



**Informacja o kosztach dotyczących Instrumentów finansowych, o których mowa w § 2 pkt 5 lit. a, b, d Polityki, i Lokat inwestycyjnych oraz świadczenia Usługi inwestycyjnej w zakresie wykonywania zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie i usługi przyjmowania wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów.**

Niniejszy załącznik stanowi informację na temat kosztów i opłat dotyczących Instrumentów finansowych, o których mowa w § 2 pkt 5 lit. a, b, d Polityki, i Lokat inwestycyjnych oraz świadczenia przez Bank na rzecz Klientów detalicznych i Klientów profesjonalnych Usługi inwestycyjnej polegającej na wykonywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie i usługi przyjmowania wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów.

**Przekazywanie informacji o kosztach i opłatach**

Przed zawarciem Transakcji Bank informuje Klienta detalicznego telefonicznie lub poprzez aplikację IPKO dealer, w zależności od kanału zawierania transakcji, o przewidywanym koszcie transakcyjnym (marży), tj. koszcie transakcyjnym (marży) ex-ante.

Po zawarciu transakcji Bank informuje Klienta na potwierdzeniu transakcji o przewidywanym koszcie transakcyjnym oraz faktycznie poniesionym koszcie transakcyjnym, tj. koszcie transakcyjnym (marży) ex-post.

Przewidywany koszt transakcyjny może różnić się od faktycznie poniesionego kosztu transakcyjnego. Przewidywane i faktycznie poniesione koszty transakcyjne przedstawiane są zarówno jako wartości kwotowe, jak i procentowe w odniesieniu do nominału Transakcji.

Ponadto nie rzadziej niż raz w roku Bank przekazuje zestawienie faktycznie poniesionych przez Klienta w danym roku kosztów i opłat.

**Koszty i opłaty dotyczące świadczenia Usługi inwestycyjnej w zakresie wykonywania zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie i usługi przyjmowania wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów**

W Tabeli nr 1 znajdują się informacje o kosztach i opłatach dotyczących świadczenia przez Bank na rzecz Klientów detalicznych i Klientów profesjonalnych Usługi inwestycyjnej polegającej na wykonywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie i usługi przyjmowania wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów.

Tabela nr 1. Koszty i opłaty dotyczące świadczonych usług

| Rodzaj kosztu lub opłaty                                                                                                                          | Kwota    | % nominału |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|------------|
| <b>Opłaty jednorazowe</b><br>Wszystkie koszty i opłaty jednorazowe uiszczane na rzecz Banku na początku, w trakcie lub na końcu świadczenia usług | 0,00 PLN | 0%         |
| Wykonanie czynności podpisania z Bankiem/modyfikacji/wypowiedzenia umowy ramowej dot. świadczenia usług                                           | 0,00 PLN | 0%         |
| <b>Opłaty bieżące</b><br>Wszystkie koszty i opłaty bieżące uiszczane na rzecz Banku w związku ze świadczeniem usług                               | 0,00 PLN | 0%         |
| Wygenerowanie i przesłanie Klientowi potwierdzenia zawarcia transakcji                                                                            | 0,00 PLN | 0%         |
| Umożliwienie Klientowi dostępu do elektronicznej platformy transakcyjnej                                                                          | 0,00 PLN | 0%         |
| Raportowanie przez Bank w imieniu Klienta transakcji do repozytorium transakcji, wynikające z Rozporządzenia EMIR                                 | 0,00 PLN | 0%         |
| <b>Opłaty transakcyjne</b><br>Wszystkie koszty i opłaty związane z transakcjami realizowanymi w trakcie świadczenia usług                         | 0,00 PLN | 0%         |
| <b>Suma</b>                                                                                                                                       | 0,00 PLN | 0%         |

Klient może ponieść koszty dodatkowe, nieuwzględnione w powyższej sumie, które pośrednio wpływają na wynik transakcji, takie jak:

- opłaty związane z nadaniem lub odnowieniem kodu LEI (ang. Legal Entity Identifier),
- opłaty związane z prowadzeniem rachunku pieniężnego lub rachunku papierów wartościowych, przechowywaniem papierów wartościowych oraz rozliczaniem transakcji i operacji na papierach wartościowych,
- opłaty za udostępnienie zarejestrowanej komunikacji (np. kopii nagrań rozmów),
- opłaty związane z powstaniem zadłużenia przeterminowanego,
- koszty z tytułu zamknięcia transakcji i/lub przedterminowego rozliczenia transakcji,
- koszty z tytułu przyspieszonego lub odroczonego rozliczenia transakcji,
- podatki naliczane zgodnie z obowiązującym prawem.

## Koszty i opłaty związane z Instrumentami finansowymi, o których mowa w § 2 pkt 5 lit. a, b, d Polityki lub Lokatami inwestycyjnymi

W Tabeli nr 2 znajdują się informacje dotyczące kosztów i opłat związanych z Instrumentami finansowymi wskazanymi w §2 pkt 5 lit. a, b, d Polityki lub Lokatami inwestycyjnymi.

Tabela nr 2. Koszty i opłaty dotyczące Instrumentów finansowych wskazanych w §2 pkt 5 lit. a, b, d Polityki lub Lokat inwestycyjnych.

| Rodzaj kosztu lub opłaty                                                                                                                                                                                                                     | Kwota                                                  | % nominalu |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------|
| <b>Opłaty jednorazowe</b><br>Wszystkie koszty i opłaty jednorazowe uiszczane na rzecz Banku na początku, w trakcie lub na końcu inwestowania w Instrument finansowy, o którym mowa w § 2 pkt 5 lit. a, b, d Polityki lub Lokatę inwestycyjną | 0,00 PLN                                               | 0%         |
| <b>Opłaty bieżące</b><br>Wszystkie koszty i opłaty bieżące uiszczane na rzecz Banku w związku z inwestycją w Instrument finansowy, o którym mowa w § 2 pkt 5 lit. a, b, d Polityki lub Lokatę inwestycyjną                                   | 0,00 PLN                                               | 0%         |
| <b>Opłaty transakcyjne</b><br>Wszystkie koszty i opłaty związane z nabyciem lub zbyciem Instrumentu finansowego, o którym mowa w § 2 pkt 5 lit. a, b, d Polityki lub Lokaty inwestycyjnej                                                    |                                                        |            |
| Marża                                                                                                                                                                                                                                        | Patrz Tabela nr 3<br>„Maksymalna wysokość marży”       |            |
| Suma                                                                                                                                                                                                                                         | Równa wysokości marży uwzględnionej w cenie transakcji |            |

Przy wcześniejszym zamknięciu Lokaty inwestycyjnej Bank pobiera opłatę likwidacyjną, zdefiniowaną w regulaminie produktowym, a jej wysokość jest jednym z parametrów potwierdzanych przy zawieraniu transakcji.

## Czynniki wpływające na wysokość kosztu transakcyjnego (marży)

Na wysokość kosztu transakcyjnego (marży), który ponosi Klient, mogą wpływać m. in. poniższe czynniki:

- 1) ryzyko kredytowe,
- 2) koszt pozyskania kapitału przez Bank,
- 3) koszty zabezpieczenia transakcji domykającej pozycję Banku na rynku międzybankowym,
- 4) koszty regulacyjne,
- 5) zmienność rynkowa (cena) instrumentu, występująca w momencie zawierania Transakcji albo jej modyfikowania lub przedterminowego zamknięcia w całości lub w części,
- 6) pracochłonność i ryzyko operacyjne związane z danym produktem,
- 7) segment, do którego należy Klient,
- 8) całościowa relacja z Klientem,
- 9) sytuacja geopolityczna,
- 10) indywidualne uzgodnienia z Klientem.

## Maksymalna wysokość marży

W Tabeli nr 3 publikowane są maksymalne wysokości marż, które nie powinny być przekroczone w kwotowaniu dla poszczególnych typów transakcji.

Tabela nr 3. Maksymalna wysokość marży

| Transakcja | Przykładowa kwota / nominal transakcji (w PLN) | Maksymalna wysokość marży                                       |                                                                 |
|------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
|            |                                                | Procentowo w stosunku do kwoty transakcji / nominalu transakcji | Nominalnie dla przykładowej kwoty / nominalu transakcji (w PLN) |
|            |                                                |                                                                 |                                                                 |

|                                                                         |           |            |             |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------|------------|-------------|
| Negocjowana terminowa transakcja wymiany walut wymiennalnych FX forward | 100 000   | 4,00%      | 4 000       |
| Negocjowana transakcja FX swap                                          | 100 000   | 4,00%      | 4 000       |
| Transakcja opcji walutowej                                              | 100 000   | 4,00%      | 4 000       |
| Transakcja swapa towarowego                                             | 200 000   | 4,00%      | 8 000       |
| Transakcja opcji towarowej                                              | 200 000   | 4,00%      | 8 000       |
| Zawieranie transakcji na rynku dłużnych papierów wartościowych          | 200 000   | 4,00%      | 8 000       |
| Transakcja na rynku uprawnień do emisji gazów cieplarnianych            | 200 000   | 4,00%      | 8 000       |
| Lokata dwuwalutowa z inwestycją w opcję walutową                        | 200 000   | 3,00%      | 6 000       |
| Lokata inwestycyjna                                                     | 200 000   | 2,50%      | 5 000       |
| Transakcja zamiany stóp procentowych IRS                                | 1 000 000 | 2,00% p.a. | 20 000 p.a. |
| Walutowa transakcja zamiany stóp procentowych CIRS                      | 1 000 000 | 2,00% p.a. | 20 000 p.a. |
| Opcja na stopę procentową                                               | 1 000 000 | 4,00%      | 40 000      |
| Terminowa transakcja stopy procentowej FRA                              | 1 000 000 | 4,00%      | 40 000      |

**Wyjaśnienie:**

1. Marża może zostać uwzględniona w ramach uzgadniania warunków transakcji (zawarcia pierwotnej transakcji) jak i każdorazowej modyfikacji tych warunków (np. przyspieszenie rozliczenia, odroczenie rozliczenia, częściowe rozliczenie, zamknięcie i przedterminowe rozliczenie, przedterminowe wycofanie środków z lokaty, jednostronne zamknięcie lokaty).
2. Marża z tytułu przedterminowego rozliczenia uwzględniona jest w przepływie z tytułu przedterminowego rozliczenia i odnosi się do okresu pozostałego do pierwotnej daty rozliczenia transakcji.
3. W przypadku transakcji o zmiennym/-ej w czasie nominalne/kwocie, na potrzeby weryfikacji, czy marża w ujęciu procentowym nie przekracza maksymalnego poziomu zdefiniowanego w tabeli powyżej, za nominal/kwotę transakcji przyjmuje się maksymalny/-ą nominal/kwotę transakcji w okresie życia transakcji.
4. Marże maksymalne nie mają zastosowania do transakcji zawieranych po kursach historycznych.
5. Marże maksymalne dla transakcji zamiany stóp procentowych IRS oraz walutowej transakcji zamiany stóp procentowych CIRS zostały przedstawione w skali jednego roku (p.a. – per annum).