RAPORT Z INWESTYCJI

Bank Polski

30 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek związanych z sektorem telekomunikacyjnym

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 32%. 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 77% (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 6 spółek: Charter Communications Inc, Deutsche Telekom AG, T-Mobile US Inc, TE Connectivity PLC, Cisco Systems Inc, Amphenol Corp
Maksymalne potencjalne odsetki*	Ze względu na sposób obliczania odsetek za okres umowny (inwestycji) wskazanie ich maksymalnej potencjalnej wysokości nie jest możliwe.
Początek okresu umownego	19 maj 2026 r.
Dzień początkowej obserwacji	19 maj 2026 r.
Dzień końcowej obserwacji	10 listopad 2028 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	18 listopad 2028 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	19 listopad 2028 r.
Opłata likwidacyjna	2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 19 maja 2026 - 18 sierpnia 2027 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 19 sierpnia 2027 - 18 listopada 2028
Marża Banku	4,41%
Data danych	30 wrzesień 2026 r.

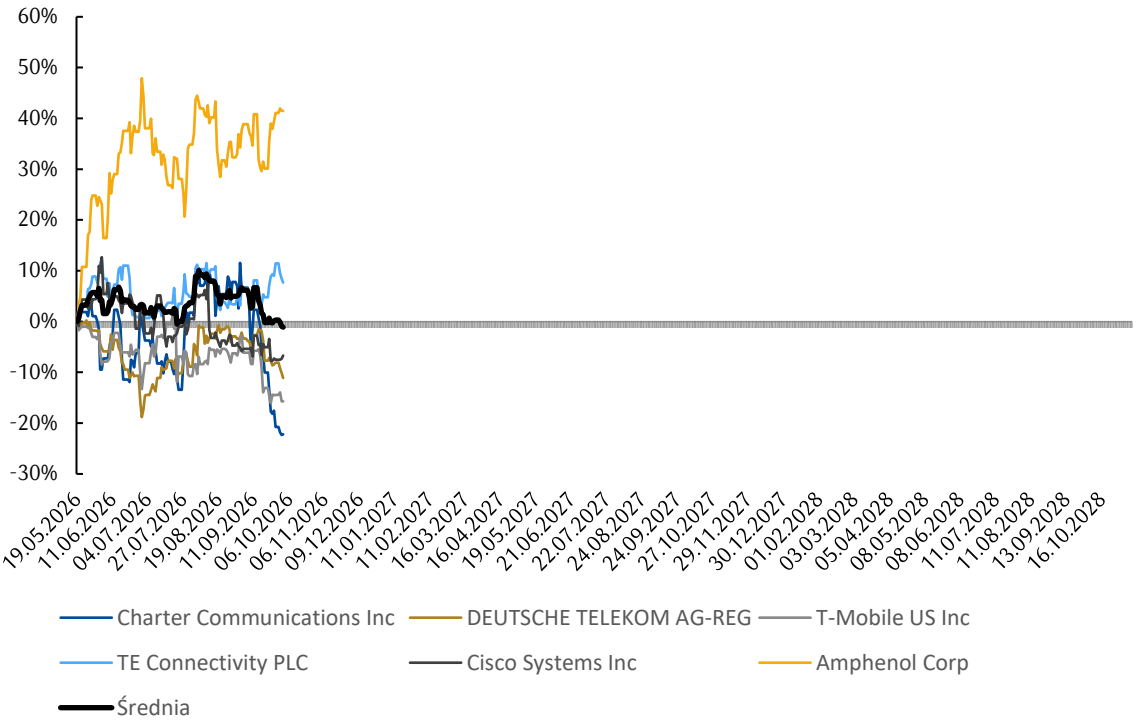
*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

RAPORT Z INWESTYCJI

Bank Polski

30 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek związanych z sektorem telekomunikacyjnym

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
Amphenol Corp	59,6	84,3	41,44%	32,00%	24,64%
TE Connectivity PLC	196,07	211,08	7,66%	32,00%	24,64%
Cisco Systems Inc	115,38	107,63	-6,72%	32,00%	24,64%
DEUTSCHE TELEKOM AG-R	29,38	26,11	-11,13%	-11,13%	-8,57%
T-Mobile US Inc	193,42	163,08	-15,69%	-15,69%	-12,08%
Charter Communications Ir	142,5	110,9	-22,18%	-22,18%	-17,08%
		Średnia stopa zwrotu:		**7,83%**	**6,03%**

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 30 września 2026 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu partycypacji 77%) wyniósł 6.03%. 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 6.03% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 19 listopada 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.