

Informacja o kosztach i opłatach związanych z usługą i instrumentem finansowym



Biuro Maklerskie

5-letnia Obligacja strukturyzowana typu autocall powiązana z wynikami STOXX Select Dividend 30 EUR Price Index, w PLN (ISIN: XS2963686014)

Niniejsza informacja zawiera szacunkowe zestawienie łącznych kosztów inwestycji o wartości **40.000 zł**. Informacja wskazuje, jaki wpływ będą miały łączne koszty związane z usługą i instrumentem finansowym na możliwy do uzyskania przez Klienta zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym. Koszty zostały oszacowane dla dwóch scenariuszy (wykup przez emitenta, sprzedaż na GPW) oraz różnych okresów utrzymywania inwestycji. Przedstawione dane są szacunkowe i rzeczywisty koszt inwestycji może różnić się od zaprezentowanego w poniższych przykładach. Na żądanie Klienta Biuro Maklerskie przekazuje szczegółową informację o strukturze kosztów związanych z inwestycją. Przedstawione dane nie uwzględniają podatku dochodowego obciążającego bezpośrednio klienta, którego obowiązek zapłaty wynika z przepisów prawa podatkowego.

I. Wartość inwestycji: 40.000 zł. Wykup przez Emitenta na skutek wystąpienia Zdarzenia Wcześniejszego Wykupu w pierwszym możliwym terminie tj. 10.09.2025 r. lub wypłata środków w dacie wykupu.

	Jeżeli produkt zostanie wykupiony w pierwszym możliwym terminie tj. 10.09.2025 r.		Jeżeli produkt osiąga termin zapadalności	
	PLN	%	PLN	%
Zagregowane koszty inwestycji (a+b), w tym:	1068	2,67%	1068	2,67%
a) prowizja za nabycie i zbycie instrumentu finansowego oraz inne uśrednione opłaty z tytułu świadczonych usług	0	0,00%	0	0,00%
b) koszty związane z instrumentem finansowym ⁴⁰⁰	1068	2,67%	1068	2,67%
^{i,ii} Opłaty otrzymane od podmiotów trzecich („zachęty”)	0	0,00%	0	0,00%
ⁱⁱⁱ Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym	5,30%		0,53%	

II. Wartość inwestycji: 40.000 zł. Sprzedaż przez Klienta na GPW.

	Internet		Placówka Banku	
	PLN	%	PLN	%
Zagregowane koszty inwestycji (a+b), w tym:	1620	4,05%	1848	4,62%
a) prowizja za nabycie i zbycie instrumentu finansowego oraz inne uśrednione opłaty z tytułu świadczonych usług	152	0,38%	380	0,95%
b) koszty związane z instrumentem finansowym ⁴⁰⁰	1468	3,67%	1468	3,67%
^{i,ii} Opłaty otrzymane od podmiotów trzecich („zachęty”)	0	0,00%	0	0,00%
³ Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym				
- jeżeli produkt zostanie sprzedany po roku	4,05%		4,62%	
- jeżeli produkt zostanie sprzedany po trzech latach	1,35%		1,54%	

Za przechowywanie instrumentów finansowych o wartości przekraczającej 1.000.000 zł Biuro Maklerskie pobiera opłatę 0,00040% wartości instrumentów finansowych zarejestrowanych na rachunku wg stanu na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego (opłata miesięczna). Opłaty nie pobiera się od Klientów, którzy w ciągu miesiąca kalendarzowego zawarli transakcje o wartości co najmniej 20% depozytu.

ⁱ Biuro Maklerskie może otrzymywać od podmiotów trzecich drobne świadczenia niepieniężne. Drobnyymi świadczeniami niepieniężnymi są:

- informacje lub dokumenty dotyczące instrumentu finansowego lub usługi, mające charakter ogólny albo dostosowany do sytuacji indywidualnego klienta,
- uczestnictwo w konferencjach, seminariach, szkoleniach i innych wydarzeniach o podobnym charakterze dotyczące korzyści, jakie może przynieść konkretny instrument finansowy lub konkretna usługa inwestycyjna, oraz ich cech,
- wydatki na cele reprezentacyjne o rozsądnej, niewielkiej wartości, związane z organizacją spotkania biznesowego lub konferencji, seminarium, szkolenia lub innych wydarzeń o podobnym charakterze, o których mowa powyżej,
- inne drobne świadczenia niepieniężne, które mogą poprawić jakość usługi świadczonej na rzecz klienta, i jest mało prawdopodobne, że ze względu na niewielką skalę, ich charakter lub łączną wartość, by mogły wpłynąć negatywnie na wypełnianie przez Biuro Maklerskie obowiązku działania w najlepiej pojętym interesie klienta.

ⁱⁱ Biuro Maklerskie otrzymuje od emitenta wynagrodzenie z tytułu świadczenia usługi oferowania instrumentów finansowych.

ⁱⁱⁱ Wartość wyrażona w procentach, o jaką zmniejszy się wartość inwestycji w wyniku poniesionych kosztów. Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym jest liczony jako stosunek procentowy zagregowanych kosztów do wartości inwestycji, pomnożony przez stosunek liczby dni w roku (365) do liczby dni trwania inwestycji.