

**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](http://velobank.pl)**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%	3,5%	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

**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.

**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](http://velobank.pl)

**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	4000	10000	20000	40000
EUR	2000	4000	10000	20000	40000
Inne waluty	2000	4000	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)

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%)	4000 (2%)	10000 (2%)	20000 (2%)	40000 (2%)
EUR	2000 (2%)	4000 (2%)	10000 (2%)	20000 (2%)	40000 (2%)
Inne waluty	2000 (2%)	4000 (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.