RAPORT Z INWESTYCJI

Bank Polski

30 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek z sektora ubezpieczeń

SZCZEGÓŁY PRODUKTU

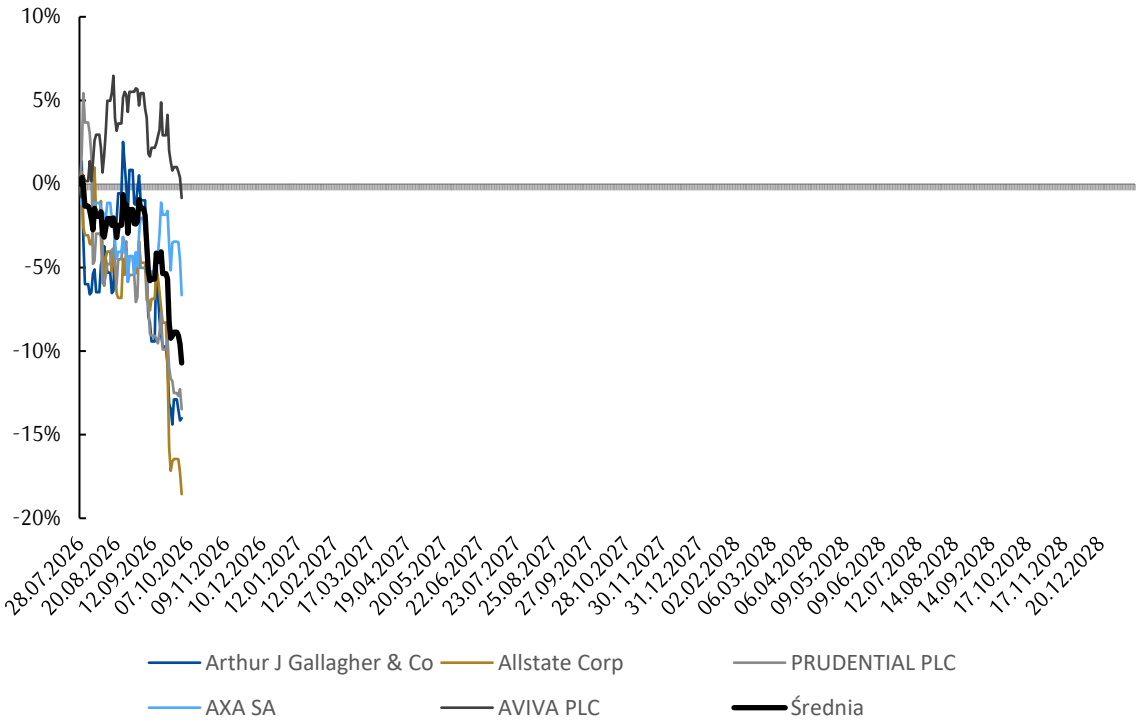
Opis	W celu wyliczenia odsetek za okres umowny (inwestycji) obliczana jest stopa zwrotu z każdej ze spółek w dniu końcowej obserwacji. Następnie dla 2 spółek z najwyższymi stopami zwrotu, ich rzeczywistą stopę zwrotu zastępuje się stopą zwrotu na poziomie 40%. Dla pozostałych spółek w koszyku stosujemy 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 49% (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: Arthur J Gallagher & Co, Allstate Corp, Prudential PLC, AXA SA, Aviva PLC
Maksymalne potencjalne odsetki*	Ze względu na sposób obliczania odsetek za okres umowny (inwestycji) wskazanie ich maksymalnej potencjalnej wysokości nie jest możliwe.
Początek okresu umownego	28 lipiec 2026 r.
Dzień początkowej obserwacji	28 lipiec 2026 r.
Dzień końcowej obserwacji	18 styczeń 2029 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	27 styczeń 2029 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	28 styczeń 2029 r.
Opłata likwidacyjna	3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 28 lipca 2026 - 27 lipca 2027 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 28 lipca 2027 - 27 lipca 2028 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 28 lipca 2028 - 27 stycznia 2029
Marża Banku	3,78%
Data danych	30 wrzesień 2026 r.

*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

RAPORT Z INWESTYCJI

30 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek z sektora ubezpieczeń

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
AVIVA PLC	692,2	686,4	-0,84%	40,00%	19,60%
AXA SA	45,57	42,54	-6,65%	40,00%	19,60%
PRUDENTIAL PLC	1076,5	931,4	-13,48%	-13,48%	-6,60%
Arthur J Gallagher & Co	265,31	228,11	-14,02%	-14,02%	-6,87%
Allstate Corp	272,42	221,86	-18,56%	-18,56%	-9,09%
		Średnia stopa zwrotu:		**6,79%**	**3,33%**

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 30 września 2026 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu partycypacji 49%) wyniósł 3.33%. 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 3.33% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 28 stycznia 2029 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.