

Informacja ex ante o kosztach i opłatach – doradztwo inwestycyjne

W niniejszej informacji Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A. (dalej: DM BOŚ) prezentuje szacunkowe zestawienie kosztów i opłat związanych z usługą maklerską i instrumentami finansowym, w tym możliwy do uzyskania przez klienta zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym. **Koszty i opłaty oraz wyniki inwestycyjne przedstawione poniżej nie stanowią gwarancji osiągnięcia określonego wyniku w przyszłości.** Informacja prezentująca całkowity koszt, jaki faktycznie poniósł/osła Pan/Pani w związku ze świadczoną usługą oraz z instrumentami finansowymi, a także skumulowany wpływ na zwrot z inwestycji za okres 1 roku kalendarzowego zostanie przedstawiony Panu/Pani w Informacji ex post o kosztach i opłatach - rynek kasowy po zakończeniu danego roku kalendarzowego.

Szczegóły dotyczące wysokości pobieranych opłat i prowizji znajdują się w Tabelach opłat i prowizji poszczególnych usług maklerskich świadczonych przez maklerskich Dom Maklerski BOŚ S.A. Rzeczywiste koszty i opłaty są uzależnione od wielu czynników, takich jak liczba i wartość transakcji, realizacja indywidualnych dyspozycji klienta.

Na żądanie klienta DM BOŚ sporządza szczegółowe zestawienie elementów kosztów.

Poniżej przedstawiono przykładowe scenariusze kosztów i opłat w zależności od instrumentów finansowych możliwych do nabycia w ramach usługi świadczonej przez DM BOŚ w zakresie doradztwa inwestycyjnego:

- 1) Scenariusz 1: dla Strategii „Akcyjna”;
- 2) Scenariusz 2: dla Strategii „Zrównoważona”.

Niniejsza informacja została przygotowana na podstawie Tabeli opłat za usługi doradztwa inwestycyjnego świadczone przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A. z dnia 01.01.2025 r., Tabeli opłat i prowizji maklerskich Domu Maklerskiego Banku Ochrony Środowiska S.A. – rynek kasowy z dnia 01.01.2025 r. oraz Tabeli opłat i prowizji maklerskich Domu Maklerskiego Banku Ochrony Środowiska S.A. – zagraniczny rynek kasowy z dnia 01.01.2025 r.

DM BOŚ S.A. nie ponosi żadnej odpowiedzialności za decyzje inwestora podjęte w oparciu o informacje zamieszczone powyżej, w tym za jakiegokolwiek szkody będące rezultatem wykorzystania tych informacji. Informacje zamieszczone powyżej nie stanowią oferty (w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny) sprzedaży lub kupna instrumentów finansowych ani też nie stanowią porady inwestycyjnej lub doradztwa inwestycyjnego, nie są też wskazaniem, iż jakakolwiek inwestycja lub strategia jest odpowiednia w indywidualnej sytuacji inwestora. Inwestowanie w instrumenty finansowe wiąże się z ryzykiem utraty całości bądź części kapitału.

Scenariusz 1: dla Strategii „Akcyjna”

A. Założenia przyjęte przez DM BOŚ do prezentacji szacunkowych kosztów i opłat ex ante

Instrument finansowy	Strategia „Akcyjna”
Skład portfela	60% akcje notowane na GPW w Warszawie S.A., 25% obligacje i 15% instrumenty typu ETF
Wartość inwestycji	300 000 zł
Czas trwania inwestycji¹	12 miesięcy
Rodzaj transakcji	Kupno, w celu dostosowania do wydanej przez DM BOŚ strategii
Zakładana stopa zwrotu z akcji	10% w skali roku
Stopa dywidendy	3,00% w skali roku
Stopa dywidendy po odliczeniu podatku od zryczałtowanych zysków kapitałowych	2,43% (3,00% pomniejszone o 19% podatku)
Odsetki od obligacji²	6,00% w skali roku
Odsetki od obligacji po odliczeniu podatku od zryczałtowanych zysków kapitałowych	4,86% (6,00% pomniejszone o 19% podatku)
Zakładana stopa zwrotu z instrumentów typu ETF	12% w skali roku
Obrót na portfelu w ciągu roku w przypadku akcji oraz instrumentów typu ETF	120% wartości portfela, tzn. że na początku roku DM BOŚ rekomenduje kupno akcji oraz ETFów, by dostosować portfel, a następnie w ciągu roku zmienia skład portfela w 20%
Obrót na portfelu w ciągu roku w przypadku obligacji	100% wartości portfela, tzn. że na początku roku DM BOŚ rekomenduje kupno obligacji, by utworzyć portfel. W większości przypadków DM BOŚ utrzymuje obligacje do terminu ich wykupu.
Reinwestowanie otrzymanej dywidendy	Decyzje w tym zakresie podejmuje indywidualnie Klient
Zwolnienie z podatku od zysków kapitałowych	W przypadku rachunków IKE oraz IKZE, gdy zostaną spełnione warunki wskazane w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, Inwestor nie jest zobowiązany do zapłaty podatku od zysków kapitałowych. Niniejszy scenariusz jednak tej sytuacji nie uwzględnia.

B. Koszty i opłaty pobierane przez DM BOŚ w związku ze świadczoną usługą maklerską – doradztwo inwestycyjne dla Strategii „Akcyjna”

Koszty i powiązane opłaty pobierane przez DM BOŚ w związku ze świadczeniem usługi – doradztwo inwestycyjne dla Strategii „Akcyjna”		Tryb składania zleceń przez DM BOŚ	
		internetowo ³	
		Wartość (w zł)	% wartości inwestycji
Opłaty jednorazowe związane ze świadczeniem usługi maklerskiej	Koszty i opłaty uiszczane na rzecz DM BOŚ na początku lub końcu świadczenia usługi (np. opłata za otwarcie/ zamknięcie rachunku maklerskiego)	0,00	0,00%
Opłaty bieżące związane ze świadczeniem usługi maklerskiej	Koszty i opłaty bieżące uiszczane na rzecz DM BOŚ za wykonanie usług na rzecz Klienta (np. opłata z tytułu prowadzenia rachunku maklerskiego, opłata za transfer instrumentów finansowych, opłata powiernicza, opłaty związane z innymi dyspozycjami Klienta,	0,00	0,00%

¹ Rekomendacje dotyczące niniejszej strategii są wydawane przez DM BOŚ cyklicznie, ale szacunek kosztów dotyczy okresu o długości jeden rok.

² DM BOŚ po kupnie obligacji z zasady rekomenduje utrzymanie ich do wygaśnięcia.

³ W ramach niniejszego scenariusza zostało przyjęte założenie, że zlecenia są składane tylko przez Internet. W przypadku zleceń składanych telefonicznie, zgodnie z Taryfami opłat i prowizji DM BOŚ, prowizje są wyższe i wynoszą: 0,95% w przypadku akcji, 0,35% w przypadku obligacji i w przypadku zleceń składanych na rynkach zagranicznych do prowizji, tj. 0,29%, jest doliczana opłata w wysokości 40 zł.

	opłata za przewalutowanie inna niż wskazana w wierszu niżej) ⁴		
Koszty związane z transakcjami zainicjowanymi w trakcie świadczenia usługi maklerskiej	Koszty i opłaty związane z transakcjami realizowanymi przez DM BOŚ lub inne podmioty (np. prowizje maklerskie, opłaty subskrypcyjne i za umorzenie, marże uwzględnione w cenie transakcji, pozostałe koszty i opłaty, podatki - nie uwzględnia się podatku dochodowego), opłaty związane z wygaśnięciem kontraktu terminowego, opłata za przewalutowanie związana z transakcją)	1 119,90 ⁵	0,38% dla transakcji kupna akcji i 0,38% dla transakcji sprzedaży akcji 0,19% dla transakcji kupna obligacji i 0,19% dla transakcji sprzedaży obligacji 0,29% dla transakcji kupna ETFów i 0,29% dla transakcji sprzedaży ETFów
Opłaty związane z usługami dodatkowymi	Pozostałe koszty i opłaty związane z usługami dodatkowymi nieuwzględnione w wyżej wymienionych kosztach w zakresie w jakim dotyczą usługi inwestycyjnej	0,00	0,00%
Koszty dodatkowe	Np. opłata za wyniki, opłata za pozostałe czynności maklerskie	0,00	0,00%
Łącznie		1 119,90	0,37%⁶

Koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym: akcje spółek notowanych na GPW, które wypłaciły dywidendę oraz obligacje, które wypłaciły odsetki		Wartość (w zł)	% wartości inwestycji
Opłaty jednorazowe	Wszystkie koszty i opłaty (uwzględnione w cenie lub wskazane jako dodatek do ceny instrumentu finansowego) uiszczane na rzecz dostawców produktów na początku lub na końcu inwestowania w instrument finansowy (np. opłaty zawarte w cenie albo jako dodatek do ceny instrumentu finansowego takie jak opłata strukturalna, opłata manipulacyjna, opłata dystrybucyjna)	0,00	0,00%
Opłaty bieżące	Wszystkie koszty i opłaty bieżące związane z zarządzaniem produktem finansowym, które zostały odliczone od wartości instrumentu finansowego w trakcie inwestowania w instrument finansowy (np. opłaty za zarządzanie, opłaty za ryzyko, opłaty za utrzymanie otwartej pozycji, inne opłaty ponoszone przez twórców produktów odliczane od ceny instrumentu w tym opłaty związane z kontraktami typu swap, koszty i podatki od pożyczki papierów wartościowych, koszty finansowania, koszty usług, pozostałe koszty i opłaty w zakresie w jakim dotyczą instrumentu finansowego)	1 987,80 ⁷	0,66% ⁸
Koszty związane z transakcjami	Wszystkie koszty i opłaty ponoszone w związku z nabyciem i zbyciem inwestycji (opłaty ponoszone w strukturze instrumentu finansowego, np. prowizje maklerskie, opłaty subskrypcyjne, opłaty za umorzenie, marże uwzględnione w cenie transakcji, podatek, koszty przewalutowania, których wysokość wpływa na wartość produktu) ⁹	0,00	0,00%
Koszty dodatkowe	Koszty dodatkowe (np. opłaty za wyniki)	0,00	0,00%
Łącznie		1 987,80	0,66%

⁴ DM BOŚ nie pobiera żadnych opłat za świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego.

⁵ Prowizja maklerska, w przypadku akcji, w wys. 0,38% od zlecenia kupna o wartości 180 000 zł (300 000 zł x 0,6) pomnożona przez 1,2, tj. obrót akcji na portfelu w ciągu roku, w przypadku obligacji, w wys. 0,19% od zlecenia kupna o wartości 75 000 zł (300 000 zł x 0,25) pomnożona przez 1,0, tj. obrót obligacji na portfelu w ciągu roku oraz w przypadku ETFów, w wys. 0,29% od zlecenia kupna o wartości 45 000 zł (300 000 zł x 0,15) pomnożona przez 1,2, tj. obrót obligacji na portfelu w ciągu roku.

⁶ Łączna wartość podzielona przez wartość inwestycji, tj. 300 000 zł.

⁷ Łączny zryczałtowany podatek od zysków kapitałowych od otrzymanej dywidendy, tj. 180 000 zł (300 000 zł x 0,6) x 3,00% x 19% i od otrzymanych odsetek, tj. 75 000 zł (300 000 zł x 0,25) x 6,00% x 19%, oraz opłaty pobrane przez podmioty zarządzające funduszami typu ETF, tj. 106,80 zł.

⁸ Łączny zryczałtowany podatek od zysków kapitałowych podzielony przez wartość inwestycji, tj. 300 000 zł.

⁹ W wybranych funduszach typu ETF nie występują koszty transakcyjne.

C. Otrzymane świadczenia pieniężne od podmiotu trzeciego („Zachęty”)

W niniejszej informacji ex ante przyjęto, iż wartość otrzymanych świadczeń pieniężnych od podmiotów trzecich wynosi 0 zł (0%)

D. Zbiorcze podsumowanie kosztów i opłat

Suma wszystkich kosztów i opłat	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji
Koszty i opłaty związane ze świadczeniem usługi – doradztwo inwestycyjne dla Strategii „Akcyjna”	1 119,90	0,37%
Koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym: akcje spółek notowanych na GPW, które wypłaciły dywidendę oraz obligacje, które wypłaciły odsetki	1 987,80	0,66%
Otrzymane świadczenia pieniężne od podmiotu trzeciego	0,00	0,00%
Łącznie	3 107,70	1,04%

E. Wpływ całkowitych kosztów i opłat na zwrot z inwestycji

Przy założeniu przykładowego zwrotu z inwestycji na poziomie 11,10% (10% w okresie rocznym w wyniku wzrostu wartości akcji i 3,0% (wynikającego z dywidendy przed potrąceniem podatku u źródła), 6,0% odsetek od obligacji (wynikających z kuponów przed potrąceniem podatku u źródła) oraz 12% w okresie rocznym w wyniku wzrostu wartości ETFów) w skali roku szacowany zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat kształtowałby się następująco:

	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat	33 300,00	11,10%
Suma kosztów i opłat	3 107,70	1,04%
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat	30 192,30	10,06%

F. Prognozowane skoki lub wahania kosztów

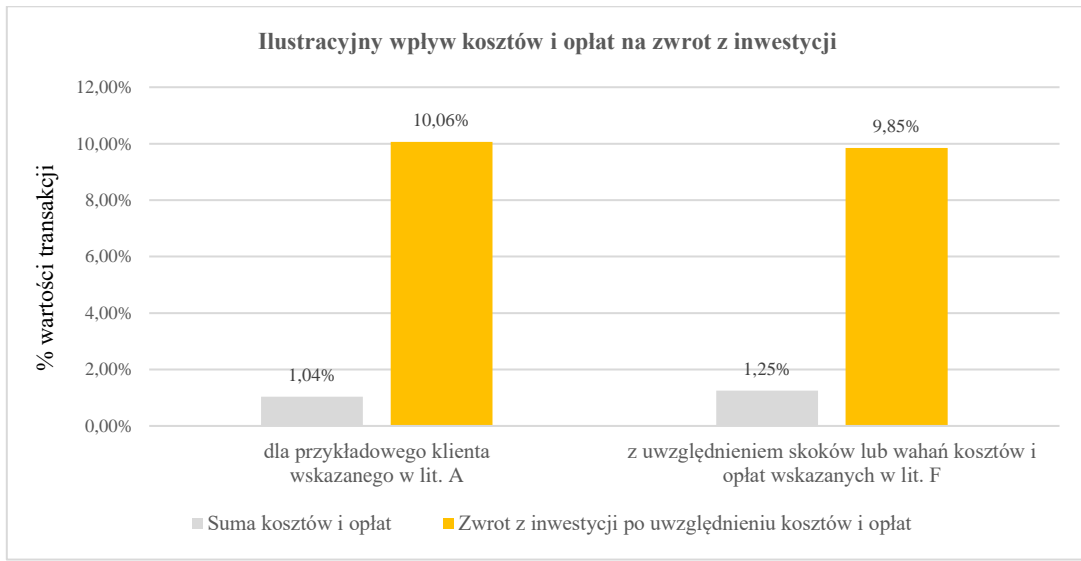
DM BOŚ informuje, że wartości ponoszonych kosztów i opłat mogą podlegać wahaniom w zależności od indywidualnych dyspozycji klienta oraz wariantu usługi wybranej przez klienta. Przykładowo, gdyby klient:

- złożył wniosek o wystawienie zaświadczenia dotyczącego odszukania dokumentów archiwalnych – powyżej 3 miesięcy, w związku z czym poniósł dodatkowy koszt w wysokości 30 zł
- złożył dyspozycję sporządzenia wydruku historii rachunku za okres powyżej 1 roku, w związku z czym poniósł dodatkowy koszt w wysokości 50 zł
- wystąpiła zwiększona zmienność na rynku, co doprowadziło do zwiększenia liczby zawieranych transakcji przez DM BOŚ o 50%, w związku z czym poniósł dodatkowy koszt w wysokości 559,95 zł
- nie złożył żadnych innych dyspozycji/wniosków objętych tabelą opłat i prowizji.

	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat	33 300,00	11,10%
Suma kosztów i opłat przed prognozowanymi skokami lub wahaniami, w tym zapłaconego zryczałtowanego podatku od zysków kapitałowych	3 107,70	1,04%
Suma kosztów i opłat z uwzględnieniem prognozowanych skoków lub wahań, w tym zapłaconego zryczałtowanego podatku od zysków kapitałowych	3 747,65¹⁰	1,25%¹¹
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat, w tym prognozowanych	29 552,35	9,85%

¹⁰ Dodatkowe koszty to w sumie 639,95 zł.

¹¹ Dodatkowe koszty zostały podzielone przez wartość inwestycji, tj. 300 000 zł, oraz dodano do nich 1,04%, tj. sumę kosztów i opłat przed prognozowanymi skokami lub wahaniami.



Scenariusz 2: dla Strategii „Zrównoważona”

A. Założenia przyjęte przez DM BOŚ do prezentacji szacunkowych kosztów i opłat ex ante

Instrument finansowy	Strategia „Zrównoważona”
Skład portfela	40% akcje notowane na GPW w Warszawie S.A., 50% obligacje i 10% instrumenty typu ETF
Wartość inwestycji	300 000 zł
Czas trwania inwestycji¹	12 miesięcy
Rodzaj transakcji	Kupno, w celu dostosowania do wydanej przez DM BOŚ strategii
Zakładana stopa zwrotu z akcji	10% w skali roku
Stopa dywidendy	3,00% w skali roku
Stopa dywidendy po odliczeniu podatku od zryczałtowanych zysków kapitałowych	2,43% (3,00% pomniejszone o 19% podatku)
Odsetki od obligacji²	6,00% w skali roku
Odsetki od obligacji po odliczeniu podatku od zryczałtowanych zysków kapitałowych	4,86% (6,00% pomniejszone o 19% podatku)
Zakładana stopa zwrotu z instrumentów typu ETF	12% w skali roku
Obrót na portfelu w ciągu roku w przypadku akcji oraz instrumentów typu ETF	120% wartości portfela, tzn. że na początku roku DM BOŚ rekomenduje kupno akcji oraz ETFów, by dostosować portfel, a następnie w ciągu roku zmienia skład portfela w 20%
Obrót na portfelu w ciągu roku w przypadku obligacji	100% wartości portfela, tzn. że na początku roku DM BOŚ rekomenduje kupno obligacji, by utworzyć portfel. W większości przypadków DM BOŚ utrzymuje obligacje do terminu ich wykupu.
Reinwestowanie otrzymanej dywidendy	Decyzje w tym zakresie podejmuje indywidualnie Klient
Zwolnienie z podatku od zysków kapitałowych	W przypadku rachunków IKE oraz IKZE, gdy zostaną spełnione warunki wskazane w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, Inwestor nie jest zobowiązany do zapłaty podatku od zysków kapitałowych. Niniejszy scenariusz jednak tej sytuacji nie uwzględnia.

B. Koszty i opłaty pobierane przez DM BOŚ w związku ze świadczoną usługą maklerską – doradztwo inwestycyjne dla Strategii „Zrównoważona”

Koszty i powiązane opłaty pobierane przez DM BOŚ w związku ze świadczeniem usługi – doradztwo inwestycyjne dla Strategii „Zrównoważona”		Tryb składania zleceń przez DM BOŚ	
		internetowo ³	
		Wartość (w zł)	% wartości inwestycji
Opłaty jednorazowe związane ze świadczeniem usługi maklerskiej	Koszty i opłaty uiszczane na rzecz DM BOŚ na początku lub końcu świadczenia usługi (np. opłata za otwarcie/ zamknięcie rachunku maklerskiego)	0,00	0,00%
Opłaty bieżące związane ze świadczeniem usługi maklerskiej	Koszty i opłaty bieżące uiszczane na rzecz DM BOŚ za wykonanie usług na rzecz Klienta (np. opłata z tytułu prowadzenia rachunku maklerskiego, opłata za transfer instrumentów finansowych, opłata powiernicza, opłaty związane z innymi dyspozycjami Klienta,	0,00	0,00%

¹ Rekomendacje dotyczące niniejszej strategii są wydawane przez DM BOŚ cyklicznie, ale szacunek kosztów dotyczy okresu o długości jeden rok.

² DM BOŚ po kupnie obligacji z zasady rekomenduje utrzymanie ich do wygaśnięcia.

³ W ramach niniejszego scenariusza zostało przyjęte założenie, że zlecenia są składane tylko przez Internet. W przypadku zleceń składanych telefonicznie, zgodnie z Taryfami opłat i prowizji DM BOŚ, prowizje są wyższe i wynoszą: 0,95% w przypadku akcji, 0,35% w przypadku obligacji i w przypadku zleceń składanych na rynkach zagranicznych do prowizji, tj. 0,29%, jest doliczana opłata w wysokości 40 zł.

	opłata za przewalutowanie inna niż wskazana w wierszu niżej) ⁴		
Koszty związane z transakcjami zainicjowanymi w trakcie świadczenia usługi maklerskiej	Koszty i opłaty związane z transakcjami realizowanymi przez DM BOŚ lub inne podmioty (np. prowizje maklerskie, opłaty subskrypcyjne i za umorzenie, marże uwzględnione w cenie transakcji, pozostałe koszty i opłaty, podatki - nie uwzględnia się podatku dochodowego), opłaty związane z wygaśnięciem kontraktu terminowego, opłata za przewalutowanie związana z transakcją)	936,60 ⁵	0,38% dla transakcji kupna akcji i 0,38% dla transakcji sprzedaży akcji 0,19% dla transakcji kupna obligacji i 0,19% dla transakcji sprzedaży obligacji 0,29% dla transakcji kupna ETFów i 0,29% dla transakcji sprzedaży ETFów
Opłaty związane z usługami dodatkowymi	Pozostałe koszty i opłaty związane z usługami dodatkowymi nieuwzględnione w wyżej wymienionych kosztach w zakresie w jakim dotyczą usługi inwestycyjnej	0,00	0,00%
Koszty dodatkowe	Np. opłata za wyniki, opłata za przelewy, opłaty za pozostałe czynności maklerskie	0,00	0,00%
Łącznie		936,60	0,31%⁶

Koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym: akcje spółek notowanych na GPW, które wypłaciły dywidendę oraz obligacje, które wypłaciły odsetki		Wartość (w zł)	% wartości inwestycji
Opłaty jednorazowe	Wszystkie koszty i opłaty (uwzględnione w cenie lub wskazane jako dodatek do ceny instrumentu finansowego) uiszczane na rzecz dostawców produktów na początku lub na końcu inwestowania w instrument finansowy (np. opłaty zawarte w cenie albo jako dodatek do ceny instrumentu finansowego takie jak opłata strukturalna, opłata manipulacyjna, opłata dystrybucyjna)	0,00	0,00%
Opłaty bieżące	Wszystkie koszty i opłaty bieżące związane z zarządzaniem produktem finansowym, które zostały odliczone od wartości instrumentu finansowego w trakcie inwestowania w instrument finansowy (np. opłaty za zarządzanie, opłaty za ryzyko, opłaty za utrzymanie otwartej pozycji, inne opłaty ponoszone przez twórców produktów odliczane od ceny instrumentu w tym opłaty związane z kontraktami typu swap, koszty i podatki od pożyczki papierów wartościowych, koszty finansowania, koszty usług, pozostałe koszty i opłaty w zakresie w jakim dotyczą instrumentu finansowego)	2 439,60 ⁷	0,81% ⁸
Koszty związane z transakcjami	Wszystkie koszty i opłaty ponoszone w związku z nabyciem i zbyciem inwestycji (opłaty ponoszone w strukturze instrumentu finansowego, np. prowizje maklerskie, opłaty subskrypcyjne, opłaty za umorzenie, marże uwzględnione w cenie transakcji, podatek, koszty przewalutowania, których wysokość wpływa na wartość produktu)	0,00	0,00%
Koszty dodatkowe	Koszty dodatkowe (np. opłaty za wyniki) ⁹	0,00	0,00%
Łącznie		2 439,60	0,81%

⁴ DM BOŚ nie pobiera żadnych opłat za świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego.

⁵ Prowizja maklerska, w przypadku akcji, w wys. 0,38% od zlecenia kupna o wartości 120 000 zł (300 000 zł x 0,4) pomnożona przez 1,2, tj. obrót akcji na portfelu w ciągu roku, w przypadku obligacji, w wys. 0,19% od zlecenia kupna o wartości 150 000 zł (300 000 zł x 0,50) pomnożona przez 1,0, tj. obrót obligacji na portfelu w ciągu roku oraz w przypadku ETFów, w wys. 0,29% od zlecenia kupna o wartości 30 000 zł (300 000 zł x 0,10) pomnożona przez 1,2, tj. obrót obligacji na portfelu w ciągu roku.

⁶ Łączna wartość podzielona przez wartość inwestycji, tj. 300 000 zł.

⁷ Łączny zryczałtowany podatek od zysków kapitałowych od otrzymanej dywidendy, tj. 120 000 zł (300 000 zł x 0,4) x 3,00% x 19% i od otrzymanych odsetek, tj. 150 000 zł (300 000 zł x 0,50) x 6,00% x 19%, oraz opłaty pobrane przez podmioty zarządzające funduszami typu ETF, tj. 45,60 zł.

⁸ Łączny zryczałtowany podatek od zysków kapitałowych podzielony przez wartość inwestycji, tj. 300 000 zł.

⁹ W wybranych funduszach typu ETF nie występują koszty transakcyjne.

C. Otrzymane świadczenia pieniężne od podmiotu trzeciego („Zachęty”)

W niniejszej informacji ex ante przyjęto, iż wartość otrzymanych świadczeń pieniężnych od podmiotów trzecich wynosi 0 zł (0%)

D. Zbiorcze podsumowanie kosztów i opłat

Suma wszystkich kosztów i opłat	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji
Koszty i opłaty związane ze świadczeniem usługi – doradztwo inwestycyjne dla Strategii „Zrównoważona”	936,60	0,31%
Koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym: akcje spółek notowanych na GPW, które wypłaciły dywidendę oraz obligacje, które wypłaciły odsetki	2 439,60	0,81%
Otrzymane świadczenia pieniężne od podmiotu trzeciego	0,00	0,00%
Łącznie	3 376,20	1,13%

E. Wpływ całkowitych kosztów i opłat na zwrot z inwestycji

Przy założeniu przykładowego zwrotu z inwestycji na poziomie 9,40% (10% w okresie rocznym w wyniku wzrostu wartości akcji i 3,0% (wynikającego z dywidendy przed potrąceniem podatku u źródła), 6,0% odsetek od obligacji (wynikających z kuponów przed potrąceniem podatku u źródła) oraz 12% w okresie rocznym w wyniku wzrostu wartości ETFów) w skali roku szacowany zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat kształtowałby się następująco:

	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat	28 200,00	9,40%
Suma kosztów i opłat	3 376,20	1,13%
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat	24 823,80	8,27%

F. 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 klient:

- złożył wniosek o wystawienie zaświadczenia dotyczącego odszukania dokumentów archiwalnych – powyżej 3 miesięcy, w związku z czym poniósł dodatkowy koszt w wysokości 30 zł
- złożył dyspozycję sporządzenia wydruku historii rachunku za okres powyżej 1 roku, w związku z czym poniósł dodatkowy koszt w wysokości 50 zł
- wystąpiła zwiększona zmienność na rynku, co doprowadziło do zwiększenia liczby zawieranych transakcji przez DM BOŚ o 50%, w związku z czym poniósł dodatkowy koszt w wysokości 468,30 zł
- nie złożył żadnych innych dyspozycji/wniosków objętych tabelą opłat i prowizji.

	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat	28 200,00	9,40%
Suma kosztów i opłat przed prognozowanymi skokami lub wahaniami, w tym zapłaconego zryczałtowanego podatku od zysków kapitałowych	3 376,20	1,13%
Suma kosztów i opłat z uwzględnieniem prognozowanych skoków lub wahań, w tym zapłaconego zryczałtowanego podatku od zysków kapitałowych	3 924,50¹⁰	1,31%¹¹
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat, w tym prognozowanych	24 275,50	8,09%

¹⁰ Dodatkowe koszty to w sumie 548,30 zł.

¹¹ Dodatkowe koszty zostały podzielone przez wartość inwestycji, tj. 300 000 zł, oraz dodano do nich 1,13%, tj. sumę kosztów i opłat przed prognozowanymi skokami lub wahaniami.

