# RAPORT Z INWESTYCJI

Bank Polski

## 24 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek związanych ze sztuczną inteligencją

## 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 80% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastąpiona wartością 22%.<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 74% (współczynnik partycypacji) średniej arytmetycznej stopy zwrotu z koszyka spółek,<br>b) 0% i poniżej – klient nie otrzyma odsetek za okres umowny (inwestycji).<br>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 7 spółek: Coherent Corp, Lumentum Holdings Inc, Amphenol Corp, Vertiv Holdings Co, Constellation Energy Corp, Broadcom Inc, Oracle Corp |
| **Maksymalne potencjalne odsetki*** | 59,19%* za okres 24 miesięcy, czyli 26,17% w skali roku (poziom bariery 80%, partycypacja klienta: 74%) |
| **Początek okresu umownego** | 9 wrzesień 2026 r. |
| **Dzień początkowej obserwacji** | 9 wrzesień 2026 r. |
| **Dzień końcowej obserwacji** | 31 sierpień 2028 r. |
| **Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)** | 8 wrzesień 2028 r. |
| **Dzień wypłaty środków na rachunek** | 9 wrzesień 2028 r. |
| **Opłata likwidacyjna** | 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 9 września 2026 - 8 września 2027<br>1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 9 września 2027 - 8 września 2028 |
| **Marża Banku** | 3,5% |
| **Data danych** | 30 wrzesień 2026 r. |

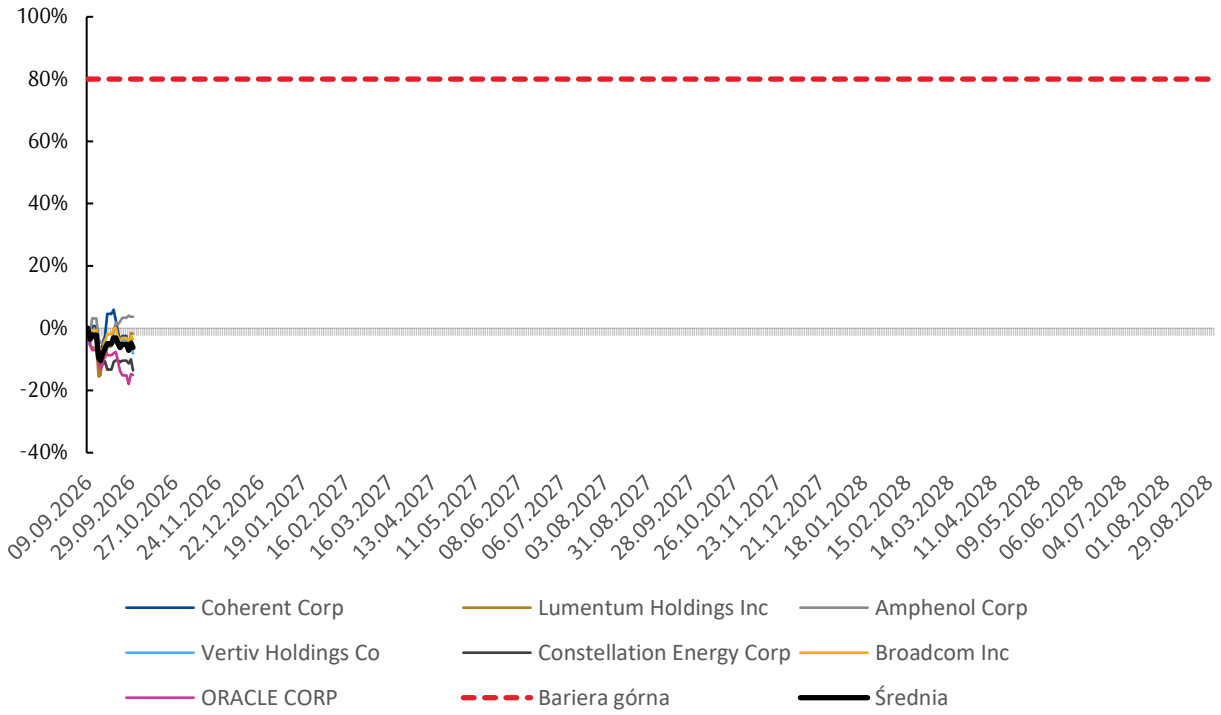
*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

# RAPORT Z INWESTYCJI

Bank Polski

## 24 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek związanych ze sztuczną inteligencją

### 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Coherent Corp | 303,48 | 287,81 | -5,16% | NIE | -5,16% | -3,82% |
| Lumentum Holdings Inc | 988,98 | 971,26 | -1,79% | NIE | -1,79% | -1,33% |
| Amphenol Corp | 81,34 | 84,3 | 3,64% | NIE | 3,64% | 2,69% |
| Vertiv Holdings Co | 262,89 | 241,31 | -8,21% | NIE | -8,21% | -6,07% |
| Constellation Energy Corp | 293,905 | 254,02 | -13,57% | NIE | -13,57% | -10,04% |
| Broadcom Inc | 364,38 | 351,19 | -3,62% | NIE | -3,62% | -2,68% |
| ORACLE CORP | 161,63 | 137,3 | -15,05% | NIE | -15,05% | -11,14% |
| | | | | **Średnia stopa zwrotu:** | **-6,25%** | **-4,63%** |

### WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 30 września 2026 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 80% i partycypacji 74%) wyniósł -4.63%. 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 września 2028 r.

### PODSTAWA PRAWNA PRZEKAZANIA RAPORTU

Bank Polski

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.