RAPORT Z INWESTYCJI

Bank Polski

24 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek niemieckich

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 75% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastąpiona wartością 25%. 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 73% (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: Deutsche Telekom AG, Siemens Healthineers AG, Rheinmetall AG, Bayer AG, SAP SE
Maksymalne potencjalne odsetki*	54,74%* za okres 24 miesięcy, czyli 24,39% w skali roku (poziom bariery 75%, partycypacja klienta: 73%)
Początek okresu umownego	18 sierpień 2026 r.
Dzień początkowej obserwacji	18 sierpień 2026 r.
Dzień końcowej obserwacji	10 sierpień 2028 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	17 sierpień 2028 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	18 sierpień 2028 r.
Opłata likwidacyjna	2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 18 sierpnia 2026 - 17 sierpnia 2027 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 18 sierpnia 2027 - 17 sierpnia 2028
Marża Banku	3,35%
Data danych	30 wrzesień 2026 r.

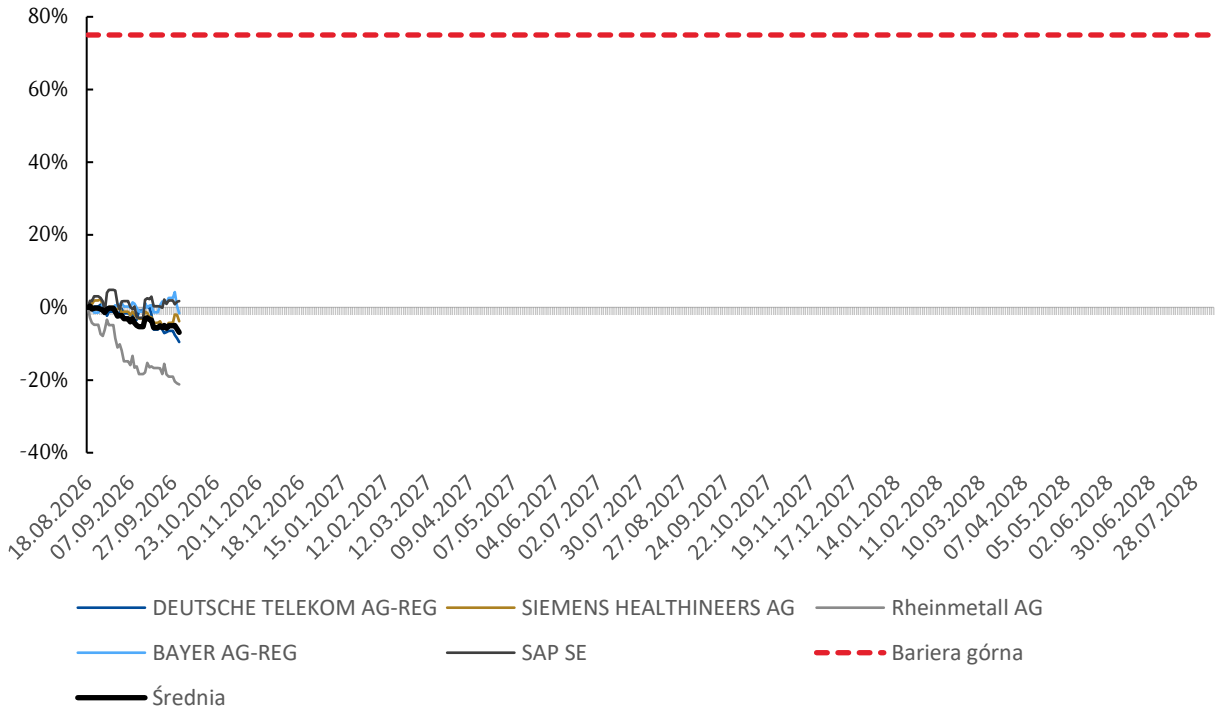
*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

RAPORT Z INWESTYCJI

Bank Polski

24 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek niemieckich

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
DEUTSCHE TELEKOM AG-REG	28,86	26,11	-9,53%	NIE	-9,53%	-6,96%
SIEMENS HEALTHINEERS AG	39,46	37,97	-3,78%	NIE	-3,78%	-2,76%
Rheinmetall AG	1213,8	956,4	-21,21%	NIE	-21,21%	-15,48%
BAYER AG-REG	48,74	47,95	-1,62%	NIE	-1,62%	-1,18%
SAP SE	182,5	185,66	1,73%	NIE	1,73%	1,26%
				Średnia stopa zwrotu:	**-6,88%**	**-5,02%**

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 30 września 2026 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 75% i partycypacji 73%) wyniósł -5.02%. 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 18 sierpnia 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.