

Informacja *ex ante* o kosztach i opłatach związanych ze świadczeniem usług maklerskich – usługa doradztwa inwestycyjnego na rynku kasowym

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. Informujemy, że usługa doradztwa wymaga podpisania umowy o świadczenie usług maklerskich na rynku kasowym, dlatego poniżej prezentujemy koszty dla obu usług łącznie.

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 oraz koszty doradztwa)	1	0,00%
Koszty związane z transakcjami	Koszty i opłaty związane z realizacją transakcji, np. zleceń kupna lub sprzedaży papierów wartościowych (provizje maklerskie)	256,5	0,09%
Opłaty związane z usługami dodatkowymi	Opłaty za prowadzenie rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego oraz opłaty za przechowywanie	765	0,26%
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 o profilu zrównoważonym korzystającego z rachunku papierów wartościowych z ograniczonym dostępem do serwisów informacyjnych (Pakiet Żółty). Klient przechowuje na rachunku objętym usługą doradztwa akcje, obligacje (o wartości 150 tys. zł i 60 tys. zł odpowiednio) oraz fundusze rynku pieniężnego. Saldo rachunku klienta wynosi 300 tys. zł. Klient realizuje przez Internet następujące transakcje kupna lub sprzedaży: 4 na akcjach o średniej wartości 15 tys. zł każda, 1 o wartości 15 tys. zł na obligacjach oraz 2 transakcje na jednostkach funduszy o średniej wartości 20 tys. zł. W trakcie 3 miesięcy klient realizuje 2 przelewy o wartościach 500 zł i 5 tys. zł i nie składa żadnych innych dyspozycji/wniosków objętych tabelą opłat i prowizji.

Uwzględniając powyższe założenia koszty całkowite wyniosłyby 1022,5 zł, co stanowiłoby 0,34% salda rachunku.

Szczegóły dotyczące opłat i prowizji znajdują się w *Tabeli opłat i prowizji za usługi doradztwa inwestycyjnego oraz Tabeli opłat i prowizji - rynek kasowy*. 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 2% w przyjętym okresie 3 miesięcy (tj. 6 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	6000	2,00%
Suma kosztów i opłat	1022,5	0,34%
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat	4977,5	1,66%

II. Prognozowane skoki lub wahania kosztów

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

Przykładowo, gdyby klientowi nadano profil zrównoważony oraz:

- korzystał z rachunku papierów wartościowych z pełnym dostępem do serwisów informacyjnych (Pakiet Zielony Max),

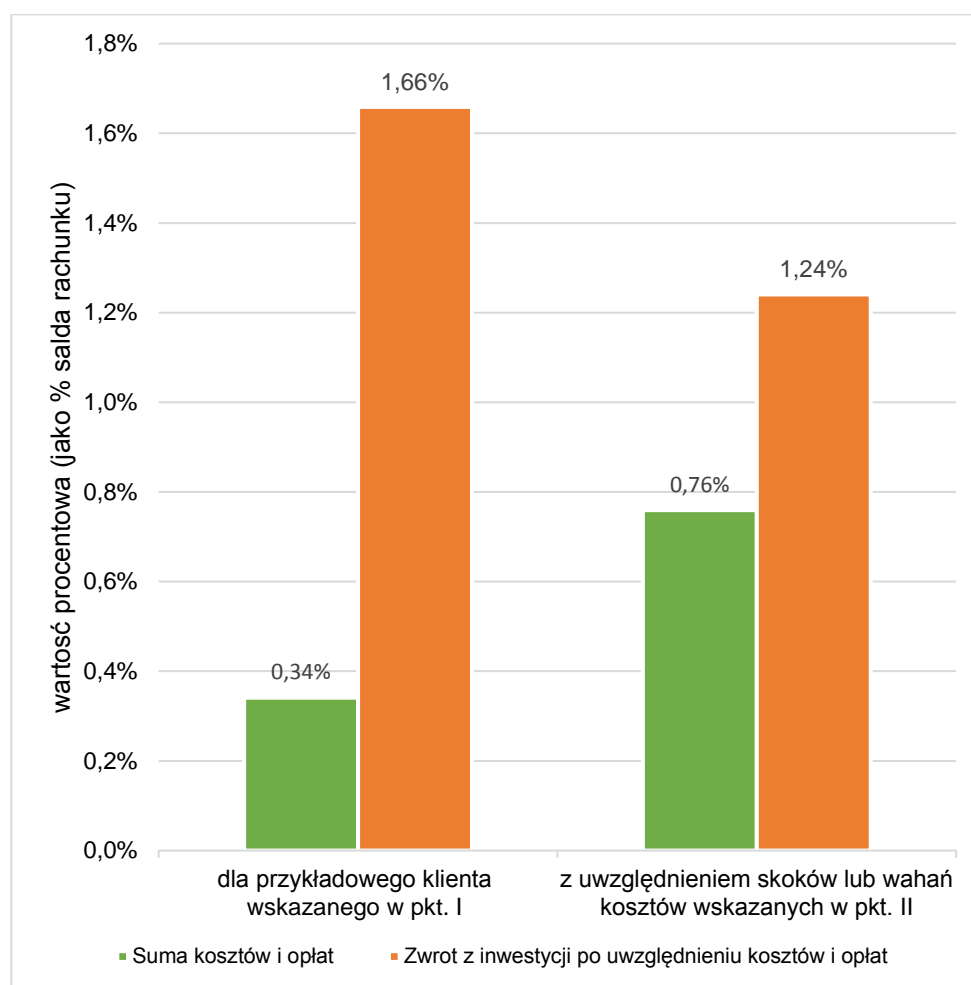
- posiadał rachunek, którego saldo wynosi 300 tys. zł, w tym akcje, obligacje (o wartości 150 tys. zł i 60 tys. zł odpowiednio) i jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego,
- zrealizował przez telefon następujące transakcje kupna lub sprzedaży: 4 na akcjach o średniej wartości 15 tys. zł każda, 1 o wartości 15 tys. zł na obligacjach,
- zrealizował przez Internet 2 transakcje na jednostkach funduszy o średniej wartości 20 tys. zł,
- w ciągu 3 miesięcy zrealizował przelew o wartości 15 tys. zł,
- złożył dyspozycję sporządzenia wydruku historii rachunku za okres od 3 do 12 miesięcy,
- przeniósł instrumenty finansowe o wartości 5 tys. zł do innej firmy inwestycyjnej,
- nie złożył żadnych innych dyspozycji/wniosków objętych tabelą opłat i prowizji,

wówczas koszty całkowite wyniosłyby 2277,5 zł, co stanowiłoby 0,76% salda rachunku.

Przy założeniu przykładowego zwrotu z inwestycji na poziomie 2,0% w przyjętym okresie 3 miesięcy (tj. 6 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	6000	2,00%
Suma kosztów i opłat	2277,5	0,76%
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat	3722,5	1,24%

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 życzenie klienta DM BOŚ sporządza szczegółowe zestawienie elementów kosztów.