

Informacja *ex ante* o kosztach i opłatach związanych ze świadczeniem usług maklerskich - rynek OTC

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 rachunku)
Opłaty jednorazowe związane ze świadczeniem usługi maklerskiej	Koszty i opłaty na rzecz DM BOŚ 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 BOŚ, np. koszty wykonania przelewu środków pieniężnych na rachunek bankowy klienta	0	0,00%
Koszty związane z transakcjami	Koszty i opłaty związane z realizacją transakcji, np. marże (uwzględnione w cenie transakcji) – spread, punkty swapowe	906,06	1,81%
Opłaty związane z usługami dodatkowymi	Koszty i opłaty związane z usługą, np. koszty wymiany walutowej	0	0,00%
Koszty dodatkowe	Koszty dodatkowe wynikające z realizacji dyspozycji Klientów, np. koszty sporządzenia wydruku historii rachunku	0	0,00%

Powyższe koszty i opłaty mają charakter ilustracyjny i odnoszą się do przypadku klienta z rachunkiem o saldzie 50 tys. zł. W ciągu 3 miesięcy klient realizuje przez Internet 30 transakcji na EURUSD (0,2 lota każda).

Uwzględniając powyższe założenia koszty całkowite wyniosłyby 906,06 zł, co stanowiłoby 1,81% salda rachunku.

Szczegóły dotyczące opłat i prowizji znajdują się w *Tabeli opłat i prowizji - rynek OTC*. 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 10% w przyjętym okresie 3 miesięcy (tj. 5 tys. zł), szacowany zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat kształtowałby się następująco:

	Wartość (w zł)	Wartość procentowa (jako % salda rachunku)
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat	5000	10,00%
Suma kosztów i opłat	906,06	1,81%
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat	4093,94	8,19%

II. Prognozowane skoki lub wahania kosztów

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

Przykładowo, w przypadku rozszerzenia spreadu transakcyjnego o 50% dla ww. instrumentów w wyniku zaistniałej sytuacji rynkowej oraz gdyby klient:

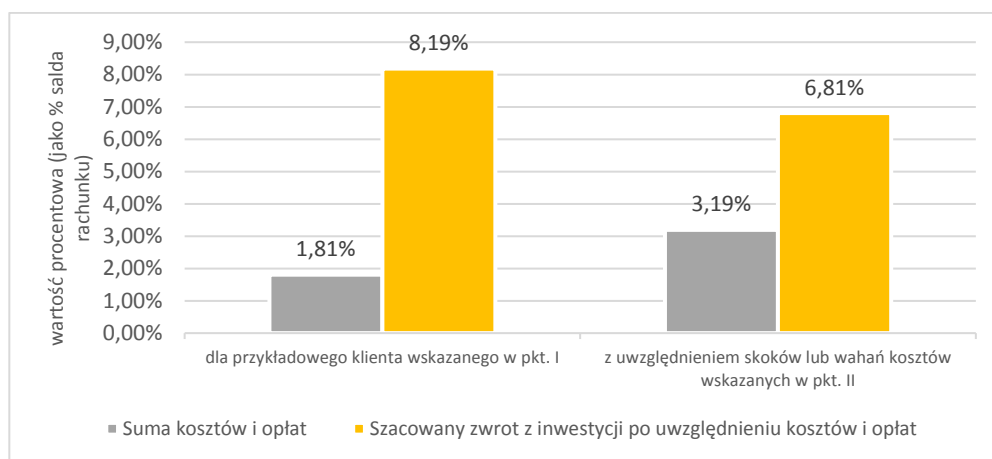
- posiadał rachunek, którego saldo wynosiło 50 tys. zł,
- w ciągu 3 miesięcy zrealizował przez Internet 30 transakcji na EURUSD (0,2 lota każda),
- złożył dyspozycję sporządzenia wydruku historii rachunku za okres powyżej 1 roku,
- złożył wniosek o potwierdzone zaświadczenie o stanie rachunku za okres 3 lat,
- złożył dyspozycję odszukania dokumentów archiwalnych - powyżej 3 miesięcy,
- złożył wniosek o wydanie duplikatu informacji podatkowej za okres powyżej 1 roku,

wówczas koszty całkowite wyniosłyby 1596,66 zł, co stanowiłoby 3,19% salda rachunku.

Przy założeniu przykładowego zwrotu z inwestycji na poziomie 10% w przyjętym okresie 3 miesięcy (tj. 5 tys. zł), szacowany zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat kształtowałby się następująco:

	Wartość (w zł)	Wartość procentowa (jako % salda rachunku)
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat	5000	10,00%
Suma kosztów i opłat	1596,66	3,19%
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat	3403,34	6,81%

Poniższy wykres przedstawia ilustracyjny wpływ kosztów i opłat na zwrot z inwestycji.



Powyższe 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.