

Informacja *ex ante* o kosztach i opłatach związanych ze świadczeniem usług maklerskich – obrót na rachunku derywatów over day

Prezentowane informacje zostały zestawione zbiorczo. Dotyczą one kosztów i opłat związanych z usługami maklerskimi i instrumentami finansowymi. Ich celem jest umożliwienie Państwu zrozumienia całkowitego kosztu, a także skumulowanego wpływu na zwrot z inwestycji. Koszty i opłaty podano za okres 3 miesięcy.

Pozycje kosztów i opłat		Wartość (w zł)	Wartość procentowa (jako % salda początkowego)
Opłaty jednorazowe związane ze świadczeniem usługi maklerskiej	Koszty i opłaty na rzecz DM BOS na początku lub końcu świadczenia usługi, np. otwarcie i zamknięcie rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego	0	0,00%
Opłaty bieżące związane ze świadczeniem usługi maklerskiej	Koszty i opłaty bieżące na rzecz DM BOS, np. koszty wykonania przelewu środków pieniężnych na rachunek bankowy klienta	1	0,00%
Koszty związane z transakcjami	Koszty i opłaty związane z realizacją transakcji, np. zleceń kupna lub sprzedaży papierów wartościowych (provizje maklerskie)	1176,4	2,94%
Opłaty związane z usługami dodatkowymi	Opłaty za prowadzenie rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego	0	0,00%
Koszty dodatkowe	Koszty dodatkowe wynikające z realizacji dyspozycji klientów, np. koszty sporządzenia w wydruku historii rachunku	0	0,00%

Powyzsze koszty i opłaty mają charakter ilustracyjny i odnoszą się do przypadku klienta korzystającego z rachunku papierów wartościowych z ograniczonym dostępem do serwisów informacyjnych (Pakiet Żółty). Saldo rachunku klienta w wynosi 40 tys. zł. Klient realizuje przez Internet transakcje kupna lub sprzedaży kontraktów terminowych na indeks o łącznym wolumenie 60, kupuje i sprzedaje 10 kontraktów intraday oraz przeznaczył 1000 zł na zakup opcji, która wygasła w cenie. W trakcie 3 miesięcy klient realizuje 2 przelewy o wartościach 500 zł i 5 tys. zł i nie składa żadnych innych dyspozycji/wnosków objętych tabelą opłat i prowizji.

Uwzględniając powyższe założenia koszty całkowite wyniosłyby 1177,4 zł, co stanowiłoby 2,94% salda początkowego.

Szczegóły dotyczące opłat i prowizji znajdują się w Tabeli opłat i prowizji w zakresie obrotu derywatami. Rzeczywiste koszty i opłaty są uzależnione od wielu czynników, takich jak liczba i wartość transakcji, saldo rachunku pieniężnego, realizacja indywidualnych dyspozycji klienta.

I. Wpływ całkowitych kosztów i opłat na zwrot z inwestycji

Przy założeniu przykładowego zwrotu z inwestycji na poziomie 9% w przyjętym okresie 3 miesięcy (tj. 3,6 tys. zł), szacowany zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat kształtowałby się następująco:

	Wartość (w zł)	Wartość procentowa (jako % salda początkowego)
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat	3600	9,00%
Suma kosztów i opłat	1177,4	2,94%
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat	2422,06	6,06%

II. Prognozowane skoki lub wahania kosztów

DM BOŚ informuje, że w wartości ponoszonych kosztów i opłat mogą podlegać wahaniami w zależności od indywidualnych dyspozycji klienta oraz wariantu usługi w wybranej przez klienta.

Przykładowo, gdyby klient:

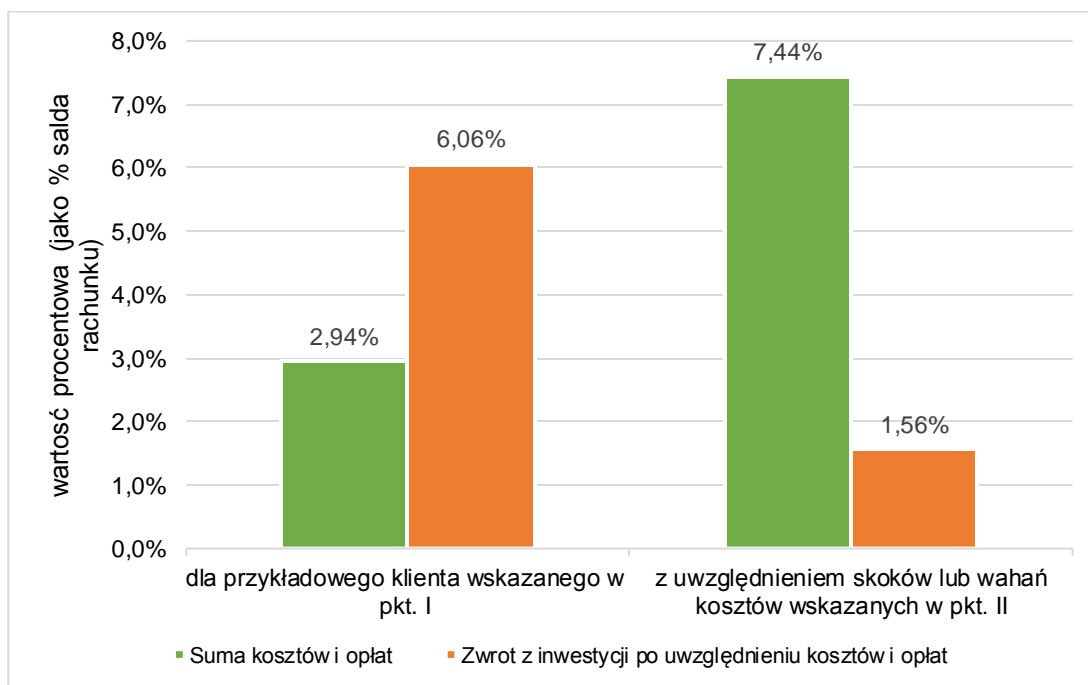
- korzystał z rachunku papierów wartościowych z pełnym dostępem do serwisów informacyjnych (Pakiet Zielony Max)
- posiadał rachunek, którego saldo w wynosi 40 tys. zł,
- realizował przez telefon transakcje kupna lub sprzedaży kontraktów terminowych na indeks o łącznym wolumenie 60 oraz 10 transakcji kupna i 10 sprzedaży intraday
- przeznaczył 1000 zł na zakup opcji, które wygasły w cenie 1,
- w ciągu 3 miesięcy zrealizował przelew o wartości 15 tys. zł,
- złożył dyspozycję sporządzenia w wydruku historii rachunku za okres od 3 do 12 miesięcy,
- zwrócił się z prośbą o odszukanie dokumentów archiwalnych,
- nie złożył żadnych innych niż wskazane powyżej dyspozycji/wnosków objętych tabelą opłat i prowizji,

wówczas koszty całkowite wyniosłyby 2975 zł, co stanowiłoby 7,44% salda rachunku.

Przy założeniu przykładowego zwrotu z inwestycji na poziomie 9% w przyjętym okresie 3 miesięcy (tj. 3,6 tys. zł), szacowany zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat kształtowałby się następująco:

	Wartość (w zł)	Wartość procentowa (jako % salda początkowego)
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat	3600	9,00%
Suma kosztów i opłat	2975	7,44%
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat	625	1,56%

Poniższy wykres przedstawia ilustracyjny wpływ kosztów i opłat na zwrot z inwestycji (wariant podstawowy – INTERNETOWY oraz wariant dodatkowy – TRADYCYJNY).



Powyzsze informacje stanowią przykładową ilustrację wpływu kosztów na zwrot z inwestycji klienta w oparciu o przyjęte założenia. Na żądanie klienta DM BOŚ sporządza szczegółowe zestawienie elementów kosztów.