**Skumulowane odsetki od Hipotecznych Listów Zastawnych PKO Banku Hipotecznego S.A. Serii 3N o terminie wykupu 25.09.2030 r. w pierwszym okresie odsetkowym**

| | | | |
|---|---|---|---|
| **ISIN** | **PLPKOHP00231** | **stopa bazowa** | **4,00%** |
| **pierwszy dzień okresu odsetkowego** | **25.09.2026** | **marża** | **0,00%** |
| **dzień ustalenia prawa do odsetek** | **21.12.2026** | **oprocentowanie** | **4,00%** |
| **dzień zmiany okresu odsetkowego** | **25.12.2026** | **kupon** | **9,97** |
| **ilość dni okresu odsetkowego** | **91** | **wartość nominalna** | **1 000** |

| Dzień | wrzesień 2026 | październik 2026 | listopad 2026 | grudzień 2026 | |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | - | 0,66 | 4,05 | 7,34 | |
| 2 | - | 0,77 | 4,16 | 7,45 | |
| 3 | - | 0,88 | 4,27 | 7,56 | |
| 4 | - | 0,99 | 4,38 | 7,67 | |
| 5 | - | 1,10 | 4,49 | 7,78 | |
| 6 | - | 1,21 | 4,60 | 7,89 | |
| 7 | - | 1,32 | 4,71 | 8,00 | |
| 8 | - | 1,42 | 4,82 | 8,11 | |
| 9 | - | 1,53 | 4,93 | 8,22 | |
| 10 | - | 1,64 | 5,04 | 8,33 | |
| 11 | - | 1,75 | 5,15 | 8,44 | |
| 12 | - | 1,86 | 5,26 | 8,55 | |
| 13 | - | 1,97 | 5,37 | 8,66 | |
| 14 | - | 2,08 | 5,48 | 8,77 | |
| 15 | - | 2,19 | 5,59 | 8,88 | |
| 16 | - | 2,30 | 5,70 | 8,99 | |
| 17 | - | 2,41 | 5,81 | 9,10 | |
| 18 | - | 2,52 | 5,92 | 9,21 | |
| 19 | - | 2,63 | 6,03 | 9,32 | |
| 20 | - | 2,74 | 6,14 | 9,42 | |
| 21 | - | 2,85 | 6,25 | **9,53** | |
| 22 | - | 2,96 | 6,36 | 9,64 | * |
| 23 | - | 3,07 | 6,47 | 9,75 | * |
| 24 | - | 3,18 | 6,58 | 9,86 | * |
| 25 | 0,00 | 3,29 | 6,68 | **9,97** | * |
| 26 | 0,11 | 3,40 | 6,79 | - | |
| 27 | 0,22 | 3,51 | 6,90 | **-** | |
| 28 | 0,33 | 3,62 | 7,01 | - | |
| 29 | 0,44 | 3,73 | 7,12 | - | |
| 30 | 0,55 | 3,84 | 7,23 | - | |
| 31 | - | 3,95 | - | - | |

**Odsetki w wysokości 9,97 zł, wypłacane w dniu 25.12.2026 r. otrzymują inwestorzy, którzy posiadali listy zastawne w dniu ustalenia prawa do odsetek tj. 21.12.2026 r.*