

## **Informacja ex ante o kosztach i opłatach - rynek kasowy**

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/osiła 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 przedstawiona 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. Informacje dotyczące kosztów związanych z poszczególnymi transakcjami lub innymi operacjami dokonanymi na Pana/Pani rachunku prezentowane są również w systemie przed złożeniem zlecenia, a w przypadku zleceń składanych osobiście lub telefonicznie mogą być przekazane przez pracownika w trakcie przyjmowania zlecenia.

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 na rynku kasowym:

- 1) Scenariusz 1: dla akcji notowanych na GPW lub New Connect lub Global Connect;
- 2) Scenariusz 2: dla obligacji notowanych na Catalyst;
- 3) Scenariusz 3: dla ETP w tym ETF notowanych na GPW;
- 4) Scenariusz 4: dla certyfikatów strukturyzowanych notowanych na GPW;
- 5) Scenariusz 5: dla certyfikatów inwestycyjnych.

Szacunkowe koszty i opłaty związane z jednostkami uczestnictwa funduszy inwestycyjnych znajdują się w Informacji ex ante i kosztach i opłatach – Bossafund.

*Niniejsza informacja została przygotowana na podstawie Tabeli opłat i prowizji maklerskich Domu Maklerskiego Banku Ochrony Środowiska S.A. – rynek kasowy z dnia 01.01.2024 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 jakiegokolwiek 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 akcji notowanych na GPW lub New Connect lub Global Connect

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

<b>Instrument finansowy</b>	Akcja spółki notowanej na GPW, która wypłaciła dywidendę
<b>Wartość inwestycji</b>	50 000 zł
<b>Czas trwania inwestycji</b>	12 miesięcy
<b>Rodzaj transakcji</b>	Kupno, a następnie sprzedaż z 10% zyskiem
<b>Stopa dywidendy</b>	6,00% w skali roku
<b>Stopa dywidendy po odliczeniu podatku od zryczałtowanych zysków kapitałowych</b>	4,86% (6,00% pomniejszone o 19% podatku)
<b>Reinwestowanie otrzymanej dywidendy</b>	Brak, środki pieniężne są wypłacane przez inwestora na bieżąco z rachunku maklerskiego
<b>Rodzaj pakietu informacyjnego</b>	Pakiet Zielony 1+ (przez cały okres inwestycji klient korzystał z jednego pakietu i nie spełnił warunków zwalniających z opłaty)

### B. Koszty i opłaty pobierane przez DM BOŚ w związku ze świadczoną usługą maklerską – rynek kasowy oraz instrumentem finansowym akcją spółki notowanej na GPW, która wypłaciła dywidendę

Koszty i powiązane opłaty pobierane przez DM BOŚ w związku ze świadczeniem usługi – rynek kasowy		Tryb składania dyspozycji			
		internetowo		osobiście lub telefonicznie	
		Wartość (w zł)	% wartości inwestycji	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji
<b>Opłaty jednorazowe związane ze świadczeniem usługi maklerskiej</b>	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%	0,00	0,00%
<b>Opłaty bieżące związane ze świadczeniem usługi maklerskiej</b>	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, opłata za przewalutowanie inna niż wskazana w wierszu niżej)	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>Koszty i opłaty związane z transakcjami zainicjowanymi w trakcie świadczenia usługi maklerskiej</b>	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)	399,00 <sup>1</sup>	0,38% dla transakcji kupna i 0,38% dla transakcji sprzedaży	997,50 <sup>2</sup>	0,95% dla transakcji kupna i 0,95% dla transakcji sprzedaży
<b>Opłaty związane z usługami dodatkowymi</b>	Pozostałe koszty i opłaty związane z usługami dodatkowymi nieuwzględnione w wyżej wymienionych kosztach w zakresie w jakim dotyczą usługi inwestycyjnej	588,00 <sup>3</sup>	1,18% <sup>4</sup>	588,00 <sup>3</sup>	1,18% <sup>4</sup>
<b>Koszty dodatkowe</b>	Np. opłata za wyniki, opłata za przelewy, opłaty za pozostałe czynności maklerskie	0,00	0,00%	0,00	0,00%

<sup>1</sup> Prowizja maklerska w wys. 0,38% od zlecenia kupna o wartości 50 000 zł oraz od zlecenia sprzedaży o wartości 55 000 zł, dla dyspozycji internetowych.

<sup>2</sup> Prowizja maklerska w wys. 0,95% od zlecenia kupna o wartości 50 000 zł oraz od zlecenia sprzedaży o wartości 55 000 zł, dla dyspozycji osobistych lub telefonicznych.

<sup>3</sup> Koszt miesięczny Pakietu Zielony 1+ to 49 zł (49 zł x 12 miesięcy).

<sup>4</sup> Roczny koszt Pakietu Zielony 1+ podzielony przez wartość inwestycji, tj. 50 000 zł.

<b>Łącznie</b>	<b>987,00</b>	<b>1,97%<sup>5</sup></b>	<b>1 585,50</b>	<b>3,17%<sup>5</sup></b>
----------------	---------------	--------------------------	-----------------	--------------------------

Koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym: akcja spółki notowana na GPW, która wypłaciła dywidendę		Tryb składania dyspozycji			
		internetowo		osobiście lub telefonicznie	
		Wartość (w zł)	% wartości inwestycji	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji
<b>Opłaty jednorazowe</b>	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%	0,00	0,00%
<b>Opłaty bieżące</b>	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)	570,00 <sup>6</sup>	1,14% <sup>7</sup>	570,00 <sup>6</sup>	1,14% <sup>7</sup>
<b>Koszty związane z transakcjami</b>	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%	0,00	0,00%
<b>Koszty dodatkowe</b>	Koszty dodatkowe (np. opłaty za wyniki)	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>Łącznie</b>		<b>570,00</b>	<b>1,14%</b>	<b>570,00</b>	<b>1,14%</b>

### 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	Tryb składania dyspozycji			
	internetowo		osobiście lub telefonicznie	
	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji
Koszty i opłaty związane ze świadczeniem usługi – rynek kasowy	987,00	1,97%	1 585,50	3,17%

<sup>5</sup> Łączna wartość podzielona przez wartość inwestycji, tj. 50 000 zł.

<sup>6</sup> Łączny zryczałtowany podatek od zysków kapitałowych od otrzymanej dywidendy, tj. 50 000 zł x 6,00% x 19%.

<sup>7</sup> Łączny zryczałtowany podatek od zysków kapitałowych podzielony przez wartość inwestycji, tj. 50 000 zł.

Koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym: akcja spółki notowanej na GPW, która wypłaciła dywidendę	570,00	1,14%	570,00	1,14%
Otrzymane świadczenia pieniężne od podmiotu trzeciego	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>Łącznie</b>	<b>1 557,00</b>	<b>3,11%</b>	<b>2 155,50</b>	<b>4,31%</b>

#### E. Wpływ całkowitych kosztów i opłat na zwrot z inwestycji

Przy założeniu przykładowego zwrotu z inwestycji na poziomie 10% w okresie rocznym w wyniku wzrostu wartości akcji i 6% (wynikającego z dywidendy przed potrąceniem podatku u źródła) w skali roku szacowany zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat kształtowałby się następująco:

	Tryb składania dyspozycji			
	internetowo		osobiście lub telefonicznie	
	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat	8 000,00	16,00%	8 000,00	16,00%
Suma kosztów i opłat	1 557,00	3,11%	2 155,50	4,31%
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat	6 443,00	12,89%	5 844,50	11,69%

#### 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:

- a) korzystał w okresie inwestycji z dostępu do serwisów informacyjnych bez opóźnień, nie spełniając jednocześnie warunków zwalniających z opłat:
  - przez 6 miesięcy: Pakiet Zielony 1+ (49 zł x 6 = 294 zł)
  - przez kolejne 6 miesięcy: Pakiet Zielony Max (329 zł x 6 = 1 974 zł)
- b) wykonał przelew środków pieniężnych na swój rachunek bankowy bez pełnego aktywnego dostępu do serwisu internetowego o wartości 4 000 zł, w związku z czym poniósł dodatkowy koszt w wysokości 3 zł
- c) dokonał jednej wypłaty z rachunku pieniężnego 10 000 zł, w związku z czym poniósł dodatkowy koszt w wysokości 10 zł
- d) złożył wniosek o wydanie imiennego zaświadczenia o prawie uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy, w związku z czym poniósł dodatkowy koszt w wysokości 50 zł
- e) złożył dyspozycję sporządzenia wydruku historii rachunku za okres od 3 do 12 miesięcy, w związku z czym poniósł dodatkowy koszt w wysokości 30 zł
- f) nie złożył żadnych innych dyspozycji/wniosków objętych tabelą opłat i prowizji.

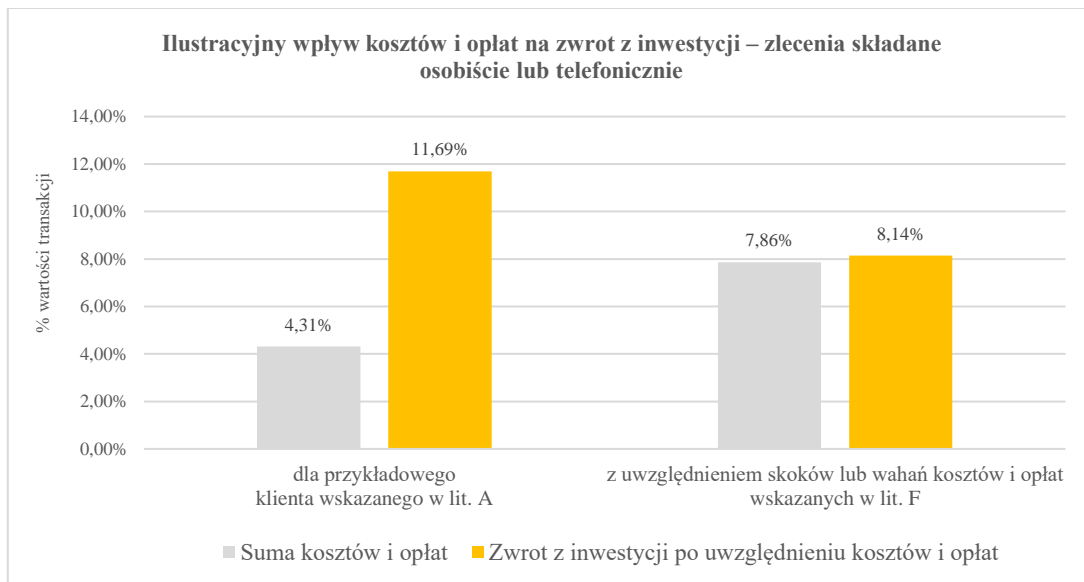
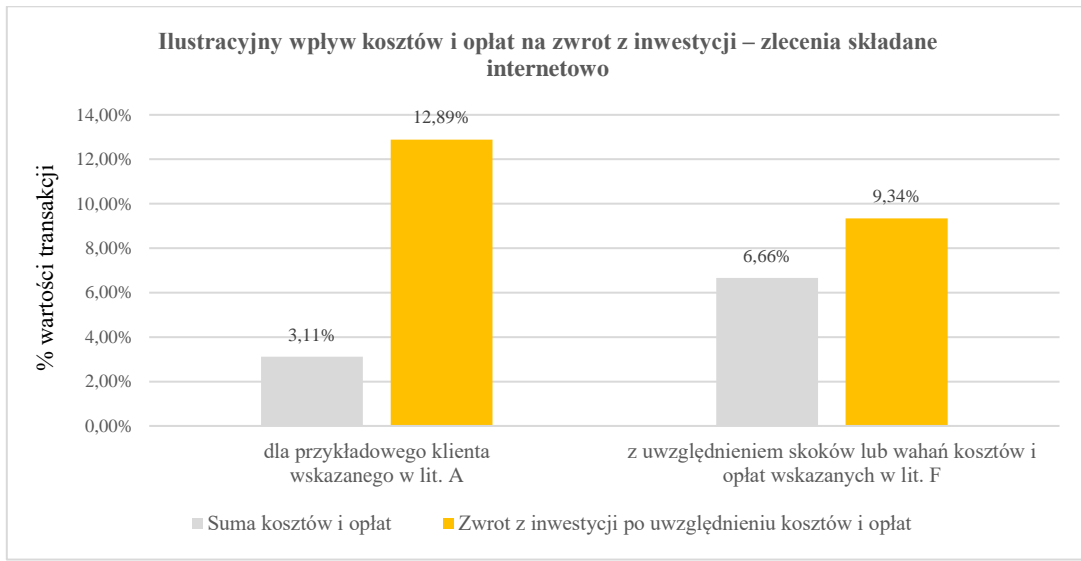
	Tryb składania dyspozycji			
	internetowo		osobiście lub telefonicznie	
	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat	8 000,00	16,00%	8 000,00	16,00%
Suma kosztów i opłat przed prognozowanymi skokami lub wahaniami, w tym zapłaconego zryczałtowanego podatku od zysków kapitałowych	<b>1 557,00</b>	<b>3,11%</b>	<b>2 155,50</b>	<b>4,31%</b>
<b>Suma kosztów i opłat z uwzględnieniem prognozowanych skoków lub wahań, w tym zapłaconego zryczałtowanego podatku od zysków kapitałowych</b>	<b>3 330,00<sup>8</sup></b>	<b>6,66<sup>9</sup></b>	<b>3 928,50<sup>10</sup></b>	<b>7,86<sup>11</sup></b>
<b>Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat, w tym prognozowanych</b>	<b>4 670,00</b>	<b>9,34%</b>	<b>4 071,50</b>	<b>8,14%</b>

<sup>8</sup> Dodatkowe koszty to w sumie 1 773 zł.

<sup>9</sup> Dodatkowe koszty zostały podzielone przez wartość inwestycji, tj. 50 000 zł, oraz dodano do nich 3,11%, tj. sumę kosztów i opłat przed prognozowanymi skokami lub wahaniami.

<sup>10</sup> Dodatkowe koszty to w sumie 1 773 zł.

<sup>11</sup> Dodatkowe koszty zostały podzielone przez wartość inwestycji, tj. 50 000 zł, oraz dodano do nich 4,31%, tj. sumę kosztów i opłat przed prognozowanymi skokami lub wahaniami.



## Scenariusz 2: dla obligacji notowanych na Catalystr

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

<b>Instrument finansowy</b>	Obligacja korporacyjna notowana na Catalystr
<b>Wartość inwestycji</b>	50 000 zł (50 obligacji o nominale po 1 000 zł każda)
<b>Kupon obligacji</b>	Wypłacany kwartalnie równy stopie WIBOR 3M powiększonej o marżę równą 450 punktów bazowych w skali roku, tj. na dzień 2 stycznia 2024 r. 10,39% (4,50% + 5,89%)
<b>Kupon obligacji po odliczeniu podatku od zryczałtowanych zysków kapitałowych</b>	8,4159% (10,39% pomniejszone o 19% podatku)
<b>Reinwestowanie otrzymanych kuponów</b>	Brak, środki pieniężne są wypłacane przez inwestora na bieżąco z rachunku maklerskiego
<b>Czas trwania inwestycji</b>	12 miesięcy
<b>Rodzaj transakcji</b>	Kupno na rynku Catalystr po cenie równej wartości nominalnej jednej obligacji, a następnie sprzedaż na tym rynku po cenie równej również wartości nominalnej jednej obligacji, jedyny zysk to 4 kupony kwartalne
<b>Rodzaj pakietu informacyjnego</b>	Pakiet Zielony 1+ (przez cały okres inwestycji klient korzystał z jednego pakietu i nie spełnił warunków zwalniających z opłaty)

### B. Koszty i opłaty pobierane przez DM BOŚ w związku ze świadczoną usługą maklerską – rynek kasowy oraz instrumentem finansowym obligacją korporacyjną notowaną na Catalystr

Koszty i powiązane opłaty pobierane przez DM BOŚ w związku ze świadczeniem usługi – rynek kasowy		Tryb składania dyspozycji			
		internetowo		osobiście lub telefonicznie	
		Wartość (w zł)	% wartości inwestycji	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji
<b>Opłaty jednorazowe związane ze świadczeniem usługi maklerskiej</b>	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%	0,00	0,00%
<b>Opłaty bieżące związane ze świadczeniem usługi maklerskiej</b>	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, opłata za przewalutowanie inna niż wskazana w wierszu niżej)	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>Koszty i opłaty związane z transakcjami zainicjowanymi w trakcie świadczenia usługi maklerskiej</b>	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)	190,00 <sup>1</sup>	0,19% dla transakcji kupna i 0,19% dla transakcji sprzedaży	350,00 <sup>2</sup>	0,35% dla transakcji kupna i 0,35% dla transakcji sprzedaży
<b>Opłaty związane z usługami dodatkowymi</b>	Pozostałe koszty i opłaty związane z usługami dodatkowymi nieuwzględnione w wyżej wymienionych kosztach w zakresie w jakim dotyczą usługi inwestycyjnej	588,00 <sup>3</sup>	1,18% <sup>4</sup>	588,00 <sup>3</sup>	1,18% <sup>4</sup>
<b>Koszty dodatkowe</b>	Np. opłata za wyniki, opłata za przelewy, opłaty za pozostałe czynności maklerskie	0,00	0,00%	0,00	0,00%

<sup>1</sup> Prowizja maklerska w wys. 0,19% od zlecenia kupna o wartości 50 000 zł oraz od zlecenia sprzedaży o wartości 50 000 zł, dla dyspozycji internetowych.

<sup>2</sup> Prowizja maklerska w wys. 0,35% od zlecenia kupna o wartości 50 000 zł oraz od zlecenia sprzedaży o wartości 50 000 zł, dla dyspozycji osobistych lub telefonicznych.

<sup>3</sup> Koszt miesięczny Pakietu Zielony 1+ to 49 zł (49 zł x 12 miesięcy).

<sup>4</sup> Roczny koszt Pakietu Zielony 1+ podzielony przez wartość początkową transakcji, tj. 50 000 zł.

<b>Łącznie</b>	<b>778,00</b>	<b>1,56%</b>	<b>938,00</b>	<b>1,88%</b>
----------------	---------------	--------------	---------------	--------------

Koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym: obligacja korporacyjna notowana na Catalyst		Tryb składania dyspozycji			
		internetowo		osobiście lub telefonicznie	
		Wartość (w zł)	% wartości inwestycji	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji
<b>Opłaty jednorazowe</b>	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%	0,00	0,00%
<b>Opłaty bieżące</b>	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)	987,05 <sup>5</sup>	1,97% <sup>6</sup>	987,05 <sup>5</sup>	1,97% <sup>6</sup>
<b>Koszty związane z transakcjami</b>	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%	0,00	0,00%
<b>Koszty dodatkowe</b>	Koszty dodatkowe (np. opłaty za wyniki)	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>Łącznie</b>		<b>987,05</b>	<b>1,97%</b>	<b>987,05</b>	<b>1,97%</b>

### 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	Tryb składania dyspozycji			
	internetowo		osobiście lub telefonicznie	
	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji
Koszty i opłaty związane ze świadczeniem usługi – rynek kasowy	778,00	1,56%	938,00	1,88%

<sup>5</sup> Łączny zryczałtowany podatek od zysków kapitałowych od wszystkich otrzymanych kuponów, tj. 50 000 zł x 10,39% x 19%.

<sup>6</sup> Łączny zryczałtowany podatek od zysków kapitałowych podzielony przez wartość inwestycji, tj. 50 000 zł.

Koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym: obligacja korporacyjna notowana na Catalyst	987,05	1,97%	987,05	1,97%
Otrzymane świadczenia pieniężne od podmiotu trzeciego	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>Łącznie</b>	<b>1 765,05</b>	<b>3,53%</b>	<b>1 925,05</b>	<b>3,85%</b>

#### E. Wpływ całkowitych kosztów i opłat na zwrot z inwestycji

Przy założeniu przykładowego zwrotu z inwestycji na poziomie 10,39% (wynikającego tylko z kuponów przed potrąceniem podatku u źródła) w okresie rocznym szacowany zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat kształtowałby się następująco:

	Tryb składania dyspozycji			
	internetowo		osobiście lub telefonicznie	
	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat	5 195,00	10,39%	5 195,00	10,39%
Suma kosztów i opłat, w tym zapłaconego zryczałtowanego podatku od zysków kapitałowych	1 765,05	3,53%	1 925,05	3,85%
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat	3 429,95	6,86%	3 269,95	6,54%

#### 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:

- korzystał w okresie inwestycji z dostępu do serwisów informacyjnych bez opóźnień, nie spełniając jednocześnie warunków zwalniających z opłat:
  - przez 6 miesięcy: Pakiet Zielony 1+ (49 zł x 6 = 294 zł)
  - przez kolejne 6 miesięcy: Pakiet Zielony Max (329 zł x 6 = 1 974 zł)
- wykonał przelew środków pieniężnych na swój rachunek bankowy bez pełnego aktywnego dostępu do serwisu internetowego o wartości 4 000 zł, w związku z czym poniósł dodatkowy koszt w wysokości 3 zł
- dokonał jednej wypłaty z rachunku pieniężnego 10 000 zł, w związku z czym poniósł dodatkowy koszt w wysokości 10 zł
- złożył wniosek o wydanie świadectwa depozytowego, w związku z czym poniósł dodatkowy koszt w wysokości 50 zł
- złożył dyspozycję sporządzenia wydruku historii rachunku za okres od 3 do 12 miesięcy, w związku z czym poniósł dodatkowy koszt w wysokości 30 zł
- nie złożył żadnych innych dyspozycji/wniosków objętych tabelą opłat i prowizji.

	Tryb składania dyspozycji			
	internetowo		osobiście lub telefonicznie	
	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat	5 195,00	10,39%	5 195,00	10,39%
Suma kosztów i opłat przed prognozowanymi skokami lub wahaniami, w tym zapłaconego zryczałtowanego podatku od zysków kapitałowych	1 765,05	3,53%	1 925,05	3,85%
<b>Suma kosztów i opłat z uwzględnieniem prognozowanych skoków lub wahań, w tym zapłaconego zryczałtowanego podatku od zysków kapitałowych</b>	<b>3 538,05<sup>7</sup></b>	<b>7,08%<sup>8</sup></b>	<b>3 698,05<sup>9</sup></b>	<b>7,40%<sup>10</sup></b>
<b>Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat, w tym prognozowanych</b>	<b>1 656,95</b>	<b>3,31%</b>	<b>1 496,95</b>	<b>2,99%</b>

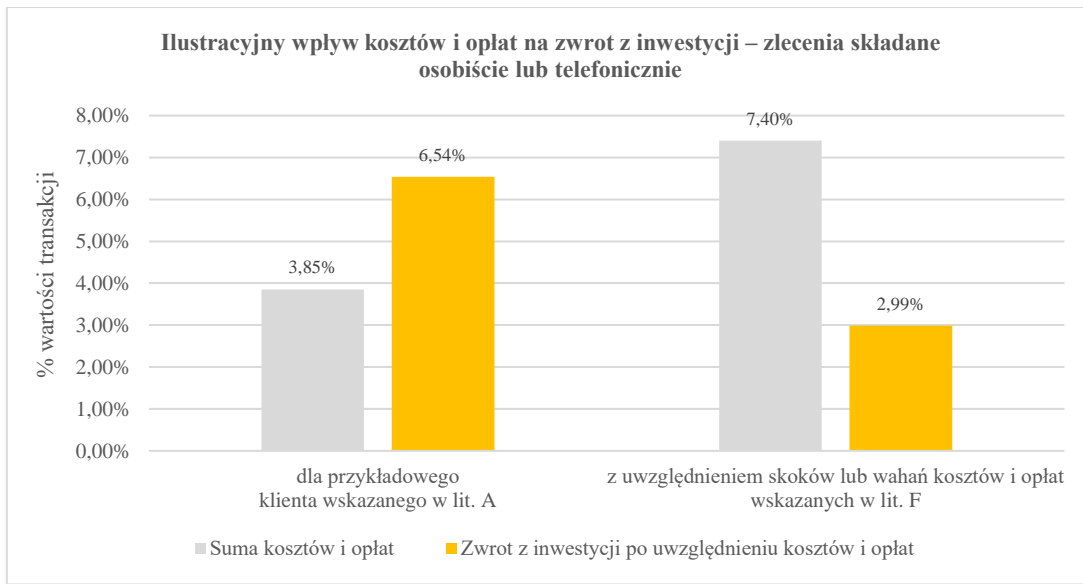
<sup>7</sup> Dodatkowe koszty to w sumie 1 773 zł.

<sup>8</sup> Dodatkowe koszty zostały podzielone przez wartość inwestycji, tj. 50 000 zł, oraz dodano do nich 3,53%, tj. sumę kosztów i opłat przed prognozowanymi skokami lub wahaniami.

<sup>9</sup> Dodatkowe koszty to w sumie 1 773 zł.

<sup>10</sup> Dodatkowe koszty zostały podzielone przez wartość inwestycji, tj. 50 000 zł, oraz dodano do nich 3,85%, tj. sumę kosztów i opłat przed prognozowanymi skokami lub wahaniami.





### Scenariusz 3: dla ETP, w tym ETF notowanych na GPW

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

<b>Instrument finansowy</b>	ETF notowany na GPW
<b>Wartość inwestycji</b>	50 000 zł
<b>Czas trwania inwestycji</b>	12 miesięcy
<b>Rodzaj transakcji</b>	Kupno, a następnie sprzedaż z 10% zyskiem
<b>Dodatkowe założenia</b>	W trakcie trwania inwestycji ETF nie wypłaca żadnych zysków inwestorom
<b>Opłaty jednorazowe</b>	Nie są pobierane żadne opłaty jednorazowe z tytułu wejścia lub wyjścia z inwestycji
<b>Rodzaj pakietu informacyjnego</b>	Pakiet Zielony 1+ (przez cały okres inwestycji klient korzystał z jednego pakietu i nie spełnił warunków zwalniających z opłaty)

#### B. Koszty i opłaty pobierane przez DM BOŚ w związku ze świadczoną usługą maklerską – rynek kasowy oraz instrumentem finansowym ETF notowanym na GPW

Koszty i powiązane opłaty pobierane przez DM BOŚ w związku ze świadczeniem usługi – rynek kasowy		Tryb składania dyspozycji			
		internetowo		osobiście lub telefonicznie	
		Wartość (w zł)	% wartości inwestycji	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji
<b>Opłaty jednorazowe związane ze świadczeniem usługi maklerskiej</b>	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%	0,00	0,00%
<b>Opłaty bieżące związane ze świadczeniem usługi maklerskiej</b>	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, opłata za przewalutowanie inna niż wskazana w wierszu niżej)	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>Koszty i opłaty związane z transakcjami zainicjowanymi w trakcie świadczenia usługi maklerskiej</b>	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)	399,00 <sup>1</sup>	0,38% dla transakcji kupna i 0,38% dla transakcji sprzedaży	997,50 <sup>2</sup>	0,95% dla transakcji kupna i 0,95% dla transakcji sprzedaży
<b>Opłaty związane z usługami dodatkowymi</b>	Pozostałe koszty i opłaty związane z usługami dodatkowymi nieuwzględnione w wyżej wymienionych kosztach w zakresie w jakim dotyczą usługi inwestycyjnej	588,00 <sup>3</sup>	1,18% <sup>4</sup>	588,00 <sup>3</sup>	1,18% <sup>4</sup>
<b>Koszty dodatkowe</b>	Np. opłata za wyniki, opłata za przelewy, opłaty za pozostałe czynności maklerskie	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>Łącznie</b>		<b>987,00</b>	<b>1,97%<sup>5</sup></b>	<b>1 585,50</b>	<b>3,17%<sup>5</sup></b>

<sup>1</sup> Prowizja maklerska w wys. 0,38% od zlecenia kupna o wartości 50 000 zł oraz od zlecenia sprzedaży o wartości 55 000 zł, dla dyspozycji internetowych.

<sup>2</sup> Prowizja maklerska w wys. 0,95% od zlecenia kupna o wartości 50 000 zł oraz od zlecenia sprzedaży o wartości 55 000 zł, dla dyspozycji osobistych lub telefonicznych.

<sup>3</sup> Koszt miesięczny Pakietu Zielony 1+ to 49 zł (49 zł x 12 miesięcy).

<sup>4</sup> Roczny koszt Pakietu Zielony 1+ podzielony przez wartość początkową transakcji, tj. 50 000 zł.

<sup>5</sup> Łączna wartość podzielona przez wartość inwestycji, tj. 50 000 zł.

Koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym ETF notowanym na GPW		Tryb składania dyspozycji			
		internetowo		osobiście lub telefonicznie	
		Wartość (w zł)	% wartości inwestycji	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji
<b>Opłaty jednorazowe</b>	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%	0,00	0,00%
<b>Opłaty bieżące</b>	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) <sup>6</sup>	380,00	0,76% <sup>7</sup>	380,00	0,76% <sup>8</sup>
<b>Koszty związane z transakcjami</b>	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) <sup>9</sup>	65,00	0,13% <sup>10</sup>	65,00	0,13% <sup>11</sup>
<b>Koszty dodatkowe</b>	Koszty dodatkowe (np. opłaty za wyniki)	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>Łącznie</b>		<b>445,00</b>	<b>0,89%</b>	<b>445,00</b>	<b>0,89%</b>

### 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	Tryb składania dyspozycji			
	internetowo		osobiście lub telefonicznie	
	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji
Koszty i opłaty związane ze świadczeniem usługi – rynek kasowy	987,00	1,97%	1 585,50	3,17%
Koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym ETF notowanym na GPW	445,00	0,89%	445,00	0,89%

<sup>6</sup> W tej kategorii opłat uwzględniane są opłaty za zarządzanie. Średnia opłata za zarządzania została obliczona na podstawie danych transakcyjnych dla instrumentów typu ETF i ETC za 2023 r. notowanych na GPW. **Maksymalna opłata za zarządzanie wyniosła 1,52%.**

<sup>7</sup> Opłata za zarządzanie podzielona przez wartość inwestycji, tj. 50 000 zł.

<sup>8</sup> Opłata za zarządzanie podzielona przez wartość inwestycji, tj. 50 000 zł.

<sup>9</sup> W tej kategorii opłat uwzględniane są koszty transakcyjne. Średnie koszty transakcyjne zostały obliczone na podstawie danych transakcyjnych dla instrumentów typu ETF za 2023 r. notowanych na GPW. **Maksymalne koszty transakcyjne wyniosły 0,30%.**

<sup>10</sup> Koszty transakcyjne podzielone przez wartość inwestycji, tj. 50 000 zł.

<sup>11</sup> Koszty transakcyjne podzielone przez wartość inwestycji, tj. 50 000 zł.

Otrzymane świadczenia pieniężne od podmiotu trzeciego	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>Łącznie</b>	<b>1 432,00</b>	<b>2,86%</b>	<b>2 030,50</b>	<b>4,06%</b>

#### E. Wpływ całkowitych kosztów i opłat na zwrot z inwestycji

Przy założeniu przykładowego zwrotu z inwestycji na poziomie 10% w okresie rocznym szacowany zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat kształtowałby się następująco:

	Tryb składania dyspozycji			
	internetowo		osobiście lub telefonicznie	
	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat	5 000,00	10,00%	5 000,00	10,00%
Suma kosztów i opłat	1 432,00	2,86%	2 030,50	4,06%
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat	3 568,00	7,14%	2 969,50	5,94%

#### 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:

- a) korzystał w okresie inwestycji z dostępu do serwisów informacyjnych bez opóźnień, nie spełniając jednocześnie warunków zwalniających z opłat:
  - przez 6 miesięcy: Pakiet Zielony 1+ (49 zł x 6 = 294 zł)
  - przez kolejne 6 miesięcy: Pakiet Zielony Max (329 zł x 6 = 1 974 zł)
- b) wykonał przelew środków pieniężnych na swój rachunek bankowy bez pełnego aktywnego dostępu do serwisu internetowego o wartości 4 000 zł, w związku z czym poniósł dodatkowy koszt w wysokości 3 zł
- c) dokonał jednej wypłaty z rachunku pieniężnego 10 000 zł, w związku z czym poniósł dodatkowy koszt w wysokości 10 zł
- d) złożył dyspozycję sporządzenia wydruku historii rachunku za okres od 3 do 12 miesięcy, w związku z czym poniósł dodatkowy koszt w wysokości 30 zł
- e) nie złożył żadnych innych dyspozycji/wniosków objętych tabelą opłat i prowizji.

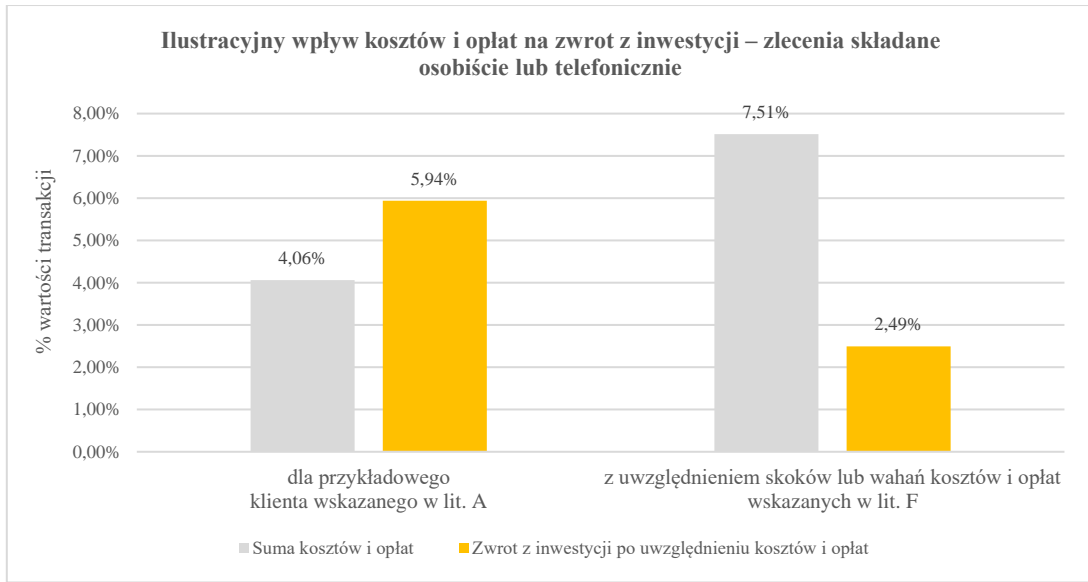
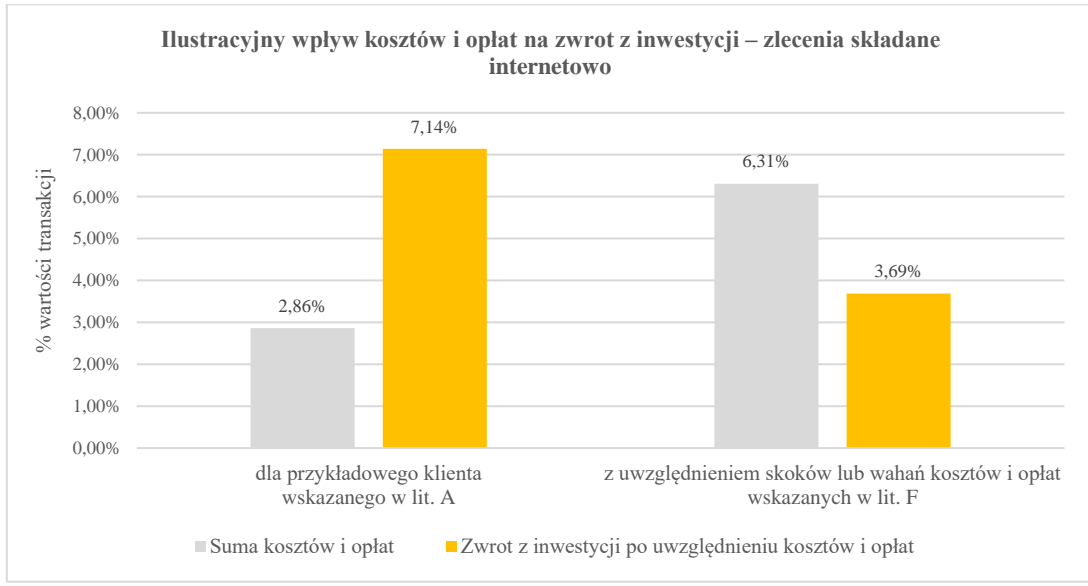
	Tryb składania dyspozycji			
	internetowo		osobiście lub telefonicznie	
	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat	5 000,00	10,00%	5 000,00	10,00%
Suma kosztów i opłat przed prognozowanymi skokami lub wahaniami	1 432,00	2,86%	2 030,50	4,06%
<b>Suma kosztów i opłat z uwzględnieniem prognozowanych skoków lub wahań</b>	<b>3 155,00<sup>12</sup></b>	<b>6,31%<sup>13</sup></b>	<b>3 753,50<sup>14</sup></b>	<b>7,51%<sup>15</sup></b>
<b>Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat, w tym prognozowanych</b>	<b>1 845,00</b>	<b>3,69%</b>	<b>1 246,50</b>	<b>2,49%</b>

<sup>12</sup> Dodatkowe koszty to w sumie 1 723 zł.

<sup>13</sup> Dodatkowe koszty zostały podzielone przez wartość inwestycji, tj. 50 000 zł, oraz dodano do nich 2,86%, tj. sumę kosztów i opłat przed prognozowanymi skokami lub wahaniami.

<sup>14</sup> Dodatkowe koszty to w sumie 1 723 zł.

<sup>15</sup> Dodatkowe koszty zostały podzielone przez wartość inwestycji, tj. 50 000 zł, oraz dodano do nich 4,06%, tj. sumę kosztów i opłat przed prognozowanymi skokami lub wahaniami.



## Scenariusz 4: dla certyfikatów strukturyzowanych notowanych na GPW

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

<b>Instrument finansowy</b>	Certyfikat strukturyzowany notowany na GPW
<b>Wartość inwestycji</b>	50 000 zł
<b>Czas trwania inwestycji</b>	12 miesięcy
<b>Rodzaj transakcji</b>	Kupno, a następnie sprzedaż z 10% zyskiem
<b>Dodatkowe założenia</b>	W trakcie trwania inwestycji certyfikat strukturyzowany nie wypłaca żadnych zysków inwestorom
<b>Opłata za wynik (success fee)</b>	Nie jest pobierana żadna opłata za wynik
<b>Rodzaj pakietu informacyjnego</b>	Pakiet Zielony 1+ (przez cały okres inwestycji klient korzystał z jednego pakietu i nie spełnił warunków zwalniających z opłaty)

### B. Koszty i opłaty pobierane przez DM BOŚ w związku ze świadczoną usługą maklerską – rynek kasowy oraz instrumentem finansowym certyfikatem strukturyzowanym notowanym na GPW

Koszty i powiązane opłaty pobierane przez DM BOŚ w związku ze świadczeniem usługi – rynek kasowy		Tryb składania dyspozycji			
		internetowo		osobiście lub telefonicznie	
		Wartość (w zł)	% wartości inwestycji	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji
<b>Opłaty jednorazowe związane ze świadczeniem usługi maklerskiej</b>	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%	0,00	0,00%
<b>Opłaty bieżące związane ze świadczeniem usługi maklerskiej</b>	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, opłata za przewalutowanie inna niż wskazana w wierszu niżej)	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>Koszty i opłaty związane z transakcjami zainicjowanymi w trakcie świadczenia usługi maklerskiej</b>	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)	399,00 <sup>1</sup>	0,38% dla transakcji kupna i 0,38% dla transakcji sprzedaży	997,50 <sup>2</sup>	0,95% dla transakcji kupna i 0,95% dla transakcji sprzedaży
<b>Opłaty związane z usługami dodatkowymi</b>	Pozostałe koszty i opłaty związane z usługami dodatkowymi nieuwzględnione w wyżej wymienionych kosztach w zakresie w jakim dotyczą usługi inwestycyjnej	588,00 <sup>3</sup>	1,18% <sup>4</sup>	588,00 <sup>3</sup>	1,18% <sup>4</sup>
<b>Koszty dodatkowe</b>	Np. opłata za wyniki, opłata za przelewy, opłaty za pozostałe czynności maklerskie	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>Łącznie</b>		<b>987,00</b>	<b>1,97%<sup>5</sup></b>	<b>1 585,50</b>	<b>3,17%<sup>5</sup></b>

<sup>1</sup> Prowizja maklerska w wys. 0,38% od zlecenia kupna o wartości 50 000 zł oraz od zlecenia sprzedaży o wartości 55 000 zł, dla dyspozycji internetowych.

<sup>2</sup> Prowizja maklerska w wys. 0,95% od zlecenia kupna o wartości 50 000 zł oraz od zlecenia sprzedaży o wartości 55 000 zł, dla dyspozycji osobistych lub telefonicznych.

<sup>3</sup> Koszt miesięczny Pakietu Zielony 1+ to 49 zł (49 zł x 12 miesięcy).

<sup>4</sup> Roczny koszt Pakietu Zielony 1+ podzielony przez wartość początkową transakcji, tj. 50 000 zł.

<sup>5</sup> Łączna wartość podzielona przez wartość inwestycji, tj. 50 000 zł.

Koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym certyfikatem strukturyzowanym notowanym na GPW		Tryb składania dyspozycji			
		internetowo		osobiście lub telefonicznie	
		Wartość (w zł)	% wartości inwestycji	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji
<b>Opłaty jednorazowe</b>	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) <sup>6</sup>	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>Opłaty bieżące</b>	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) <sup>7</sup>	85,00	0,17% <sup>8</sup>	85,00	0,17% <sup>9</sup>
<b>Koszty związane z transakcjami</b>	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%	0,00	0,00%
<b>Koszty dodatkowe</b>	Koszty dodatkowe (np. opłaty za wyniki)	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>Łącznie</b>		<b>85,00</b>	<b>0,19%</b>	<b>85,00</b>	<b>0,19%</b>

### 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	Tryb składania dyspozycji			
	internetowo		osobiście lub telefonicznie	
	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji
Koszty i opłaty związane ze świadczeniem usługi – rynek kasowy	987,00	1,91%	1 585,50	2,99%
Koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym certyfikatem strukturyzowanym notowanym na GPW	85,00	0,17%	85,00	0,17%
Otrzymane świadczenia pieniężne od podmiotu trzeciego	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>Łącznie</b>	<b>1 072,00</b>	<b>2,14%</b>	<b>1 670,50</b>	<b>3,34%</b>

<sup>6</sup> W tej kategorii opłat uwzględniane są opłaty za wejście i/lub wyjście.

<sup>7</sup> W tej kategorii opłat uwzględniane są opłaty za zarządzanie. Średnia opłata za zarządzania została obliczona na podstawie danych transakcyjnych dla 17 certyfikatów strukturyzowanych o największej wartości obrotów za 2023 r. notowanych na GPW. **Maksymalna opłata za zarządzanie wyniosła 0,75%.**

<sup>8</sup> Opłata za zarządzanie podzielona przez wartość inwestycji, tj. 50 000 zł.

<sup>9</sup> Opłata za zarządzanie podzielona przez wartość inwestycji, tj. 50 000 zł.

### E. Wpływ całkowitych kosztów i opłat na zwrot z inwestycji

Przy założeniu przykładowego zwrotu z inwestycji na poziomie 10% w okresie rocznym, szacowany zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat kształtowałby się następująco:

	Tryb składania dyspozycji			
	internetowo		osobiście lub telefonicznie	
	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat	5 000,00	10,00%	5 000,00	10,00%
Suma kosztów i opłat	1 072,00	2,14%	1 670,50	3,34%
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat	3 928,00	7,86%	3 329,50	6,66%

### 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:

- korzystał w okresie inwestycji z dostępu do serwisów informacyjnych bez opóźnień w następujący sposób, nie spełniając jednocześnie warunków zwalniających z opłat:
  - przez 6 miesięcy: Pakiet Zielony 1+ (49 zł x 6 = 294 zł)
  - przez kolejne 6 miesięcy: Pakiet Zielony Max (329 zł x 6 = 1 974 zł)
- opłaty za wejście i/lub wyjście w przypadku nabycia na rynku pierwotnym<sup>10</sup>,
- wykonał przelew środków pieniężnych na swój rachunek bankowy bez pełnego aktywnego dostępu do serwisu internetowego o wartości 4 000 zł, w związku z czym poniósł dodatkowy koszt w wysokości 3 zł
- dokonał jednej wypłaty z rachunku pieniężnego 10 000 zł, w związku z czym poniósł dodatkowy koszt w wysokości 10 zł
- złożył dyspozycję sporządzenia wydruku historii rachunku za okres od 3 do 12 miesięcy, w związku z czym poniósł dodatkowy koszt w wysokości 30 zł
- nie złożył żadnych innych dyspozycji/wniosek objętych tabelą opłat i prowizji.

	Tryb składania dyspozycji			
	internetowo		osobiście lub telefonicznie	
	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat	5 000,00	10,00%	5 000,00	10,00%
Suma kosztów i opłat przed prognozowanymi skokami lub wahaniami	1 072,00	2,14%	1 670,50	3,34%
<b>Suma kosztów i opłat z uwzględnieniem prognozowanych skoków lub wahań</b>	<b>3 040,00<sup>11</sup></b>	<b>6,08%<sup>12</sup></b>	<b>3 638,50<sup>13</sup></b>	<b>7,28%<sup>14</sup></b>
<b>Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat, w tym prognozowanych</b>	<b>1 960,00</b>	<b>3,92%</b>	<b>1 361,50</b>	<b>2,72%</b>

<sup>10</sup> Średnia opłata za wejście i/lub wyjście została obliczona na podstawie danych transakcyjnych dla 17 certyfikatów strukturyzowanych o największej wartości obrotów za 2023 r. notowanych na GPW. **Maksymalna opłata za wejście wyniosła 0,70%.**

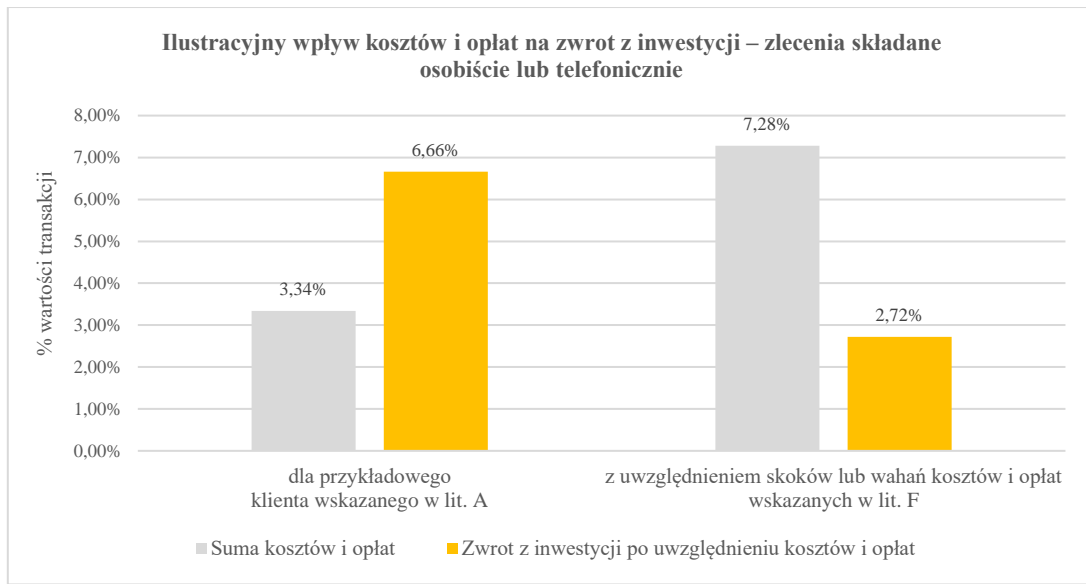
<sup>11</sup> Dodatkowe koszty to w sumie 1 968 zł.

<sup>12</sup> Dodatkowe koszty zostały podzielone przez wartość inwestycji, tj. 50 000 zł, oraz dodano do nich 2,14%, tj. sumę kosztów i opłat przed prognozowanymi skokami lub wahaniami.

<sup>13</sup> Dodatkowe koszty to w sumie 1 968 zł.

<sup>14</sup> Dodatkowe koszty zostały podzielone przez wartość inwestycji, tj. 50 000 zł, oraz dodano do nich 3,34%, tj. sumę kosztów i opłat przed prognozowanymi skokami lub wahaniami.





## Scenariusz 5: dla certyfikatów inwestycyjnych

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

<b>Instrument finansowy</b>	Certyfikat inwestycyjny notowany na GPW
<b>Wartość inwestycji</b>	50 000 zł
<b>Czas trwania inwestycji</b>	12 miesięcy
<b>Rodzaj transakcji</b>	Kupno, a następnie sprzedaż z 10% zyskiem
<b>Dodatkowe założenia</b>	W trakcie trwania inwestycji certyfikat inwestycyjny nie wypłaca żadnych zysków inwestorom
<b>Opłata za wynik (success fee)</b>	Nie jest pobierana żadna opłata za wynik
<b>Rodzaj pakietu informacyjnego</b>	Pakiet Zielony 1+ (przez cały okres inwestycji klient korzystał z jednego pakietu i nie spełnił warunków zwalniających z opłaty)

### B. Koszty i opłaty pobierane przez DM BOŚ w związku ze świadczoną usługą maklerską – rynek kasowy oraz instrumentem finansowym certyfikatem inwestycyjnym notowanym na GPW

Koszty i powiązane opłaty pobierane przez DM BOŚ w związku ze świadczeniem usługi – rynek kasowy		Tryb składania dyspozycji			
		internetowo		osobiście lub telefonicznie	
		Wartość (w zł)	% wartości inwestycji	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji
<b>Opłaty jednorazowe związane ze świadczeniem usługi maklerskiej</b>	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%	0,00	0,00%
<b>Opłaty bieżące związane ze świadczeniem usługi maklerskiej</b>	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, opłata za przewalutowanie inna niż wskazana w wierszu niżej)	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>Koszty i opłaty związane z transakcjami zainicjowanymi w trakcie świadczenia usługi maklerskiej</b>	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)	399,00 <sup>1</sup>	0,38% dla transakcji kupna i 0,38% dla transakcji sprzedaży	997,50 <sup>2</sup>	0,95% dla transakcji kupna i 0,95% dla transakcji sprzedaży
<b>Opłaty związane z usługami dodatkowymi</b>	Pozostałe koszty i opłaty związane z usługami dodatkowymi nieuwzględnione w wyżej wymienionych kosztach w zakresie w jakim dotyczą usługi inwestycyjnej	588,00 <sup>3</sup>	1,18% <sup>4</sup>	588,00 <sup>3</sup>	1,18% <sup>4</sup>
<b>Koszty dodatkowe</b>	Np. opłata za wyniki, opłata za przelewy, opłaty za pozostałe czynności maklerskie	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>Łącznie</b>		<b>987,00</b>	<b>1,97%<sup>5</sup></b>	<b>1 585,50</b>	<b>3,17%<sup>5</sup></b>

<sup>1</sup> Prowizja maklerska w wys. 0,38% od zlecenia kupna o wartości 50 000 zł oraz od zlecenia sprzedaży o wartości 55 000 zł, dla dyspozycji internetowych.

<sup>2</sup> Prowizja maklerska w wys. 0,95% od zlecenia kupna o wartości 50 000 zł oraz od zlecenia sprzedaży o wartości 55 000 zł, dla dyspozycji osobistych lub telefonicznych.

<sup>3</sup> Koszt miesięczny Pakietu Zielony 1+ to 49 zł (49 zł x 12 miesięcy).

<sup>4</sup> Roczny koszt Pakietu Zielony 1+ podzielony przez wartość początkową transakcji, tj. 50 000 zł.

<sup>5</sup> Łączna wartość podzielona przez wartość inwestycji, tj. 50 000 zł.

Koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym certyfikatem inwestycyjnym notowanym na GPW		Tryb składania dyspozycji			
		internetowo		osobiście lub telefonicznie	
		Wartość (w zł)	% wartości inwestycji	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji
<b>Opłaty jednorazowe</b>	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) <sup>6</sup>	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>Opłaty bieżące</b>	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) <sup>7</sup>	1 645,00	3,29% <sup>8</sup>	1 645,00	3,29% <sup>9</sup>
<b>Koszty związane z transakcjami</b>	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) <sup>10</sup>	145,00	0,29% <sup>11</sup>	145,00	0,29% <sup>12</sup>
<b>Koszty dodatkowe</b>	Koszty dodatkowe (np. opłaty za wyniki)	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>Łącznie</b>		<b>1 790,00</b>	<b>3,58%</b>	<b>1 790,00</b>	<b>3,58%</b>

### 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	Tryb składania dyspozycji			
	internetowo		osobiście lub telefonicznie	
	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji
Koszty i opłaty związane ze świadczeniem usługi – rynek kasowy	987,00	1,97%	1 585,50	3,17%
Koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym certyfikatem inwestycyjnym notowanym na GPW	1 790,00	3,58%	1 790,00	3,58%

<sup>6</sup> W tej kategorii opłat uwzględniane są opłaty za wejście i/lub wyjście.

<sup>7</sup> W tej kategorii opłat uwzględniane są opłaty za zarządzanie. Średnia opłata za zarządzanie została obliczona na podstawie danych transakcyjnych dla 10 certyfikatów inwestycyjnych o największej wartości obrotów za 2023 r. notowanych na GPW. **Maksymalna opłata za zarządzanie wyniosła 6,06%.**

<sup>8</sup> Opłata za zarządzanie podzielona przez wartość inwestycji, tj. 50 000 zł.

<sup>9</sup> Opłata za zarządzanie podzielona przez wartość inwestycji, tj. 50 000 zł.

<sup>10</sup> W tej kategorii opłat uwzględniane są koszty transakcyjne. Średnie koszty transakcyjne zostały obliczone na podstawie danych transakcyjnych dla 10 certyfikatów inwestycyjnych o największej wartości obrotów za 2023 r. notowanych na GPW. **Maksymalne koszty transakcyjne wyniosły 1,84%.**

<sup>11</sup> Koszty transakcyjne podzielone przez wartość inwestycji, tj. 50 000 zł.

<sup>12</sup> Koszty transakcyjne podzielone przez wartość inwestycji, tj. 50 000 zł.

Otrzymane świadczenia pieniężne od podmiotu trzeciego	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>Łącznie</b>	<b>2 777,00</b>	<b>5,55%</b>	<b>3 375,50</b>	<b>6,75%</b>

#### E. Wpływ całkowitych kosztów i opłat na zwrot z inwestycji

Przy założeniu przykładowego zwrotu z inwestycji na poziomie 10% w okresie rocznym szacowany zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat kształtowałby się następująco:

	Tryb składania dyspozycji			
	internetowo		osobiście lub telefonicznie	
	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat	5 000,00	10,00%	5 000,00	10,00%
Suma kosztów i opłat	2 777,00	5,55%	3 375,50	6,75%
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat	2 223,00	4,45%	1 624,50	3,25%

#### F. 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, gdyby klient:

- a) korzystał w okresie inwestycji z dostępu do serwisów informacyjnych bez opóźnień w następujący sposób, nie spełniając jednocześnie warunków zwalniających z opłat:
  - przez 6 miesięcy: Pakiet Zielony 1+ (49 zł x 6 = 294 zł)
  - przez kolejne 6 miesięcy: Pakiet Zielony Max (329 zł x 6 = 1 974 zł)
- b) opłaty za wejście i/lub wyjście w przypadku nabycia na rynku pierwotnym<sup>13</sup>,
- c) zrealizował przelew o wartości 4 000 zł, w związku z czym poniósł dodatkowy koszt w wysokości 3 zł
- d) dokonał jednej wypłaty z rachunku pieniężnego 10 000 zł, w związku z czym poniósł dodatkowy koszt w wysokości 10 zł
- e) złożył dyspozycję sporządzenia wydruku historii rachunku za okres od 3 do 12 miesięcy, w związku z czym poniósł dodatkowy koszt w wysokości 30 zł
- f) nie złożył żadnych innych dyspozycji/wniosek objętych tabelą opłat i prowizji.

	Tryb składania dyspozycji			
	internetowo		osobiście lub telefonicznie	
	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji	Wartość (w zł)	% wartości inwestycji
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat	5 000,00	10,00%	5 000,00	10,00%
Suma kosztów i opłat przed prognozowanymi skokami lub wahaniami	2 777,00	5,55%	3 375,50	6,75%
<b>Suma kosztów i opłat z uwzględnieniem prognozowanych skoków lub wahań</b>	<b>5 610,00<sup>14</sup></b>	<b>11,22%<sup>15</sup></b>	<b>6 208,50<sup>16</sup></b>	<b>12,42%<sup>17</sup></b>
<b>Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat, w tym prognozowanych</b>	<b>- 610,00</b>	<b>- 1,22%</b>	<b>- 1 208,50</b>	<b>- 2,42%</b>

<sup>13</sup> Średnia opłata za wejście i/lub wyjście została obliczona na podstawie danych transakcyjnych dla 10 certyfikatów inwestycyjnych o największej wartości obrotów za 2023 r. notowanych na GPW. **Maksymalna opłata za wejście wyniosła 5,00%.**

<sup>14</sup> Dodatkowe koszty to w sumie 2 833 zł.

<sup>15</sup> Dodatkowe koszty zostały podzielone przez wartość inwestycji, tj. 50 000 zł, oraz dodano do nich 5,55%, tj. sumę kosztów i opłat przed prognozowanymi skokami lub wahaniami.

<sup>16</sup> Dodatkowe koszty to w sumie 2 833 zł.

<sup>17</sup> Dodatkowe koszty zostały podzielone przez wartość inwestycji, tj. 50 000 zł, oraz dodano do nich 6,75%, tj. sumę kosztów i opłat przed prognozowanymi skokami lub wahaniami.

