

Raport kosztów ex-ante

Niniejszy dokument zawiera prezentację szacunkowych kosztów, które Klient Banku może ponieść w związku z zawarciem transakcji skarbowych.

Produkt: Transakcja forward

Przedstawione koszty dotyczą wyłącznie przypadku utrzymania transakcji do terminu zapadalności

1. Koszty instrumentu finansowego:

Tabela 1. Przykładowe koszty związane z transakcją, przy założeniu zastosowania maksymalnej marży. Faktyczne koszty transakcji są ustalane indywidualnie i mogą być niższe

waluty/termin	do 3M	od 3 do 6M	od 6M do 12M
EUR/PLN	3%	3,50%	4%
USD/PLN	3%	3,50%	4%
inne pary	3%	3,50%	4%

Tabela 2. Maksymalna marża Banku wyrażona w walucie bazowej transakcji, dla 100 000 jednostek (w ujęciu nominalnym)*. Faktyczne koszty transakcji są ustalane indywidualnie i mogą być niższe

waluty/termin	do 3M	od 3 do 6M	od 6M do 12M
EUR/PLN	3 000	3 500	4 000
USD/PLN	3 000	3 500	4 000
inne pary	3 000	3 500	4 000

* koszty przedstawione w Tabeli 2. nie uwzględniają dyskonta przepływów pieniężnych

2. Koszty usługi:

Kwota wyrażona procentowo brak

Kwota wyrażona w walucie bazowej transakcji brak

3. Płatności otrzymywane od podmiotów trzecich w związku ze świadczoną usługą, w tym zachęty:

Kwota wyrażona procentowo brak

Kwota wyrażona w walucie bazowej transakcji brak

4. Koszty łączne:

Na koszty łączne składają się wszystkie wymienione w pkt. 1-3

Tabela 3. Maksymalne koszty łączne wyrażone w walucie bazowej transakcji dla 100 000 jednostek w ujęciu nominalnym (u ujęciu procentowym)

waluty/termin	do 3M	od 3 do 6M	od 6M do 12M
EUR/PLN	3000 (3%)	3500 (3,5%)	4000 (4%)
USD/PLN	3000 (3%)	3500 (3,5%)	4000 (4%)
inne pary	3000 (3%)	3500 (3,5%)	4000 (4%)

* koszty przedstawione w Tabeli 3. nie uwzględniają dyskonta przepływów pieniężnych

Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji

Marża Banku pomniejsza o swoją wartość wynik z tytułu zawartej transakcji.

W przypadku zamknięcia transakcji przed uzgodnioną Datą Rozliczenia, Bank może naliczyć dodatkowe koszty nieprzekraczające maksymalnych wskazanych w niniejszym dokumencie.

Raport kosztów ex-ante

Niniejszy dokument zawiera prezentację szacunkowych kosztów, które klient Banku może ponieść w związku z zawarciem transakcji skarbowych.

Produkt: Transakcja IRS

Przetstawione koszty dotyczą wyłącznie przypadku utrzymania transakcji do terminu zapadalności

1. Koszty instrumentu finansowego:

Tabela 1. Przykładowe koszty per annum związane z transakcją, przy założeniu zastosowania maksymalnej marży. Faktyczne koszty transakcji są ustalane indywidualnie i mogą być niższe

waluty/termin	do 1Y	od 1Y do 3Y	od 3Y do 5Y	od 5Y do 10Y	od 10Y do 20Y
PLN	2%	2%	2%	2%	2%
EUR	2%	2%	2%	2%	2%
inne waluty	2%	2%	2%	2%	2%

Tabela 2. Maksymalna marża Banku wyrażona w walucie transakcji, dla 100 000 jednostek (w ujęciu nominalnym)*. Faktyczne koszty transakcji są ustalane indywidualnie i mogą być niższe

waluty/termin	do 1Y	od 1 do 3Y	od 3 do 5Y	od 5 do 10Y	od 10 do 20Y
PLN	2 000	6 000	10 000	20 000	40 000
EUR	2 000	6 000	10 000	20 000	40 000
inne waluty	2 000	6 000	10 000	20 000	40 000

* koszty przedstawione w Tabeli 2. nie uwzględniają dyskonta przepływów pieniężnych

2. Koszty usługi:

Kwota wyrażona procentowo brak

Kwota wyrażona w walucie bazowej transakcji brak

3. Płatności otrzymywane od podmiotów trzecich w związku ze świadczoną usługą, w tym zachęty:

Kwota wyrażona procentowo brak

Kwota wyrażona w walucie bazowej transakcji brak

4. Koszty łączne:

Na koszty łączne składają się wszystkie wymienione w pkt. 1-3

Tabela 3. Maksymalne koszty łączne wyrażone w walucie bazowej transakcji dla 100 000 jednostek w ujęciu nominalnym (u ujęciu procentowym per annum)

waluty/termin	do 1Y	od 1 do 3Y	od 3 do 5Y	od 5 do 10Y	od 10 do 20Y
PLN	2000 (2%)	6000 (2%)	10000 (2%)	20000 (2%)	40000 (2%)
EUR	2000 (2%)	6000 (2%)	10000 (2%)	20000 (2%)	40000 (2%)
inne waluty	2000 (2%)	6000 (2%)	10000 (2%)	20000 (2%)	40000 (2%)

* koszty przedstawione w Tabeli 3. nie uwzględniają dyskonta przepływów pieniężnych

Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji

Marża Banku pomniejsza o swoją wartość wynik z tytułu zawartej transakcji.

W przypadku zamknięcia transakcji przed uzgodnioną Datą Rozliczenia, Bank może naliczyć dodatkowe koszty nieprzekraczające maksymalnych wskazanych w niniejszym dokumencie.