RAPORT Z INWESTYCJI

Bank Polski

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku spółek farmaceutycznych II

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 70% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastpiona wartością 20%. 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 57% (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: Regeneron Pharmaceuticals Inc, Novo Nordisk A/S, AstraZeneca PLC, Merck & Co Inc
Maksymalne potencjalne odsetki*	39,89%* za okres 24 miesięcy, czyli 18,28% w skali roku (poziom bariery 70%, partycypacja klienta: 57%)
Początek okresu umownego	29 kwiecień 2025 r.
Dzień początkowej obserwacji	29 kwiecień 2025 r.
Dzień końcowej obserwacji	22 kwiecień 2027 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	28 kwiecień 2027 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	29 kwiecień 2027 r.
Opłata likwidacyjna	2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 29 kwietnia 2025 - 28 kwietnia 2026 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 29 kwietnia 2026 - 28 kwietnia 2027
Marża Banku	3,59%
Data danych	30 wrzesień 2026 r.

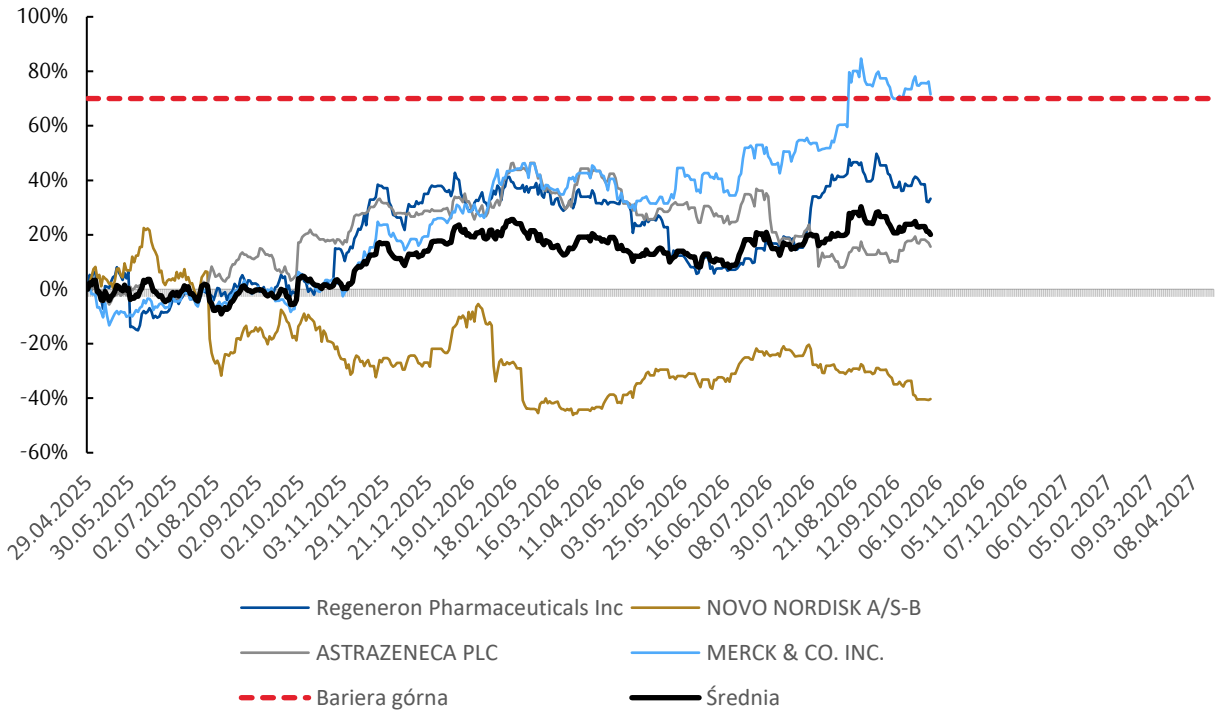
*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

RAPORT Z INWESTYCJI

Bank Polski

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku spółek farmaceutycznych 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
Regeneron Pharmaceuticals Inc	568,91	758,27	33,28%	NIE	33,28%	18,97%
NOVO NORDISK A/S-B	424,35	253,2	-40,33%	NIE	-40,33%	-22,99%
ASTRAZENECA PLC	10618	12280	15,65%	NIE	15,65%	8,92%
MERCK & CO. INC.	84,71	145,31	71,54%	TAK	20%	11,40%
				Średnia stopa zwrotu:	**7,15%**	**4,08%**

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 30 września 2026 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 70% i partycypacji 57%) wyniósł 4.08%. 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 4.08% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 29 kwietnia 2027 r.

ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE NA RYZYKO LUB RENTOWNOŚĆ LOKATY STRUKTURYZOWANEJ

- W dniu 19-08-2026 spółka Merck & Co Inc osiągnęła poziom bariery w związku z czym stopa zwrotu z tej spółki wyniesie 20%

Bank Polski

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.