



VeloBank S.A.

Rondo I. Daszyńskiego 2 C, The Warsaw Hub

00-843 Warszawa

Infolinia dla Klientów firmowych:

+48 608 019 700 lub +48 (32) 604 30 25

velobank.pl

Załącznik 1.8 do „Umowy ramowej o transakcje skarbowe”

RAPORT KOSZTÓW EX-ANTE INSTRUKCJA

1. Raport *ex ante* („Raport”) będzie przekazywany w odpowiednim czasie, tak, aby klient lub potencjalny klient mógł podjąć świadomą decyzję inwestycyjną przed rozpoczęciem świadczenia usługi oraz każdorazowo przed przyjęciem zlecenia lub zawarciem transakcji;
2. Informacja o kosztach i opłatach odnosi się do konkretnej transakcji, do konkretnego instrumentu finansowego oraz do określonej usługi lub do świadczonej usługi dodatkowej – należy podać wysokość kosztów (procentowo i kwotowo) związanych z konkretną transakcją, którą klient planuje zawrzeć;
3. Informacja o kosztach i opłatach jest oparta na podstawie zakładanej kwoty inwestycji;
4. Raport będzie przekazywany w formacie elektronicznym lub na piśmie (jeśli klient tak wybierze) przed rozpoczęciem świadczenia usługi oraz każdorazowo przed przyjęciem zlecenia lub zawarciem transakcji, bez względu na to, za pomocą jakich środków porozumiewania się jest świadczona usługa (osobiście, telefonicznie, za pomocą kanałów zdalnych typu internetowa/elektroniczna platforma transakcyjna/system transakcyjny, aplikacja mobilna umożliwiająca dostęp do rachunku papierów wartościowych itp.);
5. W przypadku, gdy usługa jest świadczona przy użyciu kanałów zdalnych, a przekazanie informacji w formach, o których mowa w ust. 4 powyżej przed wykonaniem usługi jest niemożliwe, wówczas firma inwestycyjna ma obowiązek zapewnić przekazanie Raportu telefonicznie. W takiej sytuacji klient powinien wyrazić zgodę na przekazanie mu informacji o kosztach w wymaganej formie (elektronicznie/papierowo) po wykonaniu usługi (w umowie lub regulaminie). Klient powinien również mieć możliwość wstrzymania rozpoczęcia świadczenia usługi do czasu otrzymania Raportu w wybranej przez siebie formie, o której mowa w ust. 4 powyżej. W przypadku, gdy usługa jest świadczona przez telefon, a więc za pośrednictwem środka porozumiewania się na odległość, który uniemożliwia przekazanie informacji w formach, o których mowa w ust. 4 powyżej przed wykonaniem usługi, Raport powinien zostać przekazany podczas rozmowy telefonicznej. Klient jednocześnie powinien wyrazić zgodę na przekazanie mu informacji o kosztach w wybranej przez niego formie, o której mowa w ust. 4 powyżej po wykonaniu usługi. W przypadku, gdy usługa jest świadczona przez telefon klient powinien również mieć możliwość wstrzymania rozpoczęcia świadczenia usługi do czasu otrzymania przez niego raportu w wybranej przez niego formie, o której mowa w ust. 4 powyżej.

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%	3,5%	4%
USD/PLN	3%	3,5%	4%
Inne pary walutowe	3%	3,5%	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	3000	3500	4000
USD/PLN	3000	3500	4000
Inne pary walutowe	3000	3500	4000

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

2. Koszty usługi:

Kwota wyrażona procentowo brak

Kwota wyrażona w walucie bazowej transakcji brak



VeloBank S.A.
Rondo I. Daszyńskiego 2 C, The Warsaw Hub
00-843 Warszawa
Infolinia dla Klientów firmowych:
+48 608 019 700 lub +48 (32) 604 30 25
velobank.pl

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 walutowe	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

Przedstawione 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 1 roku	Od 1 roku do 3 lat	Od 3 lat do 5 lat	Od 5 lat do 10 lat	Od 10 lat do 20 lat
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 1 roku	Od 1 roku do 3 lat	Od 3 lat do 5 lat	Od 5 lat do 10 lat	Od 10 lat do 20 lat
PLN	2000	6000	10000	20000	40000
EUR	2000	6000	10000	20000	40000
Inne waluty	2000	6000	10000	20000	40000

* 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)

**VeloBank S.A.**

Rondo I. Daszyńskiego 2 C, The Warsaw Hub
00-843 Warszawa

Infolinia dla Klientów firmowych:

+48 608 019 700 lub +48 (32) 604 30 25

velobank.pl

Waluty/termin	Do 1 roku	Od 1 roku do 3 lat	Od 3 lat do 5 lat	Od 5 lat do 10 lat	Od 10 lat do 20 lat
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.