# RAPORT Z INWESTYCJI

Bank Polski

## 24 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek energetycznych II

## SZCZEGÓŁY PRODUKTU

| | |
|---|---|
| **Opis** | W celu wyliczenia odsetek za okres umowny (inwestycji) obliczana jest stopa zwrotu z każdej ze spółek.<br>Jeżeli stopa zwrotu ze spółki w okresie pomiędzy dniem początkowej obserwacji, a dniem końcowej obserwacji (z dniem końcowej obserwacji włącznie):<br>a) wzrosła o 65% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastpiona wartością 15%.<br>b) w pozostałych przypadkach - brana jest stopa zwrotu spółki z dnia końcowej obserwacji.<br>Następnie obliczana jest średnia arytmetyczna stopa zwrotu z koszyka, w dniu końcowej obserwacji.<br>Jeśli obliczona średnia arytmetyczna wyniesie:<br>a) powyżej 0% – klient otrzyma odsetki za okres umowny (inwestycji) w wysokości wynoszącej 60% (współczynnik partycypacji) średniej arytmetycznej stopy zwrotu z koszyka spółek,<br>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: Devon Energy Corp; Duke Energy Corp; American Electric Power Co Inc; NextEra Energy Inc; EQT Corp |
| **Maksymalne potencjalne odsetki*** | 38,99%* za okres 24 miesięcy, czyli 17,89% w skali roku (poziom bariery 65%, partycypacja klienta: 60%) |
| **Początek okresu umownego** | 27 marzec 2026 r. |
| **Dzień początkowej obserwacji** | 27 marzec 2026 r. |
| **Dzień końcowej obserwacji** | 17 marzec 2028 r. |
| **Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)** | 26 marzec 2028 r. |
| **Dzień wypłaty środków na rachunek** | 27 marzec 2028 r. |
| **Opłata likwidacyjna** | 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 27 marca 2026 - 26 marca 2027<br>1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 27 marca 2027 - 26 marca 2028 |
| **Marża Banku** | 3,56% |
| **Data danych** | 30 wrzesień 2026 r. |

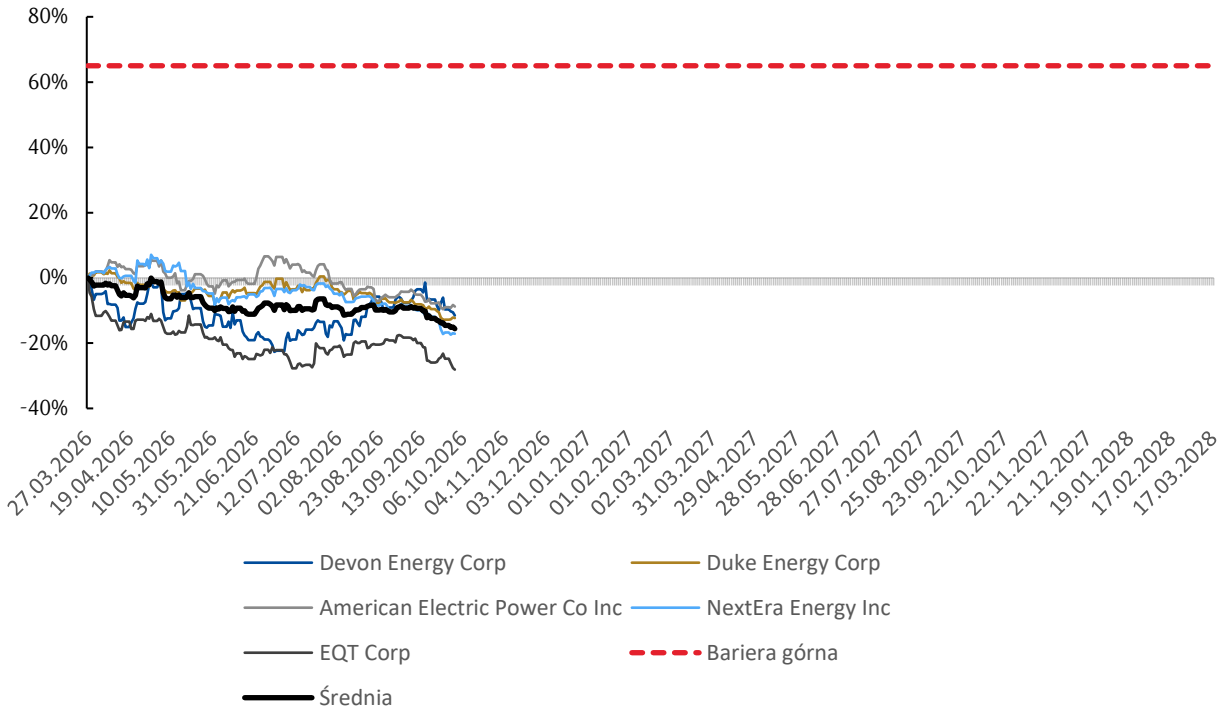
*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

# RAPORT Z INWESTYCJI

Bank Polski

## 24 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek energetycznych 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Devon Energy Corp | 52,07 | 46,04 | -11,58% | NIE | -11,58% | -6,95% |
| Duke Energy Corp | 129,99 | 114,01 | -12,29% | NIE | -12,29% | -7,38% |
| American Electric Power Co Inc | 130,1 | 118,64 | -8,81% | NIE | -8,81% | -5,29% |
| NextEra Energy Inc | 91,4 | 75,74 | -17,13% | NIE | -17,13% | -10,28% |
| EQT Corp | 67,55 | 48,56 | -28,11% | NIE | -28,11% | -16,87% |
| | | | | **Średnia stopa zwrotu:** | **-15,59%** | **-9,35%** |

### WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 30 września 2026 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 65% i partycypacji 60%) wyniósł -9.35%. 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 27 marca 2028 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.