RAPORT Z INWESTYCJI

Bank Polski

30 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji europejskich spółek obronnych

SZCZEGÓŁY PRODUKTU

Opis	W celu wyliczenia odsetek za okres umowny (inwestycji) obliczana jest stopa zwrotu z każdej ze spółek w dniu końcowej obserwacji. Następnie dla 3 spółek z najwyższymi stopami zwrotu, ich rzeczywistą stopę zwrotu zastępuje się stopą zwrotu na poziomie 20%. Dla pozostałych spółek w koszyku stosujemy rzeczywistą stopę zwrotu. 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 78% (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)	30 miesięcy
Instrument bazowy	Koszyk 5 spółek: Safron SA; Leonardo SpA; Rolls-Royce Holdings PLC; BAE Systems PLC; Rheinmetall AG
Maksymalne potencjalne odsetki*	Ze względu na sposób obliczania odsetek za okres umowny (inwestycji) wskazanie ich maksymalnej potencjalnej wysokości nie jest możliwe.
Początek okresu umownego	27 marzec 2026 r.
Dzień początkowej obserwacji	27 marzec 2026 r.
Dzień końcowej obserwacji	17 wrzesień 2028 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	26 wrzesień 2028 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	27 wrzesień 2028 r.
Opłata likwidacyjna	2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 27 marca 2026 - 26 czerwca 2027 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 27 czerwca 2027 - 26 września 2028
Marża Banku	4,32%
Data danych	30 wrzesień 2026 r.

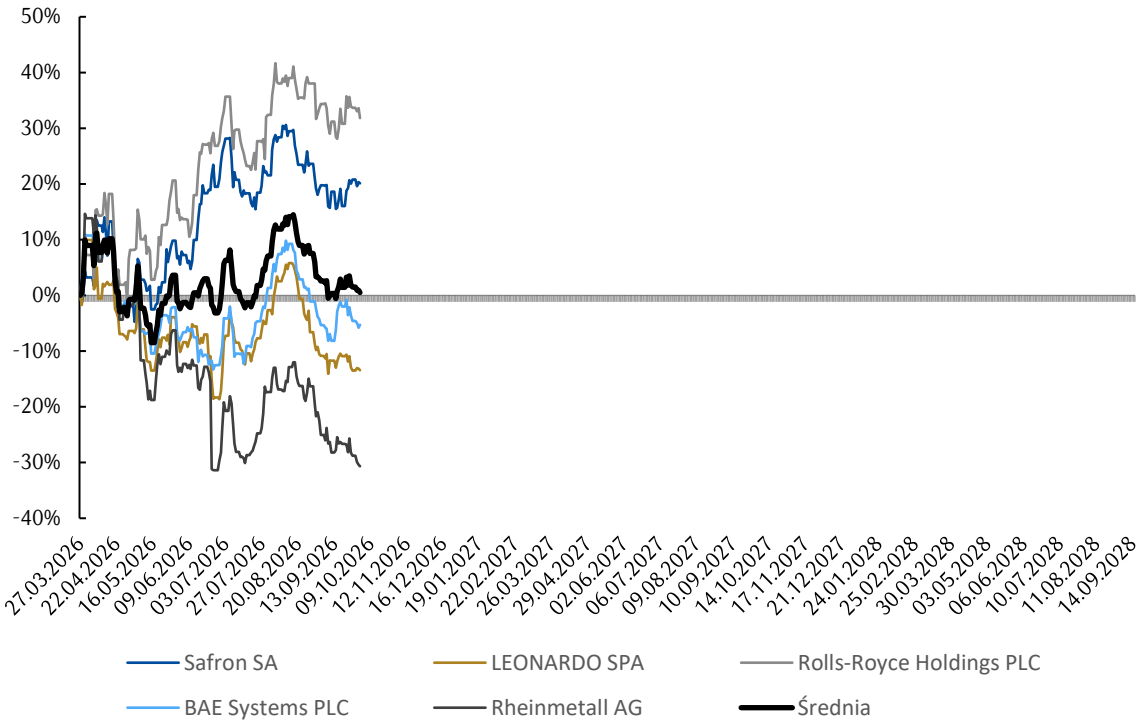
*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

RAPORT Z INWESTYCJI

Bank Polski

30 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji europejskich spółek obronnych

STOPA ZWROTU INSTRUMENTÓW BAZOWYCH W CZASIE TRWANIA INWESTYCJI*



Nazwa	Cena początkowa	Cena bieżąca	Zmiana	Stopa zwrotu z uwzględnieniem stopy zastąpienia	Stopa zwrotu z uwzględnieniem stopy zastąpienia × partycypacja
Rolls-Royce Holdings PLC	1108,5	1461,6	31,85%	20,00%	15,60%
Safron SA	278,4	334,4	20,11%	20,00%	15,60%
BAE Systems PLC	2067	1957,5	-5,30%	20,00%	15,60%
LEONARDO SPA	56,62	49	-13,46%	-13,46%	-10,50%
Rheinmetall AG	1379,5	956,4	-30,67%	-30,67%	-23,92%
		Średnia stopa zwrotu:		**3,17%**	**2,48%**

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 30 września 2026 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu partycypacji 78%) wyniósł 2.48%. 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 2.48% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 27 września 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.