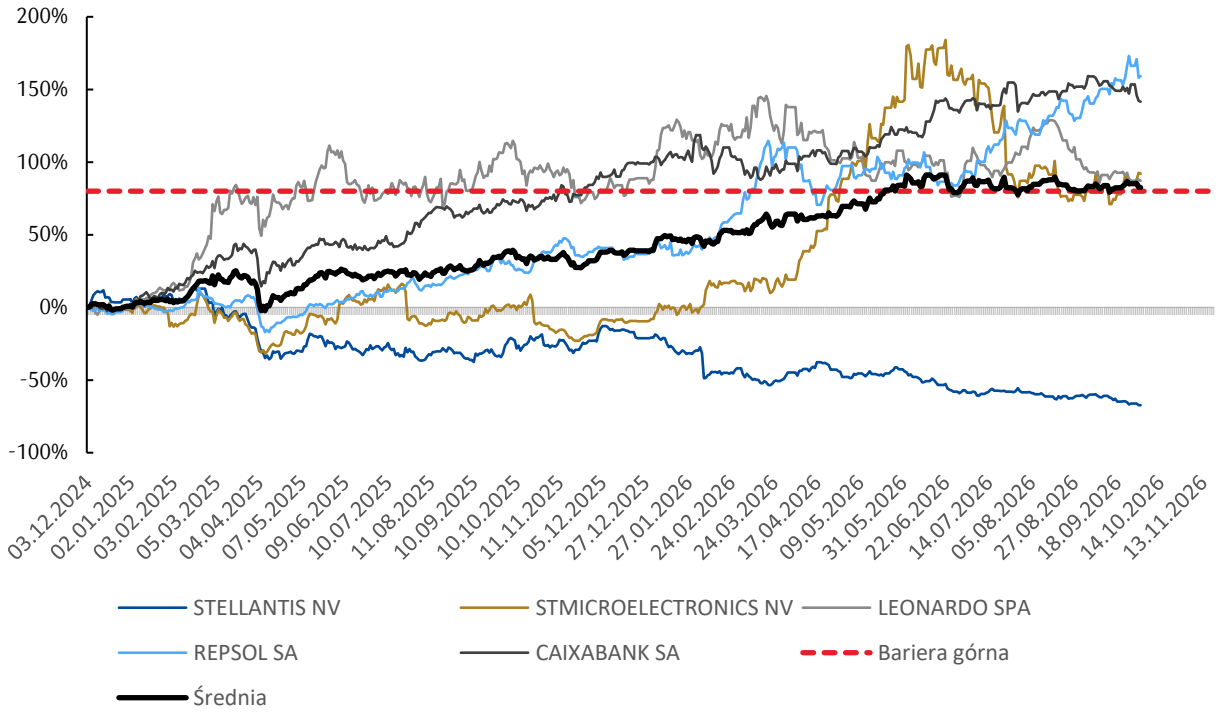
*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

RAPORT Z INWESTYCJI

Bank Polski

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek śródziemnomorskich

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
STELLANTIS NV	11,934	3,897	-67,35%	NIE	-67,35%	-47,82%
STMICROELECTRONICS NV	24,41	46,86	91,97%	TAK	30%	21,30%
LEONARDO SPA	26,17	49	87,24%	TAK	30%	21,30%
REPSOL SA	11,55	29,93	159,13%	TAK	30%	21,30%
CAIXABANK SA	5,218	12,61	141,66%	TAK	30%	21,30%
				Średnia stopa zwrotu:	**10,53%**	**7,48%**

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 30 września 2026 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 80% i partycypacji 71%) wyniósł 7.48%. 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 7.48% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 3 grudnia 2026 r.

ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE NA RYZYKO LUB RENTOWNOŚĆ LOKATY STRUKTURYZOWANEJ

• W dniu 14-03-2025 spółka Leonardo S.p.A osiągnęła poziom bariery w związku z czym stopa zwrotu z tej spółki wyniesie 30%
• W dniu 12-11-2025 spółka CaixaBank S.A osiągnęła poziom bariery w związku z czym stopa zwrotu z tej spółki wyniesie 30%
• W dniu 09-03-2026 spółka Repsol S.A osiągnęła poziom bariery w związku z czym stopa zwrotu z tej spółki wyniesie 30%
• W dniu 29-04-2026 spółka STMicroelectronics NV osiągnęła poziom bariery w związku z czym stopa zwrotu z tej spółki wyniesie 30%

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.