

Informacja *ex ante* o kosztach i opłatach związanych ze świadczeniem usług maklerskich – usługa zarządzania

Portfel IKE/IKZE Równowaga

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 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)	135	0,68%
Koszty związane z transakcjami	Koszty i opłaty związane z realizacją transakcji, np. zleceń kupna lub sprzedaży papierów wartościowych (prowizje maklerskie)	40	0,20%
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 wydruku historii rachunku	0	0,00%

Powyższe koszty i opłaty mają charakter ilustracyjny i odnoszą się do przypadku klienta z rachunkiem o saldzie 20 tys. zł. W ramach umowy o zarządzanie zarządzający realizuje transakcje zakupu lub sprzedaży instrumentów finansowych o łącznej wartości 20 tys. zł. (50% portfela stanowią akcje). Klient ponosi opłatę stałą za zarządzanie w wysokości 2,7% w skali roku. W trakcie 3 miesięcy klient wykonuje przelew o wartości 1 tys. zł. Zarządzający nie wypracował zysku ponad benchmark określony w umowie.

Uwzględniając powyższe założenia koszty całkowite wyniosłyby 175 zł, co stanowiłoby 0,88% salda początkowego.

Szczegóły dotyczące opłat i prowizji znajdują się w *Tabeli opłat i prowizji - zarządzanie*. 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 3% w przyjętym okresie 3 miesięcy (tj. 600 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	600	3,00%
Suma kosztów i opłat	175	0,88%
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat	425	2,13%

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:

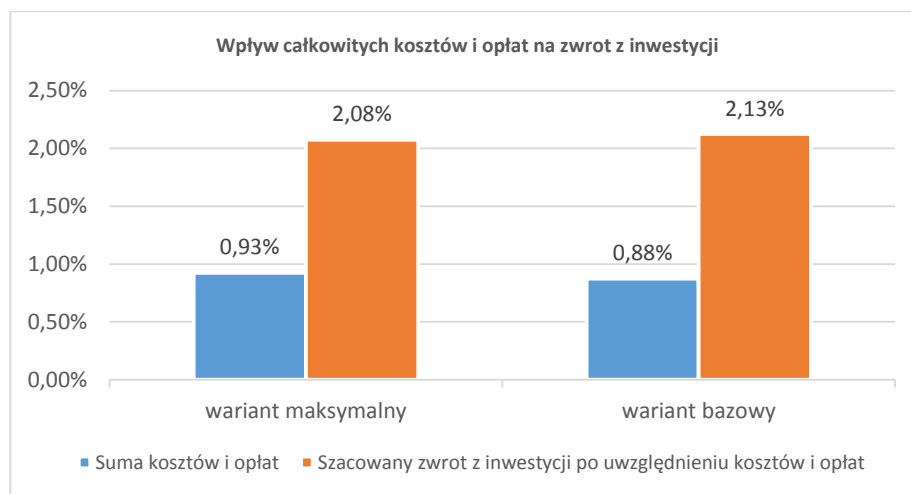
- w ramach umowy o zarządzanie zarządzający realizował transakcje kupna/sprzedaży o łącznej wartości 20 tys. zł.,
- klient posiadał rachunek, którego saldo wynosi 20 tys. zł,
- klient zrealizował przelew o wartości 1 tys. zł,
- poprosił o wydanie zaświadczenia do 1 roku

wówczas koszty całkowite wyniosłyby 185 zł, co stanowiłoby 0,93% salda rachunku.

Przy założeniu przykładowego zwrotu z inwestycji na poziomie 3% w przyjętym okresie 3 miesięcy (tj. 600 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	600	3%
Suma kosztów i opłat	185	0,93%
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat	415	2,08%

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.