

Informacja *ex ante* o kosztach i opłatach związanych ze świadczeniem usług maklerskich - **Bossafund**

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 związanych ze świadczeniem usługi przyjmowania i przekazywania zleceń na jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych		Wartość (w zł)	Wartość procentowa (jako % salda początkowego)
Oплаты związane z transakcjami	Koszty i opłaty związane z realizacją transakcji, np. opłaty manipulacyjne od zlecenia kupna lub sprzedaży jednostek uczestnictwa	0	0,00%
Oплаты jednorazowe związane ze świadczeniem usługi maklerskiej	Koszty i opłaty na rzecz DM BOŚ na początku lub końcu świadczenia usługi, np. otwarcie i zamknięcie rachunku	0	0,00%
Oплаты bieżące związane ze świadczeniem usługi maklerskiej	Koszty i opłaty bieżące na rzecz DM BOŚ, np. koszty wykonania przelewu środków pieniężnych na rachunek bankowy klienta.	1	0,00%
Oплаты związane z usługami dodatkowymi	Koszty i opłaty związane z usługami dodatkowymi, które nie zostały ujęte w pozostałych kategoriach	0	0,00%
Koszty dodatkowe	Koszty dodatkowe wynikające z realizacji dyspozycji klientów, np. koszty sporządzenia wydruku historii rachunku	0	0,00%

Pozycje kosztów i opłat związanych z jednostkami uczestnictwa funduszy inwestycyjnych (pobierane przez TFI)		Wartość (w zł)	Wartość procentowa (jako % salda początkowego)
Oплаты jednorazowe	Koszty i opłaty ponoszone na początku lub końcu świadczenia usługi	0	0,00%
Oплаты bieżące	Koszty i opłaty, np. koszty wykonania przelewu środków pieniężnych na rachunek bankowy klienta. Zawierają także opłatę za zarządzanie pobieraną przez TFI.	345,86	0,86%
Koszty związane z transakcjami	Koszty i opłaty związane z realizacją transakcji, np. zleceń kupna lub sprzedaży jednostek uczestnictwa funduszy	0	0,00%
Koszty dodatkowe	Koszty dodatkowe wynikające z realizacji dyspozycji klientów	0	0,00%

Powyższe koszty i opłaty mają charakter ilustracyjny i odnoszą się do przypadku klienta posiadającego środki pieniężne w wysokości 40 tys. zł. Klient przeznaczą na nabycie jednostek uczestnictwa funduszu akcji 34,5 tys. zł. **Transakcje nabycia są realizowane przez Internet.** Opłaty bieżące wynoszą 3,46% w ciągu roku. W trakcie 3 miesięcy klient realizuje 2 przelewy o wartościach 500 zł i 5 tys. zł i nie składa żadnych innych dyspozycji/wnioseków objętych tabelą opłat i prowizji DM BOŚ.

Uwzględniając powyższe założenia koszty całkowite wyniosłyby 346,86 zł, co stanowiłoby 0,87% salda początkowego.

Szczegóły dotyczące opłat i prowizji znajdują się w *Tabeli opłat i prowizji – Bossafund* oraz w dokumencie Kluczowych Informacji dla Inwestora. Rzeczywiste koszty i opłaty są uzależnione od wielu czynników takich jak: wartości transakcji nabycia/umorzenia jednostek uczestnictwa, kategoria jednostek uczestnictwa, wartość aktywów netto posiadanych jednostek uczestnictwa, realizacja indywidualnych dyspozycji klienta.

I. Wpływ całkowitych kosztów i opłat na zwrot z inwestycji

Przy założeniu przykładowego teoretycznego (nie uwzględniającego pobierania przez TFI opłaty za zarządzanie) zwrotu z inwestycji na poziomie 4,5% w przyjętym okresie 3 miesięcy (tj. 1,8 tys. 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	1800	4,5%
Suma kosztów i opłat	346,86	0,87%
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat	1453,14	3,63%

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 opłata manipulacyjna od zleceń kupna złożonych w Oddziale wynosiła 4% (opłata pobierana przez TFI) oraz gdyby klient:

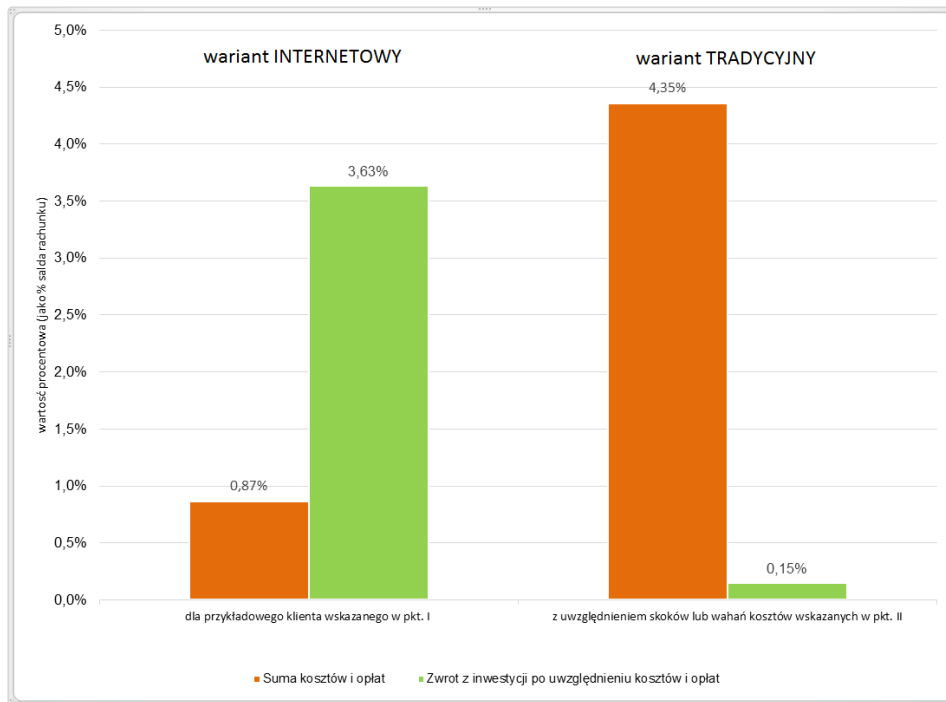
- posiadał środki pieniężne w wysokości 40 tys. zł,
- nabył podczas wizyty w Oddziale za kwotę 34,5 tys. zł jednostki uczestnictwa funduszu akcji, dla którego opłaty bieżące wynosiłyby 3,46% w ciągu roku,
- w ciągu 3 miesięcy wykonał 2 przelewy o wartościach 500 zł i 5 tys. zł,
- złożył dyspozycję sporządzenia wydruku historii rachunku za okres od 3 do 12 miesięcy,
- nie złożył żadnych innych dyspozycji/wniosek objętych tabelą opłat i prowizji,

wówczas koszty całkowite wyniosłyby 1741,86 zł, co stanowiłoby 4,35% środków pieniężnych.

Przy założeniu przykładowego teoretycznego (nie uwzględniającego pobierania przez TFI opłaty za zarządzanie) zwrotu z inwestycji na poziomie 4,5% w przyjętym okresie 3 miesięcy (tj. 1,8 tys. 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	1800	4,50%
Suma kosztów i opłat	1741,86	4,35%
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat	58,14	0,15%

Poniższy wykres przedstawia ilustracyjny wpływ kosztów i opłat na zwrot z inwestycji (wariant podstawowy – INTERNETOWY oraz wariant dodatkowy – TRADYCYJNY).



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.