

INFORMACJA O KOSZTACH, KTÓRE KLIENT MOŻE PONIEŚĆ W PRZYPADKU SKORZYSTANIA Z USŁUGI MAKLERSKIEJ DEPARTAMENTU MAKLERSKIEGO BANKU HANDLOWEGO (KOSZTY EX ANTE)

W związku z zamiarem zawarcia z Departamentem Maklerskim Banku Handlowego (zwanym dalej „DMBH” lub „Biurem Maklerskim Banku Handlowego”) umowy o świadczenie usług maklerskich w zakresie wykonywania przez DMBH zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz prowadzenia rachunku lub rejestru instrumentów finansowych i rachunku pieniężnego („Umowa”) oraz świadczeniem przez DMBH na tej podstawie usługi maklerskiej („Usługa”), DMBH przedstawia informację o wszystkich kosztach i opłatach, które Klient może ponieść w następstwie świadczenia Usługi, z uwzględnieniem inwestycji w poszczególne instrumenty finansowe, których nabycie lub zbycie możliwe jest w ramach Usługi.

Niniejsza informacja („Informacja”) składa się z:

- części ogólnej, z uwzględnieniem charakterystyki kosztów oraz uwarunkowań, które mogą mieć wpływ na ich wysokość, oraz
- scenariuszy mających na celu zobrazowanie wysokości kosztów i opłat oraz ich wpływu na zwrot z inwestycji, przy założeniu zainwestowania określonej kwoty środków pieniężnych, poniesienia kosztu rozpoczęcia i zakończenia inwestycji oraz rocznego okresu jej utrzymywania. **Scenariusze nie stanowią porady lub rekomendacji w zakresie inwestycji w instrumenty finansowe będące przedmiotem usługi.**

Informacje ogólne – koszty usługi

- Z tytułu świadczenia Usługi Klient ponosi koszty i opłaty określone w Tabeli Opłat i Prowizji (TOiP) w szczególności są to: prowizje z tytułu nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, opłaty z tytułu prowadzenia rachunku oraz rejestrowania instrumentów finansowych na rachunku, opłaty jednorazowe za wykonanie określonych czynności związanych z posiadaniem przez inwestora instrumentów finansowych (np. opłata za wydanie dokumentu etc.). Koszty te, DMBH przedstawia w Informacji jako koszty usługi.
- Wysokość opłat i prowizji w TOiP ma charakter standardowy. Mogą być one przedmiotem indywidualnej negocjacji z DMBH, o ile jest to wskazane w TOiP. W takim przypadku koszty ponoszone przez Klientów za tę samą czynność lub w następstwie zawarcia transakcji mają charakter zindywidualizowany i mogą być różne w związku z zastosowaniem stawki negocjowanej.
- Opłaty i prowizje ponoszone przez Klienta w określonym czasie np. 12 miesięcy mogą być ponoszone w różnej wysokości w następstwie: zmiany stawki negocjowanej w tym okresie, ich jednostronnego obniżenia lub zawieszenia przez DMBH (w szczególności w następstwie działań promocyjnych) lub składania zlecenia za pośrednictwem różnych kanałów dystrybucji.
- W przypadku ponoszenia opłat jednorazowych np. za prowadzenie rachunku lub rejestrowanie instrumentów finansowych oraz inwestycji w różne instrumenty finansowe może okazać się, że część kosztów ponoszonych przez Klienta jest wspólna dla poszczególnych inwestycji, a tym samym łączny koszt z mieszanych inwestycji będzie niższy niż suma ich kosztów przedstawionych w scenariuszach.

- Ostateczna wysokość kosztów usług zostanie poniesiona przez Klienta w odniesieniu do konkretnej decyzji inwestycyjnej wg aktualnej stawki prowizji i opłat albo stawki negocjowanej indywidualnie na ten dzień.

Informacje ogólne – koszty związane z instrumentem finansowym

- W niektórych przypadkach informacja o wszystkich kosztach i opłatach dodatkowo uwzględnia koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym, w szczególności w przypadku: jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub detalicznych produktów zbiorowego inwestowania.

W takiej sytuacji scenariusze przedstawiane przez DMBH oparte są na rzeczywistej wysokości kosztów i opłat dla wskazanych kwot inwestycji na moment przekazania niniejszej informacji, przy uwzględnieniu średniej stawki opłaty ponoszonej przez Klienta przy nabyciu instrumentu finansowego. Koszty i opłaty dotyczące instrumentów finansowych, o których mowa powyżej zwykle są już zawarte w cenie instrumentu finansowego i nie są odrębnie pobierane, wpływają jednak na całkowite koszty inwestycji i podlegają ujawnieniu w celu zobrazowania ich wpływu na zwrot z inwestycji łącznie z kosztami usługi.

Informacje ogólne – płatności od osób trzecich

- Oddzielnie od kosztów usług związanych z instrumentem finansowym, DMBH przedstawia wysokość ewentualnych płatności od osób trzecich, które DMBH może otrzymać w związku z inwestycją Klienta w następstwie zawarcia przez DMBH z podmiotami trzecimi umów o dystrybucję jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, o oferowanie instrumentów finansowych lub innej formy dystrybucji instrumentów finansowych.
- DMBH z tytułu wykonywania umowy otrzymuje wynagrodzenie (w szczególności w postaci: opłaty manipulacyjnej lub dystrybucyjnej), którego wysokość określa umowa pomiędzy DMBH a zleceniodawcą, i która uzależniona jest od zakresu czynności wykonywanych na rzecz zleceniodawcy. W przypadku wystąpienia takiej opłaty - poza szacunkową wartością określoną w odpowiednim scenariuszu poniżej na podstawie zwykle stosowanych stawek dla takich umów - zostanie ona wskazana Klientowi przed złożeniem zlecenia lub zapisu, na podstawie konkretnej umowy, zawartej z DMBH, obowiązującej w tym czasie.

SCENARIUSZE (ILUSTRACJA) KOSZTÓW W ZALEŻNOŚCI OD RODZAJU INSTRUMENTU FIANSOWEGO ORAZ KWOTY INWESTYCJI

Przedstawione poniżej scenariusze ilustrują wysokość poszczególnych kosztów, które Klient może ponieść z tytułu świadczenia przez DMBH usług oraz ich wpływ na zwrot z inwestycji, z uwzględnieniem poniższych założeń:

- rzeczywistą wysokość kosztów i opłat dla wskazanych kwot inwestycji na moment przekazania niniejszej informacji według stawek standardowych, bez uwzględniania ich obniżenia na skutek promocji oraz ustalenia stawki negocjowanej,
- koszty, które Klient ponosi jednorazowo lub okresowo są niezależne od liczby składanych zleceń i wielkości inwestycji (opłaty za przechowywanie lub prowadzenie rachunku instrumentów finansowych),
- w scenariuszach nie zostały ujęte:
 - a) prowizje ponoszone, w przypadku podjęcia przez Klienta decyzji o zamknięciu inwestycji, które co do zasady są równe prowizji płatnej przy nabyciu instrumentu finansowego,
 - b) koszty dodatkowych funkcjonalności, które nie są niezbędne do świadczenia usługi przez DMBH i dokonania inwestycji przez Klienta, jak np. dostęp do notowań giełdowych w czasie rzeczywistym.
- koszty związane z ewentualnym przeniesieniem instrumentów finansowych na podstawie dyspozycji klienta zostały przedstawione odrębnie w części VIII niniejszego dokumentu.
- z uwagi na przykładowy charakter scenariuszy, DMBH może dodatkowo przed przyjęciem zlecenia przedstawić odrębne zestawienie wszystkich kosztów i opłat dla konkretnej inwestycji Klienta, np. w

przypadku oferowania przez DMBH instrumentów finansowych na rynku pierwotnym lub rozpoczęcia dystrybucji jednostek uczestnictwa nowego funduszu inwestycyjnego lub w przypadku zmiany wysokości kosztów i opłat w trakcie obowiązywania Umowy.

I. KRAJOWE INSTRUMENTY FINANSOWE - GPW, NEW CONNECT, BONDSPOT

Scenariusz 1:

- ✓ Jednorazowa inwestycja w obrocie wtórnym na rynku giełdowym (GPW) na rynku polskim w: **AKCJE, PDA, CERTYFIKATY INWESTYCYJNE, INNE PAPIERY WARTOŚCIOWE Z WYJĄTKIEM OBLIGACJI.**

Kwota inwestycji		10 000 zł						100 000 zł					
Kanał dystrybucji		Internet		Telefon		POK		Internet		Telefon		POK	
Stawka prowizji		0,39%		0,95%		1,50%		0,39%		0,95%		1,50%	
Opis		Koszt	Udział	Koszt	Udział	Koszt	Udział	Koszt	Udział	Koszt	Udział	Koszt	Udział
		[zł]	%	[zł]	%	[zł]	%	[zł]	%	[zł]	%	[zł]	%
I. Koszt usług maklerskich	<i>Prow. maklerska</i>	39	0,39%	95	0,95%	150	1,50%	390	0,39%	950	0,95%	1 500	1,50%
	<i>Prowadzenie r-ku</i>	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	<i>Ewidencja pap. wart.</i>	12	0,12%	12	0,12%	12	0,12%	120	0,12%	120	0,12%	120	0,12%
	Razem koszt usług	51	0,51%	107	1,07%	162	1,62%	510	0,51%	1 070	1,07%	1 620	1,62%
II. Koszt instrumentu fin.		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Razem I + II		51	0,51%	107	1,07%	162	1,62%	510	0,51%	1 070	1,07%	1 620	1,62%
III. Płatności od os. trzecich		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Koszty łącznie I+II+III		51	0,51%	107	1,07%	162	1,62%	510	0,51%	1 070	1,07%	1 620	1,62%

Scenariusz 2:

- ✓ Jednorazowa inwestycja w obrocie wtórnym na rynku giełdowym (GPW) na rynku polskim w: **OBLIGACJE**

Kwota inwestycji		10 000 zł						100 000 zł					
Kanał dystrybucji		Internet		Telefon		POK		Internet		Telefon		POK	
Stawka prowizji		0,19%		0,45%		1,50%		0,19%		0,45%		1,50%	
Opis		Koszt	Udział	Koszt	Udział	Koszt	Udział	Koszt	Udział	Koszt	Udział	Koszt	Udział
		[zł]	%	[zł]	%	[zł]	%	[zł]	%	[zł]	%	[zł]	%
I. Koszt usług maklerskich	<i>Prow. maklerska</i>	19	0,19%	45	0,45%	150	1,50%	190	0,19%	450	0,45%	1 500	1,50%
	<i>Prowadzenie r-ku</i>	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	<i>Ewidencja pap. wart.</i>	12	0,12%	12	0,12%	12	0,12%	60	0,06%	60	0,06%	60	0,06%
	Razem koszt usług	31	0,31%	57	0,57%	162	1,62%	250	0,25%	510	0,51%	1 560	1,56%
II. Koszt instrumentu fin.		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Razem I + II		31	0,31%	57	0,57%	162	1,62%	250	0,25%	510	0,51%	1 560	1,56%
III. Płatności od os. trzecich		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Koszty łącznie I+II+III		31	0,31%	57	0,57%	162	1,62%	250	0,25%	510	0,51%	1 560	1,56%

II. ZAGRANICZNE INSTRUMENTY FINANSOWE – RYNKI ZAGRANICZNE

Scenariusz 1:

- ✓ Jednorazowa inwestycja w obrocie wtórnym na rynku zagranicznym w: **AKCJE SPÓŁKI ZAGRANICZNEJ LUB OBLIGACJE ZAGRANICZNE** notowane w EUR; waluta inwestycji – **EUR**, wniesiona poprzez wpłatę na rachunek Klienta w DMBH prowadzony EUR.

Kwota inwestycji		10 000 EUR						100 000 EUR					
Kanał dystrybucji		Internet		Telefon		POK		Internet		Telefon		POK	
Stawka prowizji		0,50%		0,95%		1,50%		0,50%		0,95%		1,50%	
Opis		Koszt	Udział	Koszt	Udział	Koszt	Udział	Koszt	Udział	Koszt	Udział	Koszt	Udział
		[EUR]	%	[EUR]	%	[EUR]	%	[EUR]	%	[EUR]	%	[EUR]	%
I. Koszt usług maklerskich	<i>Prow. maklerska</i>	50	0,50%	95	0,95%	150	1,50%	500	0,50%	950	0,95%	1 500	1,50%
	<i>Prowadzenie r-ku</i>	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	<i>Ewidencja pap. wart.</i>	9,6	0,10%	9,6	0,10%	9,6	0,10%	96,0	0,10%	96,0	0,10%	96,0	0,10%
	Razem koszt usług	59,6	0,60%	104,6	1,05%	159,6	1,6%	596	0,60%	1 046	1,05%	1 596	1,60%
II. Koszt instrumentu fin.		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Razem I + II		59,6	0,60%	104,6	1,05%	159,6	1,60%	596	0,60%	1 046	1,05%	1 596	1,60%
III. Płatności od os. trzecich		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Koszty łącznie I+II+III		59,6	0,60%	104,6	1,0%	159,6	1,60%	596	0,60%	1 046	1,05%	1 596	1,60%

Scenariusz 2:

- ✓ Jednorazowa inwestycja w obrocie wtórnym na rynku zagranicznym w: **AKCJE SPÓŁKI ZAGRANICZNEJ LUB OBLIGACJE ZAGRANICZNE** notowane w EUR; waluta inwestycji – **PLN**, wniesiona poprzez wpłatę na rachunek Klienta w DMBH prowadzony PLN; przewalutowanie – po Kursie Konwersji.

Kwota inwestycji		10 000 zł						100 000 zł					
Kanał dystrybucji		Internet		Telefon		POK		Internet		Telefon		POK	
Stawka prowizji		0,50%		0,95%		1,50%		0,50%		0,95%		1,50%	
Opis		Koszt	Udział	Koszt	Udział	Koszt	Udział	Koszt	Udział	Koszt	Udział	Koszt	Udział
		[zł]	%	[zł]	%	[zł]	%	[zł]	%	[zł]	%	[zł]	%
I. Koszt usług maklerskich	<i>Prow. maklerska</i>	50	0,50%	95	0,95%	150	1,50%	500	0,50%	950	0,95%	1 500	1,50%
	<i>Przewalutowanie</i>	30	0,30%	30	0,30%	30	0,30%	300	0,30%	300	0,30%	300	0,30%
	<i>Prowadzenie r-ku</i>	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	<i>Ewidencja pap. wart.</i>	9,6	0,10%	9,6	0,1%	9,6	0,10%	96,0	0,10%	96,0	0,10%	96,0	0,10%
Razem koszt usług		89,6	0,90%	134,6	1,35%	189,6	1,90%	896	0,90%	1 346	1,35%	1 896	1,90%
II. Koszt instrumentu fin.		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Razem koszty I + II		89,6	0,90%	134,6	1,35%	190	1,90%	896	0,90%	1 346	1,35%	1 896	1,90%
III. Płatności od os. trzecich		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Koszty łącznie I+II+III		89,6	0,90%	134,6	1,35%	189,6	1,90%	896	0,90%	1 346	1,35%	1 896	1,90%

III. KRAJOWE INSTRUMENTY FINANSOWE - RYNEK PIERWOTNY

Scenariusz 1:

- ✓ Jednorazowa inwestycja nabycia papierów wartościowych w trybie oferty publicznej w: **AKCJE**, w ramach której **DMBH OTRZYMUJE OPŁATĘ DYSTRYBUCYJNA** od emitenta.

Kwota inwestycji		10 000 zł						100 000 zł					
Kanał dystrybucji		Internet		Telefon		POK		Internet		Telefon		POK	
Stawka prowizji		0,39%		0,95%		1,50%		0,39%		0,95%		1,50%	
Opis		Koszt	Udział	Koszt	Udział	Koszt	Udział	Koszt	Udział	Koszt	Udział	Koszt	Udział
		[zł]	%	[zł]	%	[zł]	%	[zł]	%	[zł]	%	[zł]	%
I. Koszt usług maklerskich	Prow. maklerska	39	0,39%	95	0,95%	150	1,50%	390	0,39%	950	0,95%	1 500	1,50%
	Prowadzenie r-ku	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	Ewidencja pap. wart.	12	0,12%	12	0,12%	12	0,12%	120	0,12%	120	0,12%	120	0,12%
	Razem koszt usług	51	0,51%	107	1,07%	162	1,62%	510	0,51%	1 070	1,07%	1 620	1,62%
II. Koszt instrumentu fin.		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Razem koszty I + II		51	0,51%	107	1,07%	162	1,62%	510	0,51%	1 070	1,07%	1 620	1,62%
III. Płatności od os. trzecich		70	0,70%	70	0,70%	70	0,70%	700	0,70%	700	0,70%	700	0,70%
Koszty łącznie I+II+III		121	1,21%	177	1,77%	232	2,32%	1 210	1,21%	1 770	1,77%	2 320	2,32%

Scenariusz 2:

- ✓ Jednorazowa inwestycja nabycia papierów wartościowych w trybie oferty publicznej w: **AKCJE**, w ramach której **DMBH NIE OTRZYMUJE OPŁATY DYSTRYBUCYJNEJ** od emitenta.

Kwota inwestycji		10 000 zł						100 000 zł					
Kanał dystrybucji		Internet		Telefon		POK		Internet		Telefon		POK	
Stawka prowizji		0,39%		0,95%		1,50%		0,39%		0,95%		1,50%	
Opis		Koszt	Udział	Koszt	Udział	Koszt	Udział	Koszt	Udział	Koszt	Udział	Koszt	Udział
		[zł]	%	[zł]	%	[zł]	%	[zł]	%	[zł]	%	[zł]	%
I. Koszt usług maklerskich	Prow. maklerska	39	0,39%	95	0,95%	150	1,50%	390	0,39%	950	0,95%	1 500	1,50%
	Prowadzenie r-ku	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	Ewidencja pap. wart.	12	0,12%	12	0,12%	12	0,12%	120	0,12%	120	0,12%	120	0,12%
	Razem koszt usług	51	0,51%	107	1,07%	162	1,62%	510	0,51%	1 070	1,07%	1 620	1,62%
II. Koszt instrumentu fin.		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Razem koszty I + II		51	0,51%	107	1,07%	162	1,62%	510	0,51%	1 070	1,07%	1 620	1,6%
III. Płatności od os. trzecich		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Koszty łącznie I+II+III		51	0,51%	107	1,07%	162	1,62%	510	0,51%	1 070	1,07%	1 620	1,62%

Komentarz do scenariuszy 1 i 2:

- W przypadku nabywania instrumentów finansowych w trybie oferty publicznej, na potrzeby ww. scenariuszy przyjęto koszt prowizji maklerskiej wg stawki maksymalnej.
- W praktyce dystrybucyjnej DMBH, wysokość prowizji maklerskiej od składanych zapisów jest każdorazowo ustalana przed rozpoczęciem oferty i może ulec zmniejszeniu w następstwie postanowień w dokumencie emisyjnym lub decyzji DMBH, w szczególności w przypadku otrzymania przez DMBH płatności od emitenta w związku z uczestnictwem DMBH w oferowaniu instrumentów finansowych.

IV. CERTYFIKATY INWESTYCYJNE FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH ZAMKNIĘTYCH (CI FIZ) - RYNEK PIERWOTNY

Scenariusz 1:

- ✓ Jednorazowa inwestycja w: **CERTYFIKATY INWESTYCYJNE FIZ** na rynku pierwotnym w ofercie publicznej lub niepublicznej;
- ✓ Rodzaj funduszu: **mieszany absolutnej stopy zwrotu FIZ**.

Kwota inwestycji		10 000 zł						100 000 zł					
Kanał dystrybucji		Internet		Telefon		POK		Internet		Telefon		POK	
Stawka opłaty manipulacyjnej		3,00%		3,00%		3,00%		2,00%		2,00%		2,00%	
Opis		Koszt	Udział	Koszt	Udział	Koszt	Udział	Koszt	Udział	Koszt	Udział	Koszt	Udział
		[zł]	%	[zł]	%	[zł]	%	[zł]	%	[zł]	%	[zł]	%
I. Koszt usług maklerskich	<i>Opłata manipulacyjna</i>	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	<i>Prowadzenie r-ku</i>	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	<i>Ewidencja pap. wart.</i>	12	0,12%	12	0,12%	12	0,12%	120	0,12%	120	0,12%	120	0,12%
	Razem koszt usług	12	0,12%	12	0,12%	12	0,12%	120	0,12%	120	0,12%	120	0,12%
II. Koszt instrumentu	<i>Opłata manipulacyjna</i>	300	3%	300	3%	300	3%	2 000	2%	2 000	2%	2 000	2%
	<i>Opłata za zarządzanie</i>	300	3%	300	3%	300	3%	3000	3%	3000	3%	3000	3%
	Razem koszt	600	6%	600	6%	600	6%	5000	5%	5000	5%	5000	5%
Razem koszty I + II		612	6,12%	612	6,12%	612	6,12%	5 120	5,12%	5 120	5,12%	5 120	5,12%
III. Opłaty od osób	<i>Opłata dystrybucyjna</i>	300	3%	300	3%	300	3%	2 000	2%	2 000	2%	2 000	2%
	<i>Opłata z tyt. poprawy jakości</i>	180	1,8%	180	1,8%	180	1,8%	1800	1,8%	1800	1,8%	1800	1,8%
	Razem koszt	480	4,8%	480	4,8%	480	4,8%	3800	3,8%	3800	3,8%	3800	3,8%
Koszty łącznie I+II+III		1 092	10,92%	1 092	10,92%	1 092	10,92%	8 920	8,92%	8 920	8,92%	8 920	8,92%

Komentarz do scenariusza 1:

- **Opłata manipulacyjna** - pobierana jest przez FIZ z tytułu wydania certyfikatów inwestycyjnych.
Na potrzeby modelu przyjęto stawkę opłaty manipulacyjnej jako wartość średnią opłaty pobieraną przez FIZ w okresie ostatnich 5 lat.
- **Opłata za zarządzanie** – opłata pobierana przez FIZ od wartości aktywów klienta objętych zarządzaniem;
Na potrzeby modelu przyjęto stawkę opłaty z tytułu zarządzania jako średnią opłaty pobieraną przez FIZ od CI dystrybuowanych przez DMBH w okresie ostatnich 5 lat.
- **Opłata dystrybucyjna** – wynagrodzenie DMBH z tytułu dystrybucji CI na rzecz FIZ
Opłata uzależniona od liczby nabytych certyfikatów. Wysokość wynagrodzenia określa umowa dystrybucyjna zawarta pomiędzy DMBH a FIZ. Na potrzeby modelu przyjęto stawkę opłaty jako wartość opłaty manipulacyjnej.
- **Opłata z tytułu poprawy jakości** - wynagrodzenie DMBH z tytułu działań DMBH na rzecz poprawy jakości usług świadczonych przez DMBH na rzecz Klientów FIZ. Wynagrodzenie płatne przez FIZ na rzecz DMBH (tzw. zachęty).
Na potrzeby modelu przyjęto stawkę opłaty w wysokości maksymalnej, równej 60% wartości opłaty za zarządzanie.

V. KONTRAKTY TERMINOWE („KT”) W OBROCI ZORGANIZOWANYM NA GPW

Scenariusz 1:

- ✓ Jednorazowa inwestycja w: **KONTRAKTY TERMINOWE NA INDEKS**;
- ✓ Rodzaj KT – kontrakt terminowy na WIG 20; Dep. zabezpieczający – 3 500 zł od otwarcia pozycji na 1KT;

Liczba kontraktów term.		3						29					
Kwota inwestycji [Dep. zabezpieczający]		10 500 zł						101 500 zł					
Kanał dystrybucji		Internet		Telefon		POK		Internet		Telefon		POK	
Stawka prowizji za 1 kontrakt		9 zł		12 zł		15 zł		9 zł		12 zł		15 zł	
Opis		Koszt	Udział	Koszt	Udział	Koszt	Udział	Koszt	Udział	Koszt	Udział	Koszt	Udział
		[zł]	%	[zł]	%	[zł]	%	[zł]	%	[zł]	%	[zł]	%
I. Koszt usług maklerskich	Prow. maklerska	27	0,26%	36	0,34%	45	0,43%	261	0,26%	348	0,34%	435	0,43%
	Prowadzenie r-ku	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	Ewidencja pap. wart.	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	Razem koszt usług	27	0,26%	36	0,34%	45	0,43%	261	0,26%	348	0,34%	435	0,43%
II. Koszt instrumentu fin.		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Razem koszty I + II		27	0,26%	36	0,3%	45	0,43%	261	0,26%	348	0,34%	435	0,43%
III. Płatności od os. trzecich		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Koszty łącznie I+II+III		27	0,26%	36	0,34%	45	0,43%	261	0,26%	348	0,34%	435	0,43%

Scenariusz 2:

- ✓ Jednorazowa inwestycja w: **KONTRAKTY TERMINOWE NA AKCJE**;
- ✓ Rodzaj KT – kontrakt terminowy na akcje KGHM; Dep. zabezpieczający - 1 600 zł od otwarcia pozycji na 1 KT;

Liczba kontraktów term.		6						63					
Kwota inwestycji [Dep. zabezpieczający]		9 600 zł						100 800 zł					
Kanał dystrybucji		Internet		Telefon		POK		Internet		Telefon		POK	
Stawka prowizji za 1 kontrakt		3 zł		6 zł		9 zł		3 zł		6 zł		9 zł	
Opis		Koszt	Udział	Koszt	Udział	Koszt	Udział	Koszt	Udział	Koszt	Udział	Koszt	Udział
		[zł]	%	[zł]	%	[zł]	%	[zł]	%	[zł]	%	[zł]	%
I. Koszt usług maklerskich	Prow. maklerska	18	0,19%	36	0,38%	54	0,56%	189	0,19%	378	0,38%	567	0,56%
	Prowadzenie r-ku	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	Ewidencja pap. wart.	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	Razem koszt usług	18	0,19%	36	0,38%	54	0,56%	189	0,19%	378	0,38%	567	0,56%
II. Koszt instrumentu fin.		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Razem koszty I + II		18	0,19%	36	0,38%	54	0,56%	189	0,19%	378	0,38%	567	0,56%
III. Płatności od os. trzecich		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Koszty łącznie I+II+III		18	0,19%	36	0,38%	54	0,56%	189	0,19%	378	0,38%	567	0,56%

Scenariusz 3:

- ✓ Jednorazowa inwestycja w: **KONTRAKTY TERMINOWE NA KURS WALUTY**;
- ✓ Rodzaj KT – kontrakt terminowy na kurs waluty USD;
- ✓ Depozyt zabezpieczający - 240 zł od otwarcia pozycji na 1 KT;

Liczba kontraktów term.		42						417					
Kwota inwestycji [Dep. zabezpieczający]		10 080 zł						100 080 zł					
Kanał dystrybucji		Internet		Telefon		POK		Internet		Telefon		POK	
Stawka prowizji za 1 kontrakt		0,50 zł		0,90 zł		1,20 zł		0,50 zł		0,90 zł		1,20 zł	
Opis		Koszt	Udział	Koszt	Udział	Koszt	Udział	Koszt	Udział	Koszt	Udział	Koszt	Udział
		[zł]	%	[zł]	%	[zł]	%	[zł]	%	[zł]	%	[zł]	%
I. Koszt usług maklerskich	Prow. maklerska	21,0	0,21%	37,8	0,38%	50,4	0,50%	208,5	0,21%	375,3	0,38%	500,4	0,50%
	Prowadzenie r-ku	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	Ewidencja pap. wart.	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	Razem koszt usług	21,0	0,21%	37,8	0,38%	50,4	0,50%	208,5	0,21%	375,3	0,38%	500,4	0,50%
II. Koszt instrumentu fin.		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Razem koszty I + II		21,0	0,21%	37,8	0,38%	50,4	0,50%	208,5	0,21%	375,3	0,38%	500,4	0,50%
III. Płatności od os. trzecich		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Koszty łącznie I+II+III		21,0	0,21%	37,8	0,38%	50,4	0,50%	208,5	0,21%	375,3	0,38%	500,4	0,50%

Komentarz do scenariuszy 1 - 3:

Prowizja z tytułu obrotu kontraktami terminowymi pobierana jest od 1-ej otwartej pozycji w KT;

VI. OPCJE W OBROTCIE ZORGANIZOWANYM NA GPW

Scenariusz 1:

- ✓ Jednorazowa inwestycja w: Opcje na indeks WIG 20; Rodzaj Opcji – **NABYCIE** opcji kupna na WIG 20 (OW20U172500) z ceną wykonania 2500 pkt; Kwota wniesionej premii - 240 zł od otwarcia 1-iej pozycji;

Liczba opcji		24						239					
Kwota inwestycji [Wniesienie premii]		10 080 zł						100 380 zł					
Kanał dystrybucji		Internet		Telefon		POK		Internet		Telefon		POK	
Stawka prowizji za 1 kontrakt		9 zł		12 zł		15 zł		9 zł		12 zł		15 zł	
Opis		Koszt [zł]	Udział %	Koszt [zł]	Udział %	Koszt [zł]	Udział %	Koszt [zł]	Udział %	Koszt [zł]	Udział %	Koszt [zł]	Udział %
I. Koszt usług maklerskich	Prow. maklerska	216	2,14%	288	2,86%	360	3,57%	2 151	2,14%	2 868	2,86%	3 585	3,57%
	Prowadzenie r-ku	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	Ewidencja pap. wart.	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	Razem koszt usług	216	2,14%	288	2,86%	360	3,57%	2 151	2,14%	2 868	2,86%	3 585	3,57%
II. Koszt instrumentu fin.		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Razem koszty I + II		216	2,14%	288	2,86%	360	3,57%	2 151	2,14%	2 868	2,86%	3 585	3,57%
III. Płatności od os. trzecich		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Koszty łącznie I+II+III		216	2,14%	288	2,86%	360	3,57%	2 151	2,14%	2 868	2,86%	3 585	3,57%

Scenariusz 2:

- ✓ Jednorazowa inwestycja w: Opcje na indeks WIG 20; Rodzaj opcji – **ZBYCIE (WYSTAWIENIE)** opcji kupna na WIG 20 (OW20U172500) z ceną wykonania 2500 pkt; Depozyt zabezpieczający - 1 600 zł od otwarcia 1-iej pozycji;

Liczba opcji		6						63					
Kwota inwestycji [Dep. zabezpieczający]		9 600 zł						100 800 zł					
Kanał dystrybucji		Internet		Telefon		POK		Internet		Telefon		POK	
Stawka prowizji za 1 kontrakt		9 zł		12 zł		15 zł		9 zł		12 zł		15 zł	
Opis		Koszt [zł]	Udział %	Koszt [zł]	Udział %	Koszt [zł]	Udział %	Koszt [zł]	Udział %	Koszt [zł]	Udział %	Koszt [zł]	Udział %
I. Koszt usług maklerskich	Prow. maklerska	54	0,56%	72	0,75%	90	0,94%	567	0,56%	756	0,75%	945	0,94%
	Prowadzenie r-ku	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	Ewidencja pap. wart.	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	Razem koszt usług	54	0,56%	72	0,75%	90	0,94%	567	0,56%	756	0,75%	945	0,94%
II. Koszt instrumentu fin.		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Razem koszty I + II		54	0,56%	72	0,75%	90	0,94%	567	0,56%	756	0,75%	945	0,94%
III. Płatności od os. trzecich		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Koszty łącznie I+II+III		54	0,56%	72	0,75%	90	0,94%	567	0,56%	756	0,75%	945	0,94%

Komentarz do scenariuszy 1 - 2: Prowizja z tytułu obrotu opcjami pobierana jest od 1-iej otwartej pozycji

VII. PRZENIESIENIE PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH NA INNY RACHUNEK

Scenariusz 1:

- ✓ Przeniesienie papierów wartościowych na inny rachunek klienta na podstawie dyspozycji klienta lub w następstwie określonej czynności cywilno prawnej i dyspozycji klienta.
- ✓ Opłata ponoszona jest wyłącznie w przypadku złożenia przez Klienta oddzielnej dyspozycji transferu papierów wartościowych; klient ponosi koszt wskazany w TOiP.

LP	TYP PRZENIESIENIA PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	WARTOŚĆ PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH			
		10 000 zł		100 000 zł	
		[waluta]	%		
1	Przeniesienie papierów wartościowych w obrębie DMBH:				
	- bez zmiany prawa własności	10 zł	0,10%	10 zł	0,01%
	- w przypadku zmiany prawa własności w wyniku działu spadku	30 zł	0,30%	50 zł	0,05%
	- w przypadku zmiany prawa własności na podstawie umowy cywilnoprawnej, darowizny, zamiany akcji, aportu	300 zł	3,00%	500 zł	0,50%
2	Przeniesienie papierów wartościowych do innej firmy inwestycyjnej lub banku powierniczego				
	- na inny rachunek Inwestora - w przypadku zmiany prawa własności w wyniku umowy cywilnoprawnej, działu spadku, umowy darowizny, zamiany akcji, aportu	300 zł	3,00%	800 zł	0,80%
3	Przeniesienie papierów wartościowych do innej instytucji rozliczeniowej	100 EUR	4,20%	170 EUR	0,73%
4	Przeniesienie Zagranicznych Instrumentów Finansowych z innej firmy inwestycyjnej do rejestru Inwestora w DMBH	Równowartość kosztów pobieranych przez firmę inwestycyjną, z której dokonywany jest transfer i/lub Brokera Zagranicznego			

Informacja wchodzi w życie z dniem 01 sierpnia 2022 roku.