RAPORT Z INWESTYCJI

Bank Polski

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku spółek zarządzających funduszami private equity

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 50% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastpiona wartością 10%. 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 58% (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: KKR & Co Inc, Blackstone Inc, Apollo Global Management Inc
Maksymalne potencjalne odsetki*	28,99%* za okres 24 miesięcy, czyli 13,57% w skali roku (poziom bariery 50%, partycypacja klienta: 58%)
Początek okresu umownego	9 grudzień 2025 r.
Dzień początkowej obserwacji	9 grudzień 2025 r.
Dzień końcowej obserwacji	1 grudzień 2027 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	8 grudzień 2027 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	9 grudzień 2027 r.
Opłata likwidacyjna	2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 9 grudnia 2025 - 8 grudnia 2026 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 9 grudnia 2026 - 8 grudnia 2027
Marża Banku	3,15%
Data danych	30 wrzesień 2026 r.

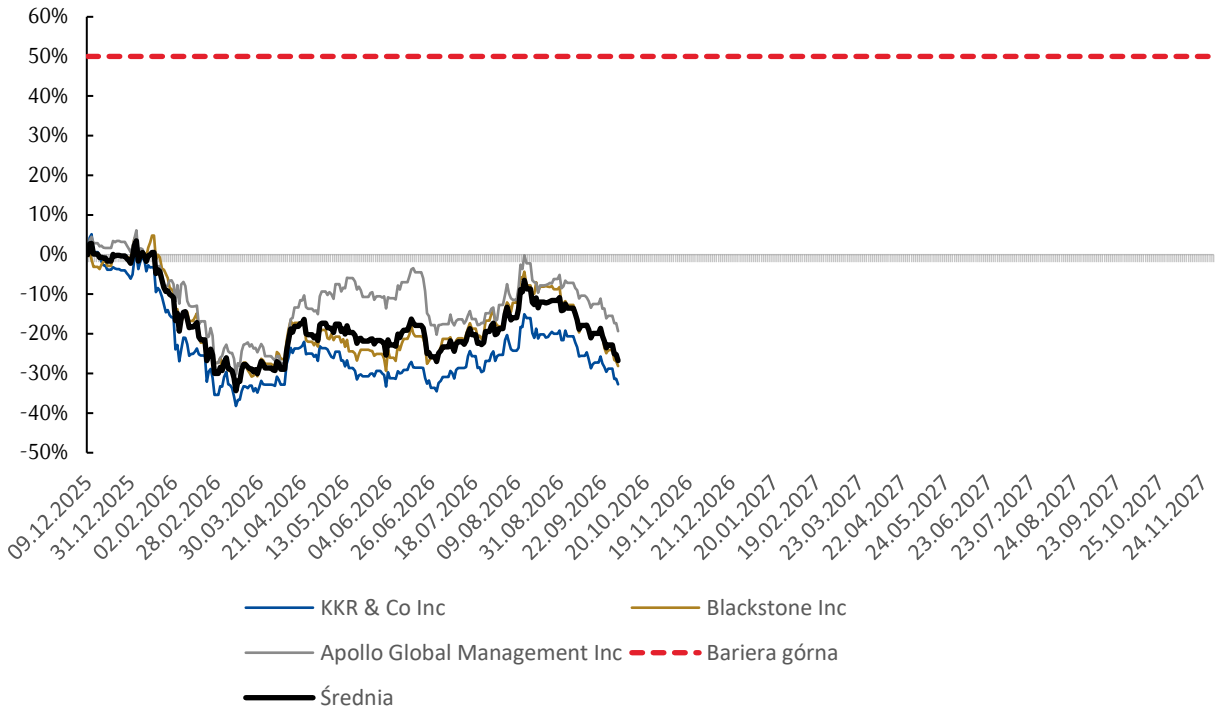
*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

RAPORT Z INWESTYCJI

Bank Polski

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku spółek zarządzających funduszami private equity

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
KKR & Co Inc	135,78	91,3	-32,76%	NIE	-32,76%	-19%
Blackstone Inc	156,02	112,09	-28,16%	NIE	-28,16%	-16,33%
Apollo Global Management Inc	143,89	116,06	-19,34%	NIE	-19,34%	-11,22%
				Średnia stopa zwrotu:	**-26,75%**	**-15,52%**

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 30 września 2026 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 50% i partycypacji 58%) wyniósł -15.52%. 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 9 grudnia 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.