



INFORMACJA EX-ANTE

O KOSZTACH I
OPŁATACH
ZWIĄZANYCH ZE
ŚWIADCZENIEM
USŁUG w zakresie
Instrumentów OMI
oraz Praw
Ułamkowych

Data ostatniej aktualizacji: wrzesień 2025 r.

Zapoznaj się z poniższymi informacjami:

Zgodnie z przepisami wynikającymi z Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25.04.2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy, XTB S.A. (dalej: „XTB”) jest zobowiązana przekazać przed terminem świadczenia usługi inwestycyjnej lub dodatkowej na rzecz Klienta adekwatne i odpowiednie informacje dotyczące kosztów i opłat związanych ze świadczeniem usług inwestycyjnych oraz przyjmowanych korzyści od podmiotów trzecich.

Mając na celu spełnienie tego obowiązku, XTB przekazuje niniejszy dokument przedstawiający szacunkowe koszty ponoszone przez Klienta związane z usługą inwestycyjną lub instrumentem finansowym. Koszty i opłaty przedstawione w poniższej informacji są wyłącznie szacunkiem bazującym na przyjętych założeniach przebiegu inwestycji w przyszłości. Koszty i opłaty mogą więc nie prezentować indywidualnej sytuacji Klienta i różnić się od kosztów i opłat rzeczywiście naliczonych.

Przedstawione poniżej informacje mają na celu zrozumienie całkowitego kosztu oraz skumulowanego wpływu kosztów i opłat na zwrot z inwestycji.

Zestawienie obejmuje opłaty związane z dystrybuowanym instrumentem finansowym, których XTB, nie pobiera i nie otrzymuje. Szczególnym przypadkiem takiej opłaty jest spread rynkowy, jest to koszt wynikający z reguł obrotu zgodnie, z którymi dany instrument finansowy jest kwotowany poprzez cenę kupna (ask) i cenę sprzedaży (bid). Spread rynkowy dla instrumentów OMI stanowi różnicę między tymi cenami, a powstały przy otwarciu pozycji koszt nie jest pobierany przez XTB, ale wynika z mechanizmów i ze sposobu funkcjonowania obrotu rynkowego i kształtowania się cen tych instrumentów. Z tego powodu Spread rynkowy dla instrumentów OMI nie jest odzwierciedlony w ramach rocznej informacji o kosztach i opłatach przekazywanych Klientom (tzw. raportach ex-post).

Dokładne wartości kosztów odpowiednich dla danego Instrumentu Finansowego zostały przedstawione w [tabelach](#) kosztów.

Nie jest to materiał marketingowy. Materiał ma charakter informacyjny i nie może stanowić podstawy jakichkolwiek rozliczeń należności publicznoprawnych.

Spis treści

Zapoznaj się z poniższymi informacjami:	2
OMI	5
Akcje, ETF, ETC, ETN	5
Przykład 1 akcje	5
Przykład 2 akcje	7
Przykład 3 akcje	9
Przykład 4 akcje	11
Przykład 5 akcje	14
Przykład 6 akcje	16
Przykład 7 akcje	17
Przykład 8 ETF	20
Przykład 9 ETF	23
Przykład 10 ETC	25
Przykład 11 ETC	27

Przykład 12 ETN	29
Przykład 13 ETN	32
Prawa Ułamkowe.....	34
Prawa Ułamkowe dotyczące ETF, ETN, ETC oraz Akcji	34
Przykład 1 Prawa Ułamkowe dotyczące ETF	34
Przykład 2 Prawa Ułamkowe dotyczące ETF	37
Przykład 3 Prawa ułamkowe dotyczące ETN	39
Przykład 4 Prawa ułamkowe dotyczące ETN	41
Przykład 5 Prawa Ułamkowe dotyczące ETC	43
Przykład 6 Prawa Ułamkowe dotyczące ETC	46
Przykład 7 Prawa Ułamkowe dotyczące akcji	48
Przykład 8 Prawa Ułamkowe dotyczące akcji	51
Usługa wymiany walutowej.....	53
Przykład 1	53
Przykład 2	55

OMI

Akcje, ETF, ETC, ETN

Prezentowane poniżej zestawienie ujmuje opłaty i koszty związane z usługą maklerską wykonywania zleceń na rynkach regulowanych oraz instrumentami finansowymi w sposób zbiorczy. Niniejsze zestawienie dotyczy inwestycji w Akcje notowane na rynkach w Belgii, Danii, Finlandii, Czechach, Francji, Hiszpanii, Holandii, Niemczech, Norwegii, Polsce, Portugalii, Stanach Zjednoczonych, Szwajcarii, Szwecji, Wielkiej Brytanii i Włoszech. Poniżej prezentujemy przykładowe scenariusze (wymienione jako Przykład 1 – 7 dla akcji, Przykład 8 - 9 dla ETF, Przykład 10 -11 dla ETC i Przykład 12 – 13 dla ETN) mające na celu zobrazowanie wysokości kosztów i opłat oraz ich wpływu na zwrot z inwestycji, przy założeniu zainwestowania określonej kwoty środków pieniężnych, poniesienia kosztu rozpoczęcia i zakończenia inwestycji oraz zróżnicowanego okresu jej utrzymywania. Scenariusze nie stanowią porady lub rekomendacji w zakresie inwestycji w instrumenty finansowe będące przedmiotem usługi.

Przykład 1 akcje

Kalkulacja kosztów dla inwestycji w 100 akcji spółki Siemens (SIE.DE, DE0007236101) przy następujących założeniach

- Wartość inwestycji wyniosła 14,500 EUR (cena jednej akcji Siemens wynosi 145 EUR);
- Klient nie poniósł kosztu związanego z usługą prowadzenia rachunku (opłata jest naliczana w przypadku braku zawarcia transakcji dłużej niż 365 dni oraz przy braku środków na rachunku w ciągu ostatnich 90 dni) oraz nie poniósł żadnych dodatkowych kosztów w związku z dyspozycjami;
- W czasie trwania inwestycji wartości akcji spółki Siemens wzrosła o 5% w stałym tempie w okresie 30 dni oraz o 10% w okresie 1 roku, a spółka nie wypłaciła dywidendy;
- Inwestycji dokonano na rachunku inwestycyjnym prowadzonym w walucie PLN w platformie xStation;
- Klient w trakcie trwania inwestycji, w kolejnych miesiącach nie przekroczył 100,000 EUR wartości obrotu OMI i Prawami Ułamkowymi z wszystkich oferowanych rynków, a wartość OMI i Praw Ułamkowych na rachunku Klienta nie przekroczyła 250,000 EUR;
- Przewalutowania z waluty instrumentu tj. EUR na walutę rachunku tj. PLN dokonano po Kursie Wymiany XTB z uwzględnieniem marży wynoszącym 4.50;
- Inwestycji dokonano na rachunku inwestycyjnym prowadzonym w walucie PLN w platformie xStation w związku z czym koszt przewalutowania wynikający z faktu, iż nabyty papier wartościowy jest kwotowany w innej walucie niż waluta rachunku wyniósł 652.82 PLN, 668.59 PLN oraz 684.90 PLN dla okresu inwestycji wynoszącego odpowiednio 0 dni, 30 dni i 1 rok (wszystkie przewalutowania wynikające z Transakcji oraz zdarzeń korporacyjnych na akcjach są objęte marżą w wysokości 0.5% Kursu Wymiany XTB);

Okres inwestycji		0 dni		30 dni		1 rok	
Koszty związane z usługą (w PLN)							
Oplaty jednorazowe		0	0%	0	0%	0	0%
Oplaty bieżące		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z transakcjami	Spread, opłata za przewalutowanie	-672.40	618.41%	-688.16	-21.10%	-704.47	-10.80%
Oplaty związane z usługami dodatkowymi		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty dodatkowe		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z instrumentem (w PLN)							
Oplaty jednorazowe		0	0%	0	0%	0	0%
Oplaty bieżące		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z transakcjami		0	0%	0	0%	0	0%
Oplaty związane z usługami dodatkowymi		0	0%	0	0%	0	0%
Płatności od podmiotów trzecich (w PLN)		0	0%	0	0	0	0
Koszty razem (w PLN)		-672.40	-618.41%	-688.16	-21.10%	-704.47	-10.80%
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat (w PLN)		108.73		3261.89		6523.79	
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat (w PLN)		-563.67		2573.73		5819.32	

Objaśnienia:

Koszty związane z usługą – są to opłaty i prowizje wskazane w Tabeli Opłat i Prowizji (TOiP)

Koszty związane z usługą zostały rozbite dodatkowo na:

Opłaty jednorazowe – koszty i opłaty uiszczane na początku lub końcu świadczenia usługi

Opłaty bieżące – koszty i opłaty związane z bieżącym świadczeniem usługi

Koszty związane z transakcjami – koszty i opłaty związane z realizacją transakcji, tj. spread, opłata za przewalutowanie

Opłaty związane z usługami dodatkowymi – koszty i opłaty związane ze świadczeniem na rzecz klienta usług dodatkowych.

Koszty dodatkowe - koszty dodatkowe wynikające z realizacji dyspozycji klientów

Koszty związane z instrumentem finansowym – koszty i powiązane opłaty związane z wystawieniem instrumentów finansowych i zarządzaniem nimi

Koszty związane z instrumentem zostały rozbite dodatkowo na:

Opłaty jednorazowe - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane na początku lub końcu inwestycji

Opłaty bieżące - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane w trakcie trwania inwestycji

Koszty związane z transakcjami - koszty i opłaty transakcyjne związane z instrumentem

Opłaty związane z usługami dodatkowymi – dodatkowe koszty związane z instrumentem

Płatności od podmiotów trzecich - dotyczy wysokości ewentualnych płatności jakie XTB mógłby otrzymać od osób trzecich, w związku z inwestycją Klienta (tzw. „zachęty”).

Zwrot z inwestycji - wyrażona w walucie rachunku różnica pomiędzy wartością inwestycji na końcu okresu inwestycyjnego, a jej wartością początkową

Prognozowane skoki lub wahania kosztów:

Koszty mogą podlegać potencjalnym skokom lub wahaniom, powstałym wskutek wielu czynników, na przykład spadku płynności instrumentu na rynku bazowym. Poniższa tabela prezentuje symulację wpływu kosztów na szacowany zwrot z inwestycji w przypadku rozszerzenia spreadu o 100%.

Okres inwestycji	0 dni		30 dni		1 rok	
Koszty razem (w PLN)	-691.96	-636.40%	-707.73	-21.70%	-724.04	-11.10%
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat (w PLN)	108.73		3261.89		6523.79	
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat (w PLN)	-583.23		2554.16		5799.75	

Przykład 2 akcje

Kalkulacja kosztów dla inwestycji w 100 akcji spółki Siemens (SIE.DE, DE0007236101) przy następujących założeniach

- Wartość inwestycji wyniosła 14,500 EUR (cena jednej akcji Siemens wynosi 145 EUR);
- Klient nie poniósł kosztu związanego z usługą prowadzenia rachunku (opłata jest naliczana w przypadku braku zawarcia transakcji dłużej niż 365 dni oraz przy braku środków na rachunku w ciągu ostatnich 90 dni) oraz nie poniósł żadnych dodatkowych kosztów w związku z dyspozycjami;

- W czasie trwania inwestycji wartości akcji spółki Siemens spadła o 5% w stałym tempie w okresie 30 dni oraz o 10% w okresie 1 roku, a spółka nie wypłaciła dywidendy;
- Inwestycji dokonano na rachunku inwestycyjnym prowadzonym w walucie PLN w platformie xStation;
- Klient w trakcie trwania inwestycji przekroczył 100,000 EUR wartości obrotu OMI i Prawami Ułamkowymi, a wartość OMI i Praw Ułamkowych na rachunku Klienta na koniec poprzedniego miesiąca nie przekroczyła 250,000 EUR, w związku z czym na rachunku naliczona została prowizja od transakcji w wysokości 137 PLN oraz 143.52 PLN dla okresu inwestycji wynoszącego odpowiednio 30 dni i 1 rok (0.2% wartości transakcji zamknięcia pozycji);
- Przewalutowania z waluty instrumentu tj. EUR na walutę rachunku tj. PLN dokonano po Kursie Wymiany XTB z uwzględnieniem marży wynoszącym 4.50;
- Inwestycji dokonano na rachunku inwestycyjnym prowadzonym w walucie PLN w platformie xStation w związku z czym koszt przewalutowania wynikający z faktu, iż nabyty papier wartościowy jest kwotowany w innej walucie niż waluta rachunku wyniósł 651.74 PLN, 635.29 PLN oraz 618.94 PLN dla okresu inwestycji wynoszącego odpowiednio 0 dni, 30 dni i 1 rok (wszystkie przewalutowania wynikające z Transakcji oraz zdarzeń korporacyjnych na akcjach są objęte marżą w wysokości 0.5% Kursu Wymiany XTB);

Okres inwestycji		0 dni		30 dni		1 rok	
Koszty związane z usługą (w PLN)							
Oplaty jednorazowe		0	0%	0	0%	0	0%
Oplaty bieżące		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z transakcjami	Spread, prowizja pobierana od Transakcji na OMI i Prawach Ułamkowych, opłata za przewalutowanie	-671.31	617.41%	-791.86	24.28%	-782.04	11.99%
Oplaty związane z usługami dodatkowymi		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty dodatkowe		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z instrumentem (w PLN)							
Oplaty jednorazowe		0	0%	0	0%	0	0%
Oplaty bieżące		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z transakcjami		0	0%	0	0%	0	0%
Oplaty związane z usługami dodatkowymi		0	0%	0	0%	0	0%
Płatności od podmiotów trzecich (w PLN)		0	0%	0	0	0	0
Koszty razem (w PLN)		-671.31	617.41%	-791.86	24.28%	-782.04	11.99%

Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat (w PLN)	-108.73	-3261.89	-6523.79
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat (w PLN)	-780.04	-4053.75	-7305.83

Objaśnienia:

Koszty związane z usługą – są to opłaty i prowizje wskazane w Tabeli Opłat i Prowizji (TOiP)

Koszty związane z usługą zostały rozbite dodatkowo na:

Opłaty jednorazowe – koszty i opłaty uiszczane na początku lub końcu świadczenia usługi

Opłaty bieżące – koszty i opłaty związane z bieżącym świadczeniem usługi

Koszty związane z transakcjami – koszty i opłaty związane z realizacją transakcji, tj. spread, prowizja pobierana od Transakcji na OMI i Prawach Ułamkowych, opłata za przewalutowanie.

Opłaty związane z usługami dodatkowymi – koszty i opłaty związane ze świadczeniem na rzecz klienta usług dodatkowych.

Koszty dodatkowe - koszty dodatkowe wynikające z realizacji dyspozycji klientów

Koszty związane z instrumentem finansowym – koszty i powiązane opłaty związane z wystawieniem instrumentów finansowych i zarządzaniem nimi

Koszty związane z instrumentem zostały rozbite dodatkowo na:

Opłaty jednorazowe - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane na początku lub końcu inwestycji

Opłaty bieżące - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane w trakcie trwania inwestycji

Koszty związane z transakcjami - koszty i opłaty transakcyjne związane z instrumentem

Opłaty związane z usługami dodatkowymi – dodatkowe koszty związane z instrumentem

Płatności od podmiotów trzecich - dotyczy wysokości ewentualnych płatności jakie XTB mógłby otrzymać od osób trzecich, w związku z inwestycją Klienta (tzw. „zachęty”).

Zwrot z inwestycji - wyrażona w walucie rachunku różnica pomiędzy wartością inwestycji na końcu okresu inwestycyjnego, a jej wartością początkową

Przykład 3 akcje

Kalkulacja kosztów dla inwestycji w 58 akcji spółki Ferrari NV (RACE.IT, NL0011585146) przy następujących założeniach:

- Wartość inwestycji wyniosła 14,500 EUR (cena jednej akcji Ferrari NV wynosi 250 EUR);
- Klient nie poniósł kosztu związanego z usługą prowadzenia rachunku (opłata jest naliczana w przypadku braku zawarcia transakcji dłużej niż 365 dni oraz przy braku środków na rachunku w ciągu ostatnich 90 dni) oraz nie poniósł żadnych dodatkowych kosztów w związku z dyspozycjami;
- W czasie trwania inwestycji wartości akcji spółki Ferrari NV wzrosła o 5% w stałym tempie w okresie 30 dni oraz o 10% w okresie 1 roku, a spółka nie

wypłaciła dywidendy;

- Uwzględniony został podatek transakcyjny (Italian Financial Transactions Tax (FTT)) w wysokości 65.24 PLN (0.1% wartości transakcji kupna);
- Klient w trakcie trwania inwestycji, w kolejnych miesiącach nie przekroczył 100,000 EUR wartości obrotu OMI i Prawami Ułamkowymi z wszystkich oferowanych rynków, a wartość OMI i Praw Ułamkowych na rachunku Klienta nie przekroczyła 250,000 EUR;
- Przewalutowania z waluty instrumentu tj. EUR na walutę rachunku tj. PLN dokonano po Kursie Wymiany XTB z uwzględnieniem marży wynoszącym 4.50;
- Inwestycji dokonano na rachunku inwestycyjnym prowadzonym w walucie PLN w platformie xStation w związku z czym koszt przewalutowania wynikający z faktu, iż nabyty papier wartościowy jest kwotowany w innej walucie niż waluta rachunku wyniósł 652.82 PLN, 668.59 PLN oraz 684.90 PLN dla okresu inwestycji wynoszącego odpowiednio 0 dni, 30 dni i 1 rok (wszystkie przewalutowania wynikające z Transakcji oraz zdarzeń korporacyjnych na akcjach są objęte marżą w wysokości 0.5% Kursu Wymiany XTB);

Okres inwestycji		0 dni		30 dni		1 rok	
Koszty związane z usługą (w PLN)							
Oplaty jednorazowe		0	0%	0	0%	0	0%
Oplaty bieżące		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z transakcjami	Spread, podatek transakcyjny (Italian Financial Transactions Tax (FTT)), opłata za przewalutowanie	-737.31	-678.11%	-753.07	-23.09%	-769.38	-11.79%
Oplaty związane z usługami dodatkowymi		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty dodatkowe		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z instrumentem (w PLN)							
Oplaty jednorazowe		0	0%	0	0%	0	0%
Oplaty bieżące		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z transakcjami		0	0%	0	0%	0	0%
Oplaty związane z usługami dodatkowymi		0	0%	0	0%	0	0%
Płatności od podmiotów trzecich (w PLN)		0	0%	0	0%	0	0%

Koszty razem (w PLN)	-737.31	-678.11%	-753.07	-23.09%	-769.38	-11.79%
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat (w PLN)	108.73		3261.89		6523.79	
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat (w PLN)	-628.58		2508.82		5754.41	

Objaśnienia:

Koszty związane z usługą – są to opłaty i prowizje wskazane w Tabeli Opłat i Prowizji (TOiP)

Koszty związane z usługą zostały rozbite dodatkowo na:

Opłaty jednorazowe – koszty i opłaty uiszczane na początku lub końcu świadczenia usługi

Opłaty bieżące – koszty i opłaty związane z bieżącym świadczeniem usługi

Koszty związane z transakcjami – koszty i opłaty związane z realizacją transakcji, tj. spread, podatek transakcyjny (Italian Financial Transactions Tax (FTT)), opłata za przewalutowanie.

Opłaty związane z usługami dodatkowymi – koszty i opłaty związane ze świadczeniem na rzecz klienta usług dodatkowych.

Koszty dodatkowe - koszty dodatkowe wynikające z realizacji dyspozycji klientów

Koszty związane z instrumentem finansowym – koszty i powiązane opłaty związane z wystawieniem instrumentów finansowych i zarządzaniem nimi

Koszty związane z instrumentem zostały rozbite dodatkowo na:

Opłaty jednorazowe - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane na początku lub końcu inwestycji

Opłaty bieżące - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane w trakcie trwania inwestycji

Koszty związane z transakcjami - koszty i opłaty transakcyjne związane z instrumentem

Opłaty związane z usługami dodatkowymi – dodatkowe koszty związane z instrumentem

Płatności od podmiotów trzecich - dotyczy wysokości ewentualnych płatności jakie XTB mógłby otrzymać od osób trzecich, w związku z inwestycją Klienta (tzw. „zachęty”).

Zwrot z inwestycji - wyrażona w walucie rachunku różnica pomiędzy wartością inwestycji na końcu okresu inwestycyjnego, a jej wartością początkową

Przykład 4 akcje

Kalkulacja kosztów dla inwestycji w 630 akcji spółki Alstom (ALO.FR, FR0010220475) przy następujących założeniach:

- Wartość inwestycji wyniosła 14,500 EUR (cena jednej akcji Alstom wynosi 23.02 EUR);
- Klient nie poniósł kosztu związanego z usługą prowadzenia rachunku (opłata jest naliczana w przypadku braku zawarcia transakcji dłużej niż 365 dni oraz przy braku środków na rachunku w ciągu ostatnich 90 dni) oraz nie poniósł żadnych dodatkowych kosztów w związku z dyspozycjami;

- W czasie trwania inwestycji wartości akcji spółki Alstom spadła o 5% w stałym tempie w okresie 30 dni oraz o 10% w okresie 1 roku, a spółka nie wypłaciła dywidendy;
- Inwestycji dokonano na rachunku inwestycyjnym prowadzonym w walucie EUR w platformie xStation;
- Uwzględniony został podatek transakcyjny (French Financial Transactions Tax (FTT)) w wysokości 195.71 PLN (0.3% wartości transakcji kupna);
- Klient w trakcie trwania inwestycji, w kolejnych miesiącach nie przekroczył 100,000 EUR wartości obrotu OMI i Prawami Ułamkowymi z wszystkich oferowanych rynków, a wartość OMI i Praw Ułamkowych na rachunku Klienta nie przekroczyła 250,000 EUR;
- Przewalutowania z waluty instrumentu tj. EUR na walutę rachunku tj. PLN dokonano po Kursie Wymiany XTB z uwzględnieniem marży wynoszącym 4.50;
- Inwestycji dokonano na rachunku inwestycyjnym prowadzonym w walucie PLN w platformie xStation w związku z czym koszt przewalutowania wynikający z faktu, iż nabyty papier wartościowy jest kwotowany w innej walucie niż waluta rachunku wyniósł 650.76 PLN, 634.99 PLN oraz 618.68 PLN dla okresu inwestycji wynoszącego odpowiednio 0 dni, 30 dni i 1 rok (wszystkie przewalutowania wynikające z Transakcji oraz zdarzeń korporacyjnych na akcjach są objęte marżą w wysokości 0.5% Kursu Wymiany XTB);

Okres inwestycji		0 dni		30 dni		1 rok	
Koszty związane z usługą (w PLN)							
Oplaty jednorazowe		0	0%	0	0%	0	0%
Oplaty bieżące		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z transakcjami	Spread, podatek transakcyjny (French Financial Transactions Tax (FTT)), opłata za przewalutowanie	-866.04	796.51%	-850.28	26.07%	-833.97	12.78%
Oplaty związane z usługami dodatkowymi		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty dodatkowe		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z instrumentem (w PLN)							
Oplaty jednorazowe		0	0%	0	0%	0	0%
Oplaty bieżące		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z transakcjami		0	0%	0	0%	0	0%
Oplaty związane z usługami dodatkowymi		0	0%	0	0%	0	0%
Płatności od podmiotów trzecich (w PLN)		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty razem (w PLN)		-866.04	796.51%	-850.28	26.07%	-833.97	12.78%

Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat (w PLN)	-108.73	-3261.89	-6523.79
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat (w PLN)	-974.77	-4112.17	-7357.76

Objaśnienia:

Koszty związane z usługą – są to opłaty i prowizje wskazane w Tabeli Opłat i Prowizji (TOiP)

Koszty związane z usługą zostały rozbite dodatkowo na:

Opłaty jednorazowe – koszty i opłaty uiszczane na początku lub końcu świadczenia usługi

Opłaty bieżące – koszty i opłaty związane z bieżącym świadczeniem usługi

Koszty związane z transakcjami – koszty i opłaty związane z realizacją transakcji, tj. spread, podatek transakcyjny (French Financial Transactions Tax (FTT)), opłata za przewalutowanie

Opłaty związane z usługami dodatkowymi – koszty i opłaty związane ze świadczeniem na rzecz klienta usług dodatkowych.

Koszty dodatkowe - *koszty dodatkowe wynikające z realizacji dyspozycji klientów*

Koszty związane z instrumentem finansowym – koszty i powiązane opłaty związane z wystawieniem instrumentów finansowych i zarządzaniem nimi

Koszty związane z instrumentem zostały rozbite dodatkowo na:

Opłaty jednorazowe - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane na początku lub końcu inwestycji

Opłaty bieżące - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane w trakcie trwania inwestycji

Koszty związane z transakcjami - koszty i opłaty transakcyjne związane z instrumentem

Opłaty związane z usługami dodatkowymi – dodatkowe koszty związane z instrumentem

Płatności od podmiotów trzecich - dotyczy wysokości ewentualnych płatności jakie XTB mógłby otrzymać od osób trzecich, w związku z inwestycją Klienta (tzw. „zachęty”).

Zwrot z inwestycji - wyrażona w walucie rachunku różnica pomiędzy wartością inwestycji na końcu okresu inwestycyjnego, a jej wartością początkową

Przykład 5 akcje

Kalkulacja kosztów dla inwestycji w 4800 akcji spółki Banco Santander SA (SAN1.ES, ES0113900J37) przy następujących założeniach:

- Wartość inwestycji wyniosła 14,500 EUR (cena jednej akcji Banco Santander SA wynosi 3.02 EUR);
- Klient nie poniósł kosztu związanego z usługą prowadzenia rachunku (opłata jest naliczana w przypadku braku zawarcia transakcji dłużej niż 365 dni oraz przy braku środków na rachunku w ciągu ostatnich 90 dni) oraz nie poniósł żadnych dodatkowych kosztów w związku z dyspozycjami;
- W czasie trwania inwestycji wartości akcji spółki Banco Santander SA wzrosła o 5% w stałym tempie w okresie 30 dni oraz o 10% w okresie 1 roku, a spółka nie wypłaciła dywidendy;
- Uwzględniony został podatek transakcyjny (Spanish Financial Transactions Tax (FTT)) w wysokości 130.48 PLN (0.2% wartości transakcji kupna);
- Klient w trakcie trwania inwestycji, w kolejnych miesiącach nie przekroczył 100,000 EUR wartości obrotu OMI i Prawami Ułamkowymi z wszystkich oferowanych rynków, a wartość OMI i Praw Ułamkowych na rachunku Klienta nie przekroczyła 250,000 EUR;
- Przewalutowania z waluty instrumentu tj. EUR na walutę rachunku tj. PLN dokonano po Kursie Wymiany XTB z uwzględnieniem marży wynoszącym 4.50;
- Inwestycji dokonano na rachunku inwestycyjnym prowadzonym w walucie PLN w platformie xStation w związku z czym koszt przewalutowania wynikający z faktu, iż nabyty papier wartościowy jest kwotowany w innej walucie niż waluta rachunku wyniósł 652.17 PLN, 667.94 PLN oraz 684.25 PLN dla okresu inwestycji wynoszącego odpowiednio 0 dni, 30 dni i 1 rok (wszystkie przewalutowania wynikające z Transakcji oraz zdarzeń korporacyjnych na akcjach są objęte marżą w wysokości 0.5% Kursu Wymiany XTB);

Okres inwestycji		0 dni		30 dni		1 rok	
Koszty związane z usługą (w PLN)							
Opłaty jednorazowe		0	0%	0	0%	0	0%
Opłaty bieżące		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z transakcjami	Spread, podatek transakcyjny (Spanish Financial Transactions Tax (FTT)), opłata za przewalutowanie	-802.22	-737.81%	-817.99	-25.08%	-834.29	-12.79%
Opłaty związane z usługami dodatkowymi		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty dodatkowe		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z instrumentem (w PLN)							
Opłaty jednorazowe		0	0%	0	0%	0	0%
Opłaty bieżące		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z transakcjami		0	0%	0	0%	0	0%

Oplaty związane z usługami dodatkowymi	0	0%	0	0%	0	0%
Płatności od podmiotów trzecich (w PLN)	0	0%	0	0%	0	0%
Koszty razem (w PLN)	-802.22	-737.81%	-817.99	-25.08%	-834.29	-12.79%
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat (w PLN)	108.73		3261.89		6523.79	
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat (w PLN)	-693.49		2443.90		5689.50	

Objaśnienia:

Koszty związane z usługą – są to opłaty i prowizje wskazane w Tabeli Opłat i Prowizji (TOiP)

Koszty związane z usługą zostały rozbite dodatkowo na:

Opłaty jednorazowe – koszty i opłaty uiszczane na początku lub końcu świadczenia usługi

Opłaty bieżące – koszty i opłaty związane z bieżącym świadczeniem usługi,

Koszty związane z transakcjami – koszty i opłaty związane z realizacją transakcji, tj. spread, podatek transakcyjny (Spanish Financial Transactions Tax (FTT)), opłata za przewalutowanie.

Opłaty związane z usługami dodatkowymi – koszty i opłaty związane ze świadczeniem na rzecz klienta usług dodatkowych.

Koszty dodatkowe - koszty dodatkowe wynikające z realizacji dyspozycji klientów

Koszty związane z instrumentem finansowym – koszty i powiązane opłaty związane z wystawieniem instrumentów finansowych i zarządzaniem nimi

Koszty związane z instrumentem zostały rozbite dodatkowo na:

Opłaty jednorazowe - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane na początku lub końcu inwestycji

Opłaty bieżące - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane w trakcie trwania inwestycji

Koszty związane z transakcjami - koszty i opłaty transakcyjne związane z instrumentem

Opłaty związane z usługami dodatkowymi – dodatkowe koszty związane z instrumentem

Płatności od podmiotów trzecich - dotyczy wysokości ewentualnych płatności jakie XTB mógłby otrzymać od osób trzecich, w związku z inwestycją Klienta (tzw. „zachęty”).

Zwrot z inwestycji - wyrażona w walucie rachunku różnica pomiędzy wartością inwestycji na końcu okresu inwestycyjnego, a jej wartością początkową

Przykład 6 akcje

Kalkulacja kosztów dla inwestycji w 69 akcji spółki Boeing Co (BA.US, US0970231058) przy następujących założeniach:

- Wartość inwestycji wyniosła 14,500 USD (cena jednej akcji Boeing Co wynosi 210 USD);
- Klient nie poniósł kosztu związanego z usługą prowadzenia rachunku (opłata jest naliczana w przypadku braku zawarcia transakcji dłużej niż 365 dni oraz przy braku środków na rachunku w ciągu ostatnich 90 dni) oraz nie poniósł żadnych dodatkowych kosztów w związku z dyspozycjami;
- W czasie trwania inwestycji wartości akcji spółki Boeing Co spadła o 5% w stałym tempie w okresie 30 dni oraz o 10% w okresie 1 roku, a spółka nie wypłaciła dywidendy;
- Inwestycji dokonano na rachunku inwestycyjnym prowadzonym w walucie PLN w platformie xStation;
- Uwzględniona została opłata transakcyjna (Sec Fee) w wysokości 1.34 PLN, 1.41 PLN i 1.47 PLN dla okresu inwestycji wynoszącego odpowiednio 0 dni, 30 dni i 1 rok (0.00221% wartości sprzedanych akcji);
- Klient w trakcie trwania inwestycji, w kolejnych miesiącach nie przekroczył 100,000 EUR wartości obrotu OMI i Prawami Ułamkowymi z wszystkich oferowanych rynków, a wartość OMI i Praw Ułamkowych na rachunku Klienta nie przekroczyła 250,000 EUR;
- Przewalutowania z waluty instrumentu tj. USD na walutę rachunku tj. PLN dokonano po Kursie Wymiany XTB z uwzględnieniem marży wynoszącym 4.18;
- Inwestycji dokonano na rachunku inwestycyjnym prowadzonym w walucie PLN w platformie xStation w związku z czym koszt przewalutowania wynikający z faktu, iż nabyty papier wartościowy jest kwotowany w innej walucie niż waluta rachunku wyniósł 606.10 PLN, 591.44 PLN oraz 576.27 PLN dla okresu inwestycji wynoszącego odpowiednio 0 dni, 30 dni i 1 rok (wszystkie przewalutowania wynikające z Transakcji oraz zdarzeń korporacyjnych na akcjach są objęte marżą w wysokości 0.5% Kursu Wymiany XTB);

Okres inwestycji		0 dni		30 dni		1 rok	
Koszty związane z usługą (w PLN)							
Oplaty jednorazowe		0	0%	0	0%	0	0%
Oplaty bieżące		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z transakcjami	Spread, opłata transakcyjna (Sec Fee), opłata za przewalutowanie	-625.64	618.73%	-611.05	20.14%	-595.95	9.82%
Oplaty związane z usługami dodatkowymi		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty dodatkowe		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z instrumentem (w PLN)							
Oplaty jednorazowe		0	0%	0	0%	0	0%
Oplaty bieżące		0	0%	0	0%	0	0%

Koszty związane z transakcjami	0	0%	0	0%	0	0%
Opłaty związane z usługami dodatkowymi	0	0%	0	0%	0	0%
Płatności od podmiotów trzecich (w PLN)	0	0%	0	0%	0	0%
Koszty razem (w PLN)	-625.64	618.73%	-611.05	20.14%	-595.95	9.82%
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat (w PLN)	-101.12		-3033.52		-6067.04	
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat (w PLN)	-726.76		-3644.57		-6662.99	

Objaśnienia:

Koszty związane z usługą – są to opłaty i prowizje wskazane w Tabeli Opłat i Prowizji (TOiP)

Koszty związane z usługą zostały rozbite dodatkowo na:

Opłaty jednorazowe – koszty i opłaty uiszczane na początku lub końcu świadczenia usługi

Opłaty bieżące – koszty i opłaty związane z bieżącym świadczeniem usługi

Koszty związane z transakcjami – koszty i opłaty związane z realizacją transakcji, tj. Spread, opłata transakcyjna (Sec Fee), opłata za przewalutowanie

Opłaty związane z usługami dodatkowymi – koszty i opłaty związane ze świadczeniem na rzecz klienta usług dodatkowych.

Koszty dodatkowe - koszty dodatkowe wynikające z realizacji dyspozycji klientów

Koszty związane z instrumentem finansowym – koszty i powiązane opłaty związane z wystawieniem instrumentów finansowych i zarządzaniem nimi

Koszty związane z instrumentem zostały rozbite dodatkowo na:

Opłaty jednorazowe - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane na początku lub końcu inwestycji

Opłaty bieżące - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane w trakcie trwania inwestycji

Koszty związane z transakcjami - koszty i opłaty transakcyjne związane z instrumentem

Opłaty związane z usługami dodatkowymi – dodatkowe koszty związane z instrumentem

Płatności od podmiotów trzecich - dotyczy wysokości ewentualnych płatności jakie XTB mógłby otrzymać od osób trzecich, w związku z inwestycją Klienta (tzw. „zachęty”).

Zwrot z inwestycji - wyrażona w walucie rachunku różnica pomiędzy wartością inwestycji na końcu okresu inwestycyjnego, a jej wartością początkową

Przykład 7 akcje

Kalkulacja kosztów dla inwestycji w 2685 akcji spółki BP PLC (BP.UK, GB0007980591) przy następujących założeniach:

- Wartość inwestycji wyniosła 14,500 GBP (cena jednej akcji BP PLC wynosi 5.4 GBP);
- Klient nie poniósł kosztu związanego z usługą prowadzenia rachunku (opłata jest naliczana w przypadku braku zawarcia transakcji dłużej niż 365 dni oraz przy braku środków na rachunku w ciągu ostatnich 90 dni) oraz nie poniósł żadnych dodatkowych kosztów w związku z dyspozycjami;
- W czasie trwania inwestycji wartości akcji spółki BP PLC wzrosła o 5% w stałym tempie w okresie 30 dni oraz o 10% w okresie 1 roku, a spółka nie wypłaciła dywidendy;
- Uwzględniony został podatek transakcyjny (Stamp Duty Reserve Tax (dla instrumentów emitowanych przez podmioty zarejestrowane poza Irlandią)) w wysokości 381.03 PLN (0.5% wartości transakcji kupna);
- Uwzględniona została opłata transakcyjna (PTM Levy) w wysokości 5.26 PLN (1 GBP od transakcji o wartości większej niż 10,000 GBP);
- Inwestycji dokonano na rachunku inwestycyjnym prowadzonym w walucie PLN w platformie xStation w związku z czym koszt przewalutowania wynikający z faktu, iż nabyty papier wartościowy jest kwotowany w innej walucie niż waluta rachunku wyniósł 762.59 PLN, 781.00 PLN oraz 800.05 PLN dla okresu inwestycji wynoszącego odpowiednio 0 dni, 30 dni i 1 rok (wszystkie przewalutowania wynikające z Transakcji oraz zdarzeń korporacyjnych na akcjach są objęte marżą w wysokości 0.5% Kursu Wymiany XTB);
- Przewalutowania z waluty instrumentu tj. GBP na walutę rachunku tj. PLN dokonano po Kursie Wymiany XTB z uwzględnieniem marży wynoszącym 5.26;
- Klient w trakcie trwania inwestycji, w kolejnych miesiącach nie przekroczył 100,000 EUR wartości obrotu OMI i Prawami Ułamkowymi z wszystkich oferowanych rynków, a wartość OMI i Praw Ułamkowych na rachunku Klienta nie przekroczyła 250,000 EUR;

Okres inwestycji		0 dni		30 dni		1 rok	
Koszty związane z usługą (w PLN)							
Opłaty jednorazowe		0	0%	0	0%	0	0%
Opłaty bieżące		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z transakcjami	Spread, podatek transakcyjny (Stamp Duty Reserve Tax (dla instrumentów emitowanych przez podmioty zarejestrowane poza Irlandią)), opłata transakcyjna (PTM Levy), opłata za przewalutowanie	-1169.80	-921.03%	-1188.22	-31.18%	-1207.27	-15.84%
Opłaty związane z usługami dodatkowymi		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty dodatkowe		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z instrumentem (w PLN)							

Oplaty jednorazowe		0	0%	0	0%	0	0%
Oplaty bieżące		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z transakcjami		0	0%	0	0%	0	0%
Oplaty związane z usługami dodatkowymi		0	0%	0	0%	0	0%
Płatności od podmiotów trzecich (w PLN)		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty razem (w PLN)		-1169.80	-921.03%	-1188.22	-31.18%	-1207.27	-15.84%
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat (w PLN)		127.01		3810.32		7620.65	
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat (w PLN)		-1042.79		2622.10		6413.38	

Objaśnienia:

Koszty związane z usługą – są to opłaty i prowizje wskazane w Tabeli Opłat i Prowizji (TOiP)

Koszty związane z usługą zostały rozbite dodatkowo na:

Oplaty jednorazowe – koszty i opłaty uiszczane na początku lub końcu świadczenia usługi

Oplaty bieżące – koszty i opłaty związane z bieżącym świadczeniem usługi,

Koszty związane z transakcjami – koszty i opłaty związane z realizacją transakcji, tj. spread, podatek transakcyjny (Stamp Duty Reserve Tax (dla instrumentów emitowanych przez podmioty zarejestrowane poza Irlandią)), opłata transakcyjna (PTM Levy), opłata za przewalutowanie.

Oplaty związane z usługami dodatkowymi – koszty i opłaty związane ze świadczeniem na rzecz klienta usług dodatkowych.

Koszty dodatkowe - koszty dodatkowe wynikające z realizacji dyspozycji klientów

Koszty związane z instrumentem finansowym – koszty i powiązane opłaty związane z wystawieniem instrumentów finansowych i zarządzaniem nimi

Koszty związane z instrumentem zostały rozbite dodatkowo na:

Oplaty jednorazowe - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane na początku lub końcu inwestycji

Oplaty bieżące - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane w trakcie trwania inwestycji

Koszty związane z transakcjami - koszty i opłaty transakcyjne związane z instrumentem

Oplaty związane z usługami dodatkowymi – dodatkowe koszty związane z instrumentem

Płatności od podmiotów trzecich - dotyczy wysokości ewentualnych płatności jakie XTB mógłby otrzymać od osób trzecich, w związku z inwestycją Klienta (tzw. „zachęty”).

Zwrot z inwestycji - wyrażona w walucie rachunku różnica pomiędzy wartością inwestycji na końcu okresu inwestycyjnego, a jej wartością początkową

Przykład 8 ETF

Kalkulacja kosztów dla inwestycji w 100 jednostek uczestnictwa w SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats ETF (IE00B5M1WJ87) przy następujących założeniach:

- Wartość inwestycji wyniosła 2,100 EUR (cena jednej jednostki uczestnictwa w SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats ETF wynosi 21 EUR);
- Klient nie poniósł kosztu związanego z usługą prowadzenia rachunku (opłata jest naliczana w przypadku braku zawarcia transakcji dłużej niż 365 dni oraz przy braku środków na rachunku w ciągu ostatnich 90 dni) oraz nie poniósł żadnych dodatkowych kosztów w związku z dyspozycjami;
- W czasie trwania inwestycji wartość jednostki uczestnictwa w SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats ETF wzrosła o 5% w stałym tempie w okresie 30 dni oraz o 10% w okresie 1 roku a fundusz nie wypłacił dywidendy;
- Inwestycji dokonano na rachunku inwestycyjnym prowadzonym w walucie PLN w platformie xStation;
- Klient w trakcie trwania inwestycji przekroczył 100,000 EUR wartości obrotu OMI i Prawami Ułamkowymi, a wartość OMI i Praw Ułamkowych na rachunku Klienta na koniec poprzedniego miesiąca nie przekroczyła 250,000 EUR, w związku z czym na rachunku naliczona została prowizja od transakcji w wysokości 45 PLN dla okresu inwestycji wynoszącego odpowiednio 30 dni i 1 rok (minimalna wartość prowizji wynosi 10 EUR);
- Przewalutowania z waluty instrumentu tj. EUR na walutę rachunku tj. PLN dokonano po Kursie Wymiany XTB z uwzględnieniem marży wynoszącym 4.50;
- Inwestycji dokonano na rachunku inwestycyjnym prowadzonym w walucie PLN w platformie xStation w związku z czym koszt przewalutowania wynikający z faktu, iż nabyty papier wartościowy jest kwotowany w innej walucie niż waluta rachunku wyniósł 94.55 PLN, 96.61 PLN oraz 98.97 PLN dla okresu inwestycji wynoszącego odpowiednio 0 dni, 30 dni i 1 rok (wszystkie przewalutowania wynikające z Transakcji oraz zdarzeń korporacyjnych na akcjach są objęte marżą w wysokości 0.5% Kursu Wymiany XTB);
- Klient poniósł koszt opłaty za zarządzanie pobieranej przez emitenta funduszu ETF. Opłata jest w kalkulowana w wartości aktywów netto funduszu ETF, a w rezultacie w cenę rynkową jednostki ETF w związku z czym jest już ona uwzględniona w zwrocie z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat. Dla inwestycji opłata za zarządzanie wyniosła 0.08 PLN, 2.36 PLN, 28.34 PLN (0.3% w skali roku) dla okresu wynoszącego odpowiednio 0 dni, 30 dni i 1 rok.

Okres inwestycji		0 dni		30 dni		1 rok	
Koszty związane z usługą (w PLN)							
Opłaty jednorazowe		0	0%	0	0%	0	0%
Opłaty bieżące		0	0%	0	0%	0	0%

Koszty związane z transakcjami	Spread, prowizja pobierana od Transakcji na OMI oraz Prawach Ułamkowych, opłata za przewalutowanie	-97.38	-618.41%	-144.43	-30.57%	-146.79	-15.54%
Opłaty związane z usługami dodatkowymi		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty dodatkowe		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z instrumentem (w PLN)							
Opłaty jednorazowe		0	0%	0	0%	0	0%
Opłaty bieżące	Opłata za zarządzanie	-0.08	-0.49%	-2.36	-0.50%	-28.34	-3.00%
Koszty związane z transakcjami		0	0%	0	0%	0	0%
Opłaty związane z usługami dodatkowymi		0	0%	0	0%	0	0%
Płatności od podmiotów trzecich (w PLN)		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty razem (w PLN)		-97.38	-618.41%	-144.43	-30.57%	-146.79	-15.54%
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat (w PLN)		15.75		472.41		944.82	
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat (w PLN)		-81.63		327.98		798.03	

Objaśnienia:

Koszty związane z usługą – są to opłaty i prowizje wskazane w Tabeli Opłat i Prowizji (TOiP)

Koszty związane z usługą zostały rozbite dodatkowo na:

Opłaty jednorazowe – koszty i opłaty uiszczane na początku lub końcu świadczenia usługi

Opłaty bieżące – koszty i opłaty związane z bieżącym świadczeniem usługi,

Koszty związane z transakcjami – koszty i opłaty związane z realizacją transakcji, tj. spread, opłata za przewalutowanie,

Opłaty związane z usługami dodatkowymi – koszty i opłaty związane ze świadczeniem na rzecz klienta usług dodatkowych.

Koszty dodatkowe - koszty dodatkowe wynikające z realizacji dyspozycji klientów

Koszty związane z instrumentem finansowym – koszty i powiązane opłaty związane z wystawieniem instrumentów finansowych i zarządzaniem nimi, tj. opłata za zarządzanie (pobierana przez emitenta ETF), wskazana w publikowanym przez emitenta dokumencie zawierającym kluczowe informacje (KID). Opłata za zarządzanie jest uwzględniona w wartości aktywów netto funduszu ETF, a w rezultacie w cenie rynkowej jednostki ETF. XTB nie pobiera i nie otrzymuje opłat związanych z instrumentem finansowym

Koszty związane z instrumentem zostały rozbite dodatkowo na:

Opłaty jednorazowe - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane na początku lub końcu inwestycji

Opłaty bieżące - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane w trakcie trwania inwestycji

Koszty związane z transakcjami - koszty i opłaty transakcyjne związane z instrumentem

Opłaty związane z usługami dodatkowymi – dodatkowe koszty związane z instrumentem

Płatności od podmiotów trzecich - dotyczy wysokości ewentualnych płatności jakie XTB mógłby otrzymać od osób trzecich, w związku z inwestycją Klienta (tzw. „zachęty”).

Zwrot z inwestycji - wyrażona w walucie rachunku różnica pomiędzy wartością inwestycji na końcu okresu inwestycyjnego, a jej wartością początkową.

Prognozowane skoki lub wahania kosztów:

Koszty mogą podlegać potencjalnym skokom lub wahaniom, powstałym wskutek wielu czynników, na przykład spadku płynności instrumentu na rynku bazowym. Poniższa tabela prezentuje symulację wpływu kosztów na szacowany zwrot z inwestycji w przypadku rozszerzenia spreadu o 100%.

Okres inwestycji	0 dni		30 dni		1 rok	
Koszty razem (w PLN)	-100.21	-636.25%	-147.48	-31.21%	-149.85	-15.86%
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat (w PLN)	15.75		472.41		944.82	
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat (w PLN)	-84.46		324.93		794.97	

Przykład 9 ETF

Kalkulacja kosztów dla inwestycji w 100 jednostek uczestnictwa w SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats ETF (IE00B5M1WJ87).

- Wartość inwestycji wyniosła 2,100 EUR (cena jednej jednostki uczestnictwa w SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats ETF wynosi 21 EUR);
- Klient nie poniósł kosztu związanego z usługą prowadzenia rachunku (opłata jest naliczana w przypadku braku zawarcia transakcji dłużej niż 365 dni oraz przy braku środków na rachunku w ciągu ostatnich 90 dni) oraz nie poniósł żadnych dodatkowych kosztów w związku z dyspozycjami;
- W czasie trwania inwestycji wartość jednostki uczestnictwa w SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats ETF spadła o 5% w stałym tempie w okresie 30 dni oraz o 10% w okresie 1 roku a fundusz nie wypłacił dywidendy;
- Inwestycji dokonano na rachunku inwestycyjnym prowadzonym w walucie PLN w platformie xStation;
- Klient w trakcie trwania inwestycji przekroczył 100,000 EUR wartości obrotu OMI i Prawami Ułamkowymi, a wartość OMI i Praw Ułamkowych na rachunku Klienta na koniec poprzedniego miesiąca nie przekroczyła 250,000 EUR, w związku z czym na rachunku naliczona została prowizja od transakcji w wysokości 45 PLN dla okresu inwestycji wynoszącego odpowiednio 30 dni i 1 rok (minimalna wartość prowizji wynosi 10 EUR);
- Przewalutowania z waluty instrumentu tj. EUR na walutę rachunku tj. PLN dokonano po Kursie Wymiany XTB z uwzględnieniem marży wynoszącym 4.50;
- Inwestycji dokonano na rachunku inwestycyjnym prowadzonym w walucie PLN w platformie xStation w związku z czym koszt przewalutowania wynikający z faktu, iż nabyty papier wartościowy jest kwotowany w innej walucie niż waluta rachunku wyniósł 94.39 PLN, 91.88 PLN oraz 89.52 PLN dla okresu inwestycji wynoszącego odpowiednio 0 dni, 30 dni i 1 rok (wszystkie przewalutowania wynikające z Transakcji oraz zdarzeń korporacyjnych na akcjach są objęte marżą w wysokości 0.5% Kursu Wymiany XTB);
- Klient poniósł koszt opłaty za zarządzanie pobieranej przez emitenta funduszu ETF. Opłata jest w kalkulowana w wartości aktywów netto funduszu ETF, a w rezultacie w cenę rynkową jednostki ETF w związku z czym jest już ona uwzględniona w zwrocie z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat. Dla inwestycji opłata za zarządzanie wyniosła 0.08 PLN, 2.36 PLN, 28.34 PLN (0.3% w skali roku) dla okresu wynoszącego odpowiednio 0 dni, 30 dni i 1 rok.

Okres inwestycji		0 dni		30 dni		1 rok	
Koszty związane z usługą (w PLN)							
Opłaty jednorazowe		0	0%	0	0%	0	0%
Opłaty bieżące		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z transakcjami	Spread, prowizja pobierana od Transakcji na OMI oraz Prawach Ułamkowych, opłata za przewalutowanie	-97.22	617.41%	-139.71	29.57%	-137.35	14.54%
Opłaty związane z usługami dodatkowymi		0	0%	0	0%	0	0%

Koszty dodatkowe		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z instrumentem (w PLN)							
Oplaty jednorazowe		0	0%	0	0%	0	0%
Oplaty bieżące	Oplata za zarzadzanie	-0.08	0.49%	-2.36	0.50%	-28.34	3.00%
Koszty związane z transakcjami		0	0%	0	0%	0	0%
Oplaty związane z usługami dodatkowymi		0	0%	0	0%	0	0%
Płatności od podmiotów trzecich (w PLN)		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty razem (w PLN)		-97.22	617.41%	-139.71	29.57%	-137.35	14.54%
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat (w PLN)		-15.75		-472.41		-944.82	
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat (w PLN)		-112.97		-612.12		-1082.17	

Objaśnienia:

Koszty związane z usługą – są to opłaty i prowizje wskazane w Tabeli Opłat i Prowizji (TOiP)

Koszty związane z usługą zostały rozbite dodatkowo na:

Oplaty jednorazowe – koszty i opłaty uiszczane na początku lub końcu świadczenia usługi

Oplaty bieżące – koszty i opłaty związane z bieżącym świadczeniem usługi

Koszty związane z transakcjami – koszty i opłaty związane z realizacją transakcji, tj. spread, prowizja pobierana od Transakcji na OMI i Prawach Ułamkowych, opłata za przewalutowanie

Oplaty związane z usługami dodatkowymi – koszty i opłaty związane ze świadczeniem na rzecz klienta usług dodatkowych.

Koszty dodatkowe - *koszty dodatkowe wynikające z realizacji dyspozycji klientów*

Koszty związane z instrumentem finansowym – koszty i powiązane opłaty związane z wystawieniem instrumentów finansowych i zarządzaniem nimi, tj. opłata za zarządzanie (pobierana przez emitenta ETF), wskazana w publikowanym przez emitenta dokumencie zawierającym kluczowe informacje (KID). Opłata za zarządzanie jest uwzględniona w wartości aktywów netto funduszu ETF, a w rezultacie w cenie rynkowej jednostki ETF. XTB nie pobiera i nie otrzymuje opłat związanych z instrumentem finansowym

Koszty związane z instrumentem zostały rozbite dodatkowo na:

Oplaty jednorazowe - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane na początku lub końcu inwestycji

Oplaty bieżące - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane w trakcie trwania inwestycji

Koszty związane z transakcjami - koszty i opłaty transakcyjne związane z instrumentem

Oplaty związane z usługami dodatkowymi – dodatkowe koszty związane z instrumentem

Płatności od podmiotów trzecich - dotyczy wysokości ewentualnych płatności jakie XTB mógłby otrzymać od osób trzecich, w związku z inwestycją Klienta (tzw. „zachęty”).

Zwrot z inwestycji - wyrażona w walucie rachunku różnica pomiędzy wartością inwestycji na końcu okresu inwestycyjnego, a jej wartością początkową

Przykład 10 ETC

Kalkulacja kosztów dla inwestycji w 42 jednostki iShares Physical Gold ETC (IE00B4ND3602) przy następujących założeniach:

- Wartość inwestycji wyniosła 2,100 EUR (cena jednej jednostki iShares Physical Gold ETC wynosi 50 EUR);
- Klient nie poniósł kosztu związanego z usługą prowadzenia rachunku (opłata jest naliczana w przypadku braku zawarcia transakcji dłużej niż 365 dni oraz przy braku środków na rachunku w ciągu ostatnich 90 dni) oraz nie poniósł żadnych dodatkowych kosztów w związku z dyspozycjami;
- W czasie trwania inwestycji wartość jednostki iShares Physical Gold ETC wzrosła o 5% w stałym tempie w okresie 30 dni oraz o 10% w okresie 1 roku a dywidenda nie została wypłacona;
- Inwestycji dokonano na rachunku inwestycyjnym prowadzonym w walucie PLN w platformie xStation;
- Klient w trakcie trwania inwestycji przekroczył 100,000 EUR wartości obrotu OMI i Prawami Ułamkowymi, a wartość OMI i Praw Ułamkowych na rachunku Klienta na koniec poprzedniego miesiąca nie przekroczyła 250,000 EUR, w związku z czym na rachunku naliczona została prowizja od transakcji w wysokości 45 PLN dla okresu inwestycji wynoszącego odpowiednio 30 dni i 1 rok (minimalna wartość prowizji wynosi 10 EUR);
- Przewalutowania z waluty instrumentu tj. EUR na walutę rachunku tj. PLN dokonano po Kursie Wymiany XTB z uwzględnieniem marży wynoszącym 4.50;
- Inwestycji dokonano na rachunku inwestycyjnym prowadzonym w walucie PLN w platformie xStation w związku z czym koszt przewalutowania wynikający z faktu, iż nabyty papier wartościowy jest kwotowany w innej walucie niż waluta rachunku wyniósł 94.55 PLN, 96.61 PLN oraz 98.97 PLN dla okresu inwestycji wynoszącego odpowiednio 0 dni, 30 dni i 1 rok (wszystkie przewalutowania wynikające z Transakcji oraz zdarzeń korporacyjnych na akcjach są objęte marżą w wysokości 0.5% Kursu Wymiany XTB);
- Klient poniósł koszt opłaty za zarządzanie pobieranej przez emitenta ETC. Opłata jest w kalkulowana w wartości aktywów netto ETC, a w rezultacie w cenę rynkową jednostki ETC w związku z czym jest już ona uwzględniona w zwrocie z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat. Dla inwestycji opłata za zarządzanie wyniosła 0.03 PLN, 0.95 PLN, 11.34 PLN (0.12% w skali roku) dla okresu wynoszącego odpowiednio 0 dni, 30 dni i 1 rok.

Okres inwestycji		0 dni		30 dni		1 rok	
Koszty związane z usługą (w PLN)							
Opłaty jednorazowe		0	0%	0	0%	0	0%
Opłaty bieżące		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z transakcjami	Spread, prowizja pobierana od Transakcji na OMI i	-97.38	-618.41%	-144.43	-30.57%	-146.79	-15.54%

	Prawach Ułamkowych, opłata za przewalutowanie						
Opłaty związane z usługami dodatkowymi		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty dodatkowe		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z instrumentem (w PLN)							
Opłaty jednorazowe		0	0%	0	0%	0	0%
Opłaty bieżące	Opłata za zarządzanie	-0.03	-0.19%	-0.95	-0.20%	-11.34	-1.20%
Koszty związane z transakcjami		0	0%	0	0%	0	0%
Opłaty związane z usługami dodatkowymi		0	0%	0	0%	0	0%
Płatności od podmiotów trzecich (w PLN)		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty razem (w PLN)		-97.38	-618.41%	-144.43	-30.57%	-146.79	-15.54%
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat (w PLN)		15.75		472.41		944.82	
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat (w PLN)		-81.63		327.98		798.03	

Objaśnienia:

Koszty związane z usługą – są to opłaty i prowizje wskazane w Tabeli Opłat i Prowizji (TOiP)

Koszty związane z usługą zostały rozbite dodatkowo na:

Opłaty jednorazowe – koszty i opłaty uiszczane na początku lub końcu świadczenia usługi

Opłaty bieżące – koszty i opłaty związane z bieżącym świadczeniem usługi

Koszty związane z transakcjami – koszty i opłaty związane z realizacją transakcji, tj. spread, prowizja pobierana od Transakcji na OMI i Prawach Ułamkowych, opłata za przewalutowanie

Opłaty związane z usługami dodatkowymi – koszty i opłaty związane ze świadczeniem na rzecz klienta usług dodatkowych.

Koszty dodatkowe - koszty dodatkowe wynikające z realizacji dyspozycji klientów

Koszty związane z instrumentem finansowym – koszty i powiązane opłaty związane z wystawieniem instrumentów finansowych i zarządzaniem nimi, tj. opłata za zarządzanie (pobierana przez emitenta ETC), wskazana w publikowanym przez emitenta dokumencie zawierającym kluczowe informacje (KID). Opłata za zarządzanie jest uwzględniona w wartości aktywów netto ETC, a w rezultacie w cenie rynkowej jednostki ETC. XTB nie pobiera i nie otrzymuje opłat

związanych z instrumentem finansowym

Koszty związane z instrumentem zostały rozbite dodatkowo na:

Opłaty jednorazowe - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane na początku lub końcu inwestycji

Opłaty bieżące - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane w trakcie trwania inwestycji

Koszty związane z transakcjami - koszty i opłaty transakcyjne związane z instrumentem

Opłaty związane z usługami dodatkowymi – dodatkowe koszty związane z instrumentem

Płatności od podmiotów trzecich - dotyczy wysokości ewentualnych płatności jakie XTB mógłby otrzymać od osób trzecich, w związku z inwestycją Klienta (tzw. „zachęty”).

Zwrot z inwestycji - wyrażona w walucie rachunku różnica pomiędzy wartością inwestycji na końcu okresu inwestycyjnego, a jej wartością początkową

Prognozowane skoki lub wahania kosztów:

Koszty mogą podlegać potencjalnym skokom lub wahaniom, powstałym wskutek wielu czynników, na przykład spadku płynności instrumentu na rynku bazowym. Poniższa tabela prezentuje symulację wpływu kosztów na szacowany zwrot z inwestycji w przypadku rozszerzenia spreadu o 100%.

Okres inwestycji	0 dni		30 dni		1 rok	
Koszty razem (w PLN)	-100.21	-636.25%	-147.26	-21.70%	-149.62	-11.10%
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat (w PLN)	15.75		472.41		944.82	
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat (w PLN)	-84.46		325.15		795.20	

Przykład 11 ETC

Kalkulacja kosztów dla inwestycji w 42 jednostki iShares Physical Gold ETC (IE00B4ND3602) przy następujących założeniach:

- Wartość inwestycji wyniosła 2,100 EUR (cena jednej jednostki iShares Physical Gold ETC wynosi 50 EUR);
- Klient nie poniósł kosztu związanego z usługą prowadzenia rachunku (opłata jest naliczana w przypadku braku zawarcia transakcji dłużej niż 365 dni oraz przy braku środków na rachunku w ciągu ostatnich 90 dni) oraz nie poniósł żadnych dodatkowych kosztów w związku z dyspozycjami;
- W czasie trwania inwestycji wartość jednostki iShares Physical Gold ETC spadła o 5% w stałym tempie w okresie 30 dni oraz o 10% w okresie 1 roku a dywidenda nie została wypłacona;
- Inwestycji dokonano na rachunku inwestycyjnym prowadzonym w walucie PLN w platformie xStation;
- Klient w trakcie trwania inwestycji przekroczył 100,000 EUR wartości obrotu OMI i Prawami Ułamkowymi, a wartość OMI i Praw Ułamkowych na rachunku Klienta na koniec poprzedniego miesiąca nie przekroczyła 250,000 EUR, w związku z czym na rachunku naliczona została prowizja od transakcji w wysokości 45 PLN dla okresu inwestycji wynoszącego odpowiednio 30 dni i 1 rok (minimalna wartość prowizji wynosi 10 EUR);
- Przewalutowania z waluty instrumentu tj. EUR na walutę rachunku tj. PLN dokonano po Kursie Wymiany XTB z uwzględnieniem marży wynoszącym 4.50;
- Inwestycji dokonano na rachunku inwestycyjnym prowadzonym w walucie PLN w platformie xStation w związku z czym koszt przewalutowania wynikający z faktu, iż nabyty papier wartościowy jest kwotowany w innej walucie niż waluta rachunku wyniósł 94.39 PLN, 91.88 PLN oraz 89.52 PLN dla okresu inwestycji wynoszącego odpowiednio 0 dni, 30 dni i 1 rok (wszystkie przewalutowania wynikające z Transakcji oraz zdarzeń korporacyjnych

na akcjach są objęte marżą w wysokości 0.5% Kursu Wymiany XTB);

- Klient poniósł koszt opłaty za zarządzanie pobieranej przez emitenta ETC. Opłata jest w kalkulowana w wartości aktywów netto ETC, a w rezultacie w cenę rynkową jednostki ETC w związku z czym jest już ona uwzględniona w zwrocie z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat. Dla inwestycji opłata za zarządzanie wyniosła 0.03 PLN, 0.95 PLN, 11.34 PLN (0.12% w skali roku) dla okresu wynoszącego odpowiednio 0 dni, 30 dni i 1 rok.

Okres inwestycji		0 dni		30 dni		1 rok	
Koszty związane z usługą (w PLN)							
Opłaty jednorazowe		0	0%	0	0%	0	0%
Opłaty bieżące		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z transakcjami	Spread, prowizja pobierana od Transakcji na OMI oraz Prawach Ułamkowych, opłata za przewalutowanie	-97.22	617.41%	-139.71	29.57%	-137.35	14.54%
Opłaty związane z usługami dodatkowymi		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty dodatkowe		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z instrumentem (w PLN)							
Opłaty jednorazowe		0	0%	0	0%	0	0%
Opłaty bieżące	Opłata za zarządzanie	-0.03	0.20%	-0.94	0.20%	-11.34	1.20%
Koszty związane z transakcjami		0	0%	0	0%	0	0%
Opłaty związane z usługami dodatkowymi		0	0%	0	0%	0	0%
Płatności od podmiotów trzecich (w PLN)		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty razem (w PLN)		-97.22	617.41%	-139.71	29.57%	-137.35	14.54%
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat (w PLN)		-15.75		-472.41		-944.82	

Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat (w PLN)	-112.97	-612.12	-1082.17
---	---------	---------	----------

Objaśnienia:

Koszty związane z usługą – są to opłaty i prowizje wskazane w Tabeli Opłat i Prowizji (TOiP)

Koszty związane z usługą zostały rozbite dodatkowo na:

Opłaty jednorazowe – koszty i opłaty uiszczane na początku lub końcu świadczenia usługi

Opłaty bieżące – koszty i opłaty związane z bieżącym świadczeniem usługi

Koszty związane z transakcjami – koszty i opłaty związane z realizacją transakcji, tj. spread, prowizja pobierana od Transakcji na OMI i Prawach Ułamkowych, opłata za przewalutowanie

Opłaty związane z usługami dodatkowymi – koszty i opłaty związane ze świadczeniem na rzecz klienta usług dodatkowych.

Koszty dodatkowe - koszty dodatkowe wynikające z realizacji dyspozycji klientów

Koszty związane z instrumentem finansowym – koszty i powiązane opłaty związane z wystawieniem instrumentów finansowych i zarządzaniem nimi, tj. opłata za zarządzanie (pobierana przez emitenta ETC), wskazana w publikowanym przez emitenta dokumencie zawierającym kluczowe informacje (KID). Opłata za zarządzanie jest uwzględniona w wartości aktywów netto ETC, a w rezultacie w cenie rynkowej jednostki ETC. XTB nie pobiera i nie otrzymuje opłat związanych z instrumentem finansowym

Koszty związane z instrumentem zostały rozbite dodatkowo na:

Opłaty jednorazowe - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane na początku lub końcu inwestycji

Opłaty bieżące - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane w trakcie trwania inwestycji

Koszty związane z transakcjami - koszty i opłaty transakcyjne związane z instrumentem

Opłaty związane z usługami dodatkowymi – dodatkowe koszty związane z instrumentem

Płatności od podmiotów trzecich - dotyczy wysokości ewentualnych płatności jakie XTB mógłby otrzymać od osób trzecich, w związku z inwestycją Klienta (tzw. „zachęty”).

Zwrot z inwestycji - wyrażona w walucie rachunku różnica pomiędzy wartością inwestycji na końcu okresu inwestycyjnego, a jej wartością początkową

Przykład 12 ETN

Kalkulacja kosztów dla inwestycji w 40 jednostki VanEck Vectors Bitcoin (DE000A28M8D0) przy następujących założeniach:

- Wartość inwestycji wyniosła 2,100 EUR (cena jednej jednostki VanEck Vectors Bitcoin ETN wynosi 52.5 EUR);
- Klient nie poniósł kosztu związanego z usługą prowadzenia rachunku (opłata jest naliczana w przypadku braku zawarcia transakcji dłużej niż 365 dni oraz przy braku środków na rachunku w ciągu ostatnich 90 dni) oraz nie poniósł żadnych dodatkowych kosztów w związku z dyspozycjami;

- W czasie trwania inwestycji wartość jednostki VanEck Vectors Bitcoin ETN wzrosła o 5% w stałym tempie w okresie 30 dni oraz o 10% w okresie 1 roku a dywidenda nie została wypłacona;
- Inwestycji dokonano na rachunku inwestycyjnym prowadzonym w walucie PLN w platformie xStation;
- Klient w trakcie trwania inwestycji przekroczył 100,000 EUR wartości obrotu na OMI i Prawach Ułamkowych, a wartość OMI i Praw Ułamkowych na rachunku Klienta na koniec poprzedniego miesiąca nie przekroczyła 250,000 EUR, w związku z czym na rachunku naliczona została prowizja od transakcji w wysokości 45 PLN dla okresu inwestycji wynoszącego odpowiednio 30 dni i 1 rok (minimalna wartość prowizji wynosi 10 EUR);
- Przewalutowania z waluty instrumentu tj. EUR na walutę rachunku tj. PLN dokonano po Kursie Wymiany XTB z uwzględnieniem marży wynoszącym 4.50;
- Inwestycji dokonano na rachunku inwestycyjnym prowadzonym w walucie PLN w platformie xStation w związku z czym koszt przewalutowania wynikający z faktu, iż nabyty papier wartościowy jest kwotowany w innej walucie niż waluta rachunku wyniósł 94.55 PLN, 96.61 PLN oraz 98.97 PLN dla okresu inwestycji wynoszącego odpowiednio 0 dni, 30 dni i 1 rok (wszystkie przewalutowania wynikające z Transakcji oraz zdarzeń korporacyjnych na akcjach są objęte marżą w wysokości 0.5% Kursu Wymiany XTB);
- Klient poniósł koszt opłaty za zarządzanie pobieranej przez emitenta ETN. Opłata jest wkalkulowana w wartości aktywów netto ETN, a w rezultacie w cenę rynkową jednostki ETN w związku z czym jest już ona uwzględniona w zwrocie z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat. Dla inwestycji opłata za zarządzanie wyniosła 0.26 PLN, 7.87 PLN, 94.48 PLN (1% w skali roku) dla okresu wynoszącego odpowiednio 0 dni, 30 dni i 1 rok.

Okres inwestycji		0 dni		30 dni		1 rok	
Koszty związane z usługą (w PLN)							
Opłaty jednorazowe		0	0%	0	0%	0	0%
Opłaty bieżące		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z transakcjami	Spread, prowizja pobierana od Transakcji na OMI i Prawach Ułamkowych, opłata za przewalutowanie	-97.38	-618.41%	-144.43	-30.57%	-146.79	-15.54%
Opłaty związane z usługami dodatkowymi		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty dodatkowe		0	0%	0	0%	0	0%

Koszty związane z instrumentem (w PLN)							
Oplaty jednorazowe		0	0%	0	0%	0	0%
Oplaty bieżące	Oplata za zarzadzanie	-0.26	-1.64%	-7.87	-1.67%	-94.48	-10.00%
Koszty związane z transakcjami		0	0%	0	0%	0	0%
Oplaty związane z usługami dodatkowymi		0	0%	0	0%	0	0%
Płatności od podmiotów trzecich (w PLN)		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty razem (w PLN)		-97.38	-618.41%	-144.43	-30.57%	-146.79	-15.54%
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat (w PLN)		15.75		472.41		944.82	
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat (w PLN)		-81.63		327.98		798.03	

Objaśnienia:

Koszty związane z usługą – są to opłaty i prowizje wskazane w Tabeli Opłat i Prowizji (TOiP)

Koszty związane z usługą zostały rozbite dodatkowo na:

Opłaty jednorazowe – koszty i opłaty uiszczane na początku lub końcu świadczenia usługi

Opłaty bieżące – koszty i opłaty związane z bieżącym świadczeniem usługi

Koszty związane z transakcjami – koszty i opłaty związane z realizacją transakcji, tj. spread, prowizja pobierana od Transakcji na OMI i Prawach Ułamkowych, opłata za przewalutowanie

Opłaty związane z usługami dodatkowymi – koszty i opłaty związane ze świadczeniem na rzecz klienta usług dodatkowych.

Koszty dodatkowe - koszty dodatkowe wynikające z realizacji dyspozycji klientów

Koszty związane z instrumentem finansowym – koszty i powiązane opłaty związane z wystawieniem instrumentów finansowych i zarządzaniem nimi, tj. opłata za zarządzanie (pobierana przez emitenta ETN), wskazana w publikowanym przez emitenta dokumencie zawierającym kluczowe informacje (KID). Opłata za zarządzanie jest uwzględniona w wartości aktywów netto ETN, a w rezultacie w cenie rynkowej jednostki ETN. XTB nie pobiera i nie otrzymuje opłat związanych z instrumentem finansowym

Koszty związane z instrumentem zostały rozbite dodatkowo na:

Opłaty jednorazowe - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane na początku lub końcu inwestycji

Opłaty bieżące - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane w trakcie trwania inwestycji

Koszty związane z transakcjami - koszty i opłaty transakcyjne związane z instrumentem

Opłaty związane z usługami dodatkowymi – dodatkowe koszty związane z instrumentem

Płatności od podmiotów trzecich - dotyczy wysokości ewentualnych płatności jakie XTB mógłby otrzymać od osób trzecich, w związku z inwestycją Klienta (tzw. „zachęty”).

Zwrot z inwestycji - wyrażona w walucie rachunku różnica pomiędzy wartością inwestycji na końcu okresu inwestycyjnego, a jej wartością początkową

Prognozowane skoki lub wahania kosztów:

Koszty mogą podlegać potencjalnym skokom lub wahanom, powstałym wskutek wielu czynników, na przykład spadku płynności instrumentu na rynku bazowym. Poniższa tabela prezentuje symulację wpływu kosztów na szacowany zwrot z inwestycji w przypadku rozszerzenia spreadu o 100%.

Okres inwestycji	0 dni		30 dni		1 rok	
Koszty razem (w PLN)	-100.21	-636.25%	-147.26	-21.70%	-149.62	-11.10%
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat (w PLN)	15.75		472.41		944.82	
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat (w PLN)	-84.46		325.15		795.20	

Przykład 13 ETN

Kalkulacja kosztów dla inwestycji w 40 jednostki VanEck Vectors Bitcoin (DE000A28M8D0) przy następujących założeniach:

- Wartość inwestycji wyniosła 2,100 EUR (cena jednej jednostki VanEck Vectors Bitcoin ETN wynosi 52.5 EUR);
- Klient nie poniósł kosztu związanego z usługą prowadzenia rachunku (opłata jest naliczana w przypadku braku zawarcia transakcji dłużej niż 365 dni oraz przy braku środków na rachunku w ciągu ostatnich 90 dni) oraz nie poniósł żadnych dodatkowych kosztów w związku z dyspozycjami;
- W czasie trwania inwestycji wartość jednostki VanEck Vectors Bitcoin ETN spadła o 5% w stałym tempie w okresie 30 dni oraz o 10% w okresie 1 roku a dywidenda nie została wypłacona;
- Inwestycji dokonano na rachunku inwestycyjnym prowadzonym w walucie PLN w platformie xStation;
- Klient w trakcie trwania inwestycji przekroczył 100,000 EUR wartości obrotu na OMI i Prawach Ułamkowych, a wartość OMI i Praw Ułamkowych na rachunku Klienta na koniec poprzedniego miesiąca nie przekroczyła 250,000 EUR, w związku z czym na rachunku naliczona została prowizja od transakcji w wysokości 45 PLN dla okresu inwestycji wynoszącego odpowiednio 30 dni i 1 rok (minimalna wartość prowizji wynosi 10 EUR);
- Przewalutowania z waluty instrumentu tj. EUR na walutę rachunku tj. PLN dokonano po Kursie Wymiany XTB z uwzględnieniem marży wynoszącym 4.50;
- Inwestycji dokonano na rachunku inwestycyjnym prowadzonym w walucie PLN w platformie xStation w związku z czym koszt przewalutowania wynikający z faktu, iż nabyty papier wartościowy jest kwotowany w innej walucie niż waluta rachunku wyniósł 94.39 PLN, 91.88 PLN oraz 89.52 PLN dla okresu inwestycji wynoszącego odpowiednio 0 dni, 30 dni i 1 rok (wszystkie przewalutowania wynikające z Transakcji oraz zdarzeń korporacyjnych na akcjach są objęte marżą w wysokości 0.5% Kursu Wymiany XTB);
- Klient poniósł koszt opłaty za zarządzanie pobieranej przez emitenta ETN. Opłata jest w kalkulowana w wartości aktywów netto ETN, a w rezultacie w cenę rynkową jednostki ETN w związku z czym jest już ona uwzględniona w zwrocie z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat. Dla inwestycji opłata za zarządzanie wyniosła 0.26 PLN, 7.87 PLN, 94.48 PLN (1% w skali roku) dla okresu wynoszącego odpowiednio 0 dni, 30 dni i 1 rok.

Okres inwestycji		0 dni		30 dni		1 rok	
Koszty związane z usługą (w PLN)							
Oplaty jednorazowe		0	0%	0	0%	0	0%
Oplaty bieżące		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z transakcjami	Spread, prowizja pobierana od Transakcji na OMI oraz Prawach Ułamkowych, opłata za przewalutowanie	-97.22	617.41%	-139.71	29.57%	-137.35	14.54%
Oplaty związane z usługami dodatkowymi		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty dodatkowe		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z instrumentem (w PLN)							
Oplaty jednorazowe		0	0%	0	0%	0	0%
Oplaty bieżące	Opłata za zarządzanie	-0.26	1.64%	-7.87	1.67%	-94.48	10.00%
Koszty związane z transakcjami		0	0%	0	0%	0	0%
Oplaty związane z usługami dodatkowymi		0	0%	0	0%	0	0%
Płatności od podmiotów trzecich (w PLN)		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty razem (w PLN)		-97.22	617.41%	-139.71	29.57%	-137.35	14.54%
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat (w PLN)		-15.75		-472.41		-944.82	
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat (w PLN)		-112.97		-612.12		-1082.17	

Objaśnienia:

Koszty związane z usługą – są to opłaty i prowizje wskazane w Tabeli Opłat i Prowizji (TOiP)

Koszty związane z usługą zostały rozbite dodatkowo na:

Oplaty jednorazowe – koszty i opłaty uiszczane na początku lub końcu świadczenia usługi

Oplaty bieżące – koszty i opłaty związane z bieżącym świadczeniem usługi

Koszty związane z transakcjami – koszty i opłaty związane z realizacją transakcji, tj. spread, prowizja pobierana od Transakcji na OMI i Prawach Ułamkowych, opłata za przewalutowanie

Oplaty związane z usługami dodatkowymi – koszty i opłaty związane ze świadczeniem na rzecz klienta usług dodatkowych.

Koszty dodatkowe - koszty dodatkowe wynikające z realizacji dyspozycji klientów

Koszty związane z instrumentem finansowym – koszty i powiązane opłaty związane z wystawieniem instrumentów finansowych i zarządzaniem nimi, tj. opłata za zarządzanie (pobierana przez emitenta ETN), wskazana w publikowanym przez emitenta dokumencie zawierającym kluczowe informacje (KID). Opłata za zarządzanie jest uwzględniona w wartości aktywów netto ETN, a w rezultacie w cenie rynkowej jednostki ETN. XTB nie pobiera i nie otrzymuje opłat związanych z instrumentem finansowym

Koszty związane z instrumentem zostały rozbite dodatkowo na:

Oplaty jednorazowe - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane na początku lub końcu inwestycji

Oplaty bieżące - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane w trakcie trwania inwestycji

Koszty związane z transakcjami - koszty i opłaty transakcyjne związane z instrumentem

Oplaty związane z usługami dodatkowymi – dodatkowe koszty związane z instrumentem

Płatności od podmiotów trzecich - dotyczy wysokości ewentualnych płatności jakie XTB mógłby otrzymać od osób trzecich, w związku z inwestycją Klienta (tzw. „zachęty”).

Zwrot z inwestycji - wyrażona w walucie rachunku różnica pomiędzy wartością inwestycji na końcu okresu inwestycyjnego, a jej wartością początkową

Prawa Ułamkowe

Prawa Ułamkowe dotyczące ETF, ETN, ETC oraz Akcji

Niniejsze zestawienie dotyczy inwestycji w Prawa Ułamkowe dotyczące ETF, ETN, ETC oraz Akcji.

Poniżej prezentujemy przykładowe scenariusze (wymienione jako Przykład 1 – 2 dla Praw Ułamkowych dotyczących ETF, Przykład 3 -4 dla Praw Ułamkowych dotyczących ETN, Przykład 5 – 6 dla Praw Ułamkowych dotyczących ETC, Przykład 7 – 8 dla Praw Ułamkowych dotyczących Akcji) mające na celu zobrazowanie wysokości kosztów i opłat oraz ich wpływu na zwrot z inwestycji, przy założeniu zainwestowania określonej kwoty środków pieniężnych, poniesienia kosztu rozpoczęcia i zakończenia inwestycji oraz zróżnicowanego okresu jej utrzymywania. Scenariusze nie stanowią porady lub rekomendacji w zakresie inwestycji w instrumenty finansowe będące przedmiotem usługi.

Przykład 1 Prawa Ułamkowe dotyczące ETF

Kalkulacja kosztów dla inwestycji w 0.5 jednostki uczestnictwa w SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats ETF (IE00B5M1WJ87).

- Wartość inwestycji wyniosła 10.5 EUR (cena jednej jednostki uczestnictwa w SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats ETF wynosi 21 EUR)
- Klient nie poniósł kosztu związanego z usługą prowadzenia rachunku (opłata jest naliczana w przypadku braku zawarcia transakcji dłużej niż 365 dni oraz przy braku środków na rachunku w ciągu ostatnich 90 dni) oraz nie poniósł żadnych dodatkowych kosztów w związku z dyspozycjami;
- W czasie trwania inwestycji wartość jednostki uczestnictwa w SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats ETF wzrosła o 5% w stałym tempie w okresie 30 dni oraz o 10% w okresie 1 roku a fundusz nie wypłacił dywidendy;
- Inwestycji dokonano na rachunku inwestycyjnym prowadzonym w walucie PLN w platformie xStation;
- Klient w trakcie trwania inwestycji, w kolejnych miesiącach nie przekroczył 100,000 EUR wartości obrotu OMI i Prawami Ułamkowymi z wszystkich oferowanych rynków, a wartość OMI i Praw Ułamkowych na rachunku Klienta nie przekroczyła 250,000 EUR;
- Przewalutowania z waluty instrumentu tj. EUR na walutę rachunku tj. PLN dokonano po Kursie Wymiany XTB z uwzględnieniem marży wynoszącym 4.50;
- Inwestycji dokonano na rachunku inwestycyjnym prowadzonym w walucie PLN w platformie xStation w związku z czym koszt przewalutowania wynikający z faktu, iż nabyty papier wartościowy jest kwotowany w innej walucie niż waluta rachunku wyniósł 0.47 PLN, 0.48 PLN oraz 0.50 PLN dla okresu inwestycji wynoszącego odpowiednio 0 dni, 30 dni i 1 rok (wszystkie przewalutowania wynikające z Transakcji oraz zdarzeń korporacyjnych na akcjach są objęte marżą w wysokości 0.5% Kursu Wymiany XTB);
- Klient poniósł koszt opłaty za zarządzanie pobieranej przez emitenta funduszu ETF. Opłata jest wkalkulowana w wartości aktywów netto funduszu ETF, a w rezultacie w cenę rynkową jednostki ETF w związku z czym jest już ona uwzględniona w zwrocie z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat. Dla inwestycji opłata za zarządzanie wyniosła 0.004 PLN, 0.012 PLN, 0.14 PLN (0.3% w skali roku) dla okresu wynoszącego odpowiednio 0 dni, 30 dni i 1 rok.

Okres inwestycji		0 dni		30 dni		1 rok	
Koszty związane z usługą (w PLN)							
Opłaty jednorazowe		0	0%	0	0%	0	0%
Opłaty bieżące		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z transakcjami	Spread, opłata za przewalutowanie	-0.49	-618.41%	-0.50	-21.10%	-0.51	-10.80%
Opłaty związane z usługami dodatkowymi		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty dodatkowe		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z instrumentem (w PLN)							
Opłaty jednorazowe		0	0%	0	0%	0	0%
Opłaty bieżące	Opłata za zarządzanie	0.00	-0.49%	-0.01	-0.50%	-0.14	-3.00%
Koszty związane z transakcjami		0	0%	0	0%	0	0%

Opłaty związane z usługami dodatkowymi	0	0%	0	0%	0	0%
Płatności od podmiotów trzecich (w PLN)	0	0%	0	0%	0	0%
Koszty razem (w PLN)	-0.49	-618.41%	-0.50	-21.10%	-0.51	-10.80%
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat (w PLN)	0.08		2.36		4.72	
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat (w PLN)	-0.41		1.86		4.21	

Objaśnienia:

Koszty związane z usługą – są to opłaty i prowizje wskazane w Tabeli Opłat i Prowizji (TOiP)

Koszty związane z usługą zostały rozbite dodatkowo na:

Opłaty jednorazowe – koszty i opłaty uiszczane na początku lub końcu świadczenia usługi

Opłaty bieżące – koszty i opłaty związane z bieżącym świadczeniem usługi

Koszty związane z transakcjami – koszty i opłaty związane z realizacją transakcji, tj. spread, opłata za przewalutowanie

Opłaty związane z usługami dodatkowymi – koszty i opłaty związane ze świadczeniem na rzecz klienta usług dodatkowych.

Koszty dodatkowe - koszty dodatkowe wynikające z realizacji dyspozycji klientów

Koszty związane z instrumentem finansowym – koszty i powiązane opłaty związane z wystawieniem instrumentów finansowych i zarządzaniem nimi, tj. opłata za zarządzanie (pobierana przez emitenta ETF), wskazana w publikowanym przez emitenta dokumencie zawierającym kluczowe informacje (KID). Opłata za zarządzanie jest uwzględniona w wartości aktywów netto funduszu ETF, a w rezultacie w cenie rynkowej jednostki ETF. XTB nie pobiera i nie otrzymuje opłat związanych z instrumentem finansowym

Koszty związane z instrumentem zostały rozbite dodatkowo na:

Opłaty jednorazowe - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane na początku lub końcu inwestycji

Opłaty bieżące - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane w trakcie trwania inwestycji

Koszty związane z transakcjami - koszty i opłaty transakcyjne związane z instrumentem

Opłaty związane z usługami dodatkowymi – dodatkowe koszty związane z instrumentem

Płatności od podmiotów trzecich - dotyczy wysokości ewentualnych płatności jakie XTB mógłby otrzymać od osób trzecich, w związku z inwestycją Klienta (tzw. „zachęty”).

Zwrot z inwestycji - wyrażona w walucie rachunku różnica pomiędzy wartością inwestycji na końcu okresu inwestycyjnego, a jej wartością początkową

Prognozowane skoki lub wahania kosztów:

Koszty mogą podlegać potencjalnym skokom lub wahanom, powstałym wskutek wielu czynników, na przykład spadku płynności instrumentu na rynku bazowym. Poniższa tabela prezentuje symulację wpływu kosztów na szacowany zwrot z inwestycji w przypadku rozszerzenia spreadu o 100%.

Okres inwestycji	0 dni		30 dni		1 rok	
Koszty razem (w PLN)	-0.51	-637.5%	-0.52	-22.03%	-0.53	-11.23%
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat (w PLN)	0.08		2.36		4.72	
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat (w PLN)	-0.43		1.84		4.19	

Przykład 2 Prawa Ułamkowe dotyczące ETF

Kalkulacja kosztów dla inwestycji w 0.5 jednostki uczestnictwa w SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats ETF (IE00B5M1WJ87).

- Wartość inwestycji wyniosła 10.5 EUR (cena jednej jednostki uczestnictwa w SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats ETF wynosi 21 EUR)
- Klient nie poniósł kosztu związanego z usługą prowadzenia rachunku (opłata jest naliczana w przypadku braku zawarcia transakcji dłużej niż 365 dni oraz przy braku środków na rachunku w ciągu ostatnich 90 dni) oraz nie poniósł żadnych dodatkowych kosztów w związku z dyspozycjami;
- W czasie trwania inwestycji wartość jednostki uczestnictwa w SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats ETF spadła o 5% w stałym tempie w okresie 30 dni oraz o 10% w okresie 1 roku a fundusz nie wypłacił dywidendy;
- Inwestycji dokonano na rachunku inwestycyjnym prowadzonym w walucie PLN w platformie xStation;
- Klient w trakcie trwania inwestycji, w kolejnych miesiącach nie przekroczył 100,000 EUR wartości obrotu OMI i Prawami Ułamkowymi z wszystkich oferowanych rynków, a wartość OMI i Praw Ułamkowych na rachunku Klienta nie przekroczyła 250,000 EUR;
- Przewalutowania z waluty instrumentu tj. EUR na walutę rachunku tj. PLN dokonano po Kursie Wymiany XTB z uwzględnieniem marży wynoszącym 4.50;
- Inwestycji dokonano na rachunku inwestycyjnym prowadzonym w walucie PLN w platformie xStation w związku z czym koszt przewalutowania wynikający z faktu, iż nabyty papier wartościowy jest kwotowany w innej walucie niż waluta rachunku wyniósł 0.47 PLN, 0.46 PLN oraz 0.45 PLN dla okresu inwestycji wynoszącego odpowiednio 0 dni, 30 dni i 1 rok (wszystkie przewalutowania wynikające z Transakcji oraz zdarzeń korporacyjnych na akcjach są objęte marżą w wysokości 0.5% Kursu Wymiany XTB);
- Klient poniósł koszt opłaty za zarządzanie pobieranej przez emitenta funduszu ETF. Opłata jest wkalkulowana w wartości aktywów netto funduszu ETF, a w rezultacie w cenę rynkową jednostki ETF w związku z czym jest już ona uwzględniona w zwrocie z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat. Dla inwestycji opłata za zarządzanie wyniosła 0.004 PLN, 0.012 PLN, 0.14 PLN (0.3% w skali roku) dla okresu wynoszącego odpowiednio 0 dni, 30 dni i 1 rok.

Okres inwestycji		0 dni		30 dni		1 rok	
Koszty związane z usługą (w PLN)							
Opłaty jednorazowe		0	0%	0	0%	0	0%
Opłaty bieżące		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z transakcjami	Spread, opłata za przewalutowanie	-0.49	617.41%	-0.47	20.10%	-0.46	9.80%

Opłaty związane z usługami dodatkowymi		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty dodatkowe		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z instrumentem (w PLN)							
Opłaty jednorazowe		0	0%	0	0%	0	0%
Opłaty bieżące	Opłata za zarządzanie	0.00	0.49%	-0.01	0.50%	-0.14	3.00%
Koszty związane z transakcjami		0	0%	0	0%	0	0%
Opłaty związane z usługami dodatkowymi		0	0%	0	0%	0	0%
Płatności od podmiotów trzecich (w PLN)		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty razem (w PLN)		-0.49	617.41%	-0.47	20.10%	-0.46	9.80%
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat (w PLN)		-0.08		-2.36		-4.72	
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat (w PLN)		-0.56		-2.84		-5.19	

Objaśnienia:

Koszty związane z usługą – są to opłaty i prowizje wskazane w Tabeli Opłat i Prowizji (TOiP)

Koszty związane z usługą zostały rozbite dodatkowo na:

Opłaty jednorazowe – koszty i opłaty uiszczane na początku lub końcu świadczenia usługi

Opłaty bieżące – koszty i opłaty związane z bieżącym świadczeniem usługi

Koszty związane z transakcjami – koszty i opłaty związane z realizacją transakcji, tj. spread, opłata za przewalutowanie

Opłaty związane z usługami dodatkowymi – koszty i opłaty związane ze świadczeniem na rzecz klienta usług dodatkowych.

Koszty dodatkowe - koszty dodatkowe wynikające z realizacji dyspozycji klientów

Koszty związane z instrumentem finansowym – koszty i powiązane opłaty związane z wystawieniem instrumentów finansowych i zarządzaniem nimi, tj. opłata za zarządzanie (pobierana przez emitenta ETF), wskazana w publikowanym przez emitenta dokumencie zawierającym kluczowe informacje (KID). Opłata za zarządzanie jest uwzględniona w wartości aktywów netto funduszu ETF, a w rezultacie w cenie rynkowej jednostki ETF. XTB nie pobiera i nie otrzymuje opłat związanych z instrumentem finansowym

Koszty związane z instrumentem zostały rozbite dodatkowo na:

Opłaty jednorazowe - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane na początku lub końcu inwestycji

Opłaty bieżące - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane w trakcie trwania inwestycji

Koszty związane z transakcjami - koszty i opłaty transakcyjne związane z instrumentem
Opłaty związane z usługami dodatkowymi – dodatkowe koszty związane z instrumentem

Płatności od podmiotów trzecich - dotyczy wysokości ewentualnych płatności jakie XTB mógłby otrzymać od osób trzecich, w związku z inwestycją Klienta (tzw. „zachęty”).

Zwrot z inwestycji - wyrażona w walucie rachunku różnica pomiędzy wartością inwestycji na końcu okresu inwestycyjnego, a jej wartością początkową

Przykład 3 Prawa ułamkowe dotyczące ETN

Kalkulacja kosztów dla inwestycji w 0.2 jednostki VanEck Vectors Bitcoin ETN (DE000A28M8D0)

- Wartość inwestycji wyniosła 10.5 EUR (cena jednej jednostki VanEck Vectors Bitcoin ETN wynosi 52.5 EUR);
- Klient nie poniósł kosztu związanego z usługą prowadzenia rachunku (opłata jest naliczana w przypadku braku zawarcia transakcji dłużej niż 365 dni oraz przy braku środków na rachunku w ciągu ostatnich 90 dni) oraz nie poniósł żadnych dodatkowych kosztów w związku z dyspozycjami;
- W czasie trwania inwestycji wartość jednostki VanEck Vectors Bitcoin ETN wzrosła o 5% w stałym tempie w okresie 30 dni oraz o 10% w okresie 1 roku a dywidenda nie została wypłacona;
- Inwestycji dokonano na rachunku inwestycyjnym prowadzonym w walucie PLN w platformie xStation;
- Klient w trakcie trwania inwestycji, w kolejnych miesiącach nie przekroczył 100,000 EUR wartości obrotu na OMI i Prawach Ułamkowych z wszystkich oferowanych rynków, a wartość OMI i Praw Ułamkowych na rachunku Klienta nie przekroczyła 250,000 EUR;
- Przewalutowania z waluty instrumentu tj. EUR na walutę rachunku tj. PLN dokonano po Kursie Wymiany XTB z uwzględnieniem marży wynoszącym 4.50;
- Inwestycji dokonano na rachunku inwestycyjnym prowadzonym w walucie PLN w platformie xStation w związku z czym koszt przewalutowania wynikający z faktu, iż nabyty papier wartościowy jest kowotowany w innej walucie niż waluta rachunku wyniósł 0.47 PLN, 0.48 PLN oraz 0.50 PLN dla okresu inwestycji wynoszącego odpowiednio 0 dni, 30 dni i 1 rok (wszystkie przewalutowania wynikające z Transakcji oraz zdarzeń korporacyjnych na akcjach są objęte marżą w wysokości 0.5% Kursu Wymiany XTB);
- Klient poniósł koszt opłaty za zarządzanie pobieranej przez emitenta ETN. Opłata jest wkalkulowana w wartości aktywów netto ETN, a w rezultacie w cenę rynkową jednostki ETN w związku z czym jest już ona uwzględniona w zwrocie z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat. Dla inwestycji opłata za zarządzanie wyniosła 0.001 PLN, 0.04 PLN, 0.47 PLN (1% w skali roku) dla okresu wynoszącego odpowiednio 0 dni, 30 dni i 1 rok.

Okres inwestycji		0 dni		30 dni		1 rok	
Koszty związane z usługą (w PLN)							
Opłaty jednorazowe		0	0%	0	0%	0	0%
Opłaty bieżące		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z transakcjami	Spread, opłata za przewalutowanie	-0.49	-618.41%	-0.50	-21.10%	-0.51	-10.80%

Opłaty związane z usługami dodatkowymi		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty dodatkowe		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z instrumentem (w PLN)							
Opłaty jednorazowe		0	0%	0	0%	0	0%
Opłaty bieżące	Opłata za zarządzanie	0.00	-1.64%	-0.04	-1.67%	-0.47	-10.00%
Koszty związane z transakcjami		0	0%	0	0%	0	0%
Opłaty związane z usługami dodatkowymi		0	0%	0	0%	0	0%
Płatności od podmiotów trzecich (w PLN)		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty razem (w PLN)		-0.49	-618.41%	-0.50	-21.10%	-0.51	-10.80%
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat (w PLN)		0.08		2.36		4.72	
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat (w PLN)		-0.41		1.86		4.21	

Objaśnienia:

Koszty związane z usługą – są to opłaty i prowizje wskazane w Tabeli Opłat i Prowizji (TOiP)

Koszty związane z usługą zostały rozbite dodatkowo na:

Opłaty jednorazowe – koszty i opłaty uiszczane na początku lub końcu świadczenia usługi

Opłaty bieżące – koszty i opłaty związane z bieżącym świadczeniem usługi

Koszty związane z transakcjami – koszty i opłaty związane z realizacją transakcji, tj. spread, opłata za przewalutowanie

Opłaty związane z usługami dodatkowymi – koszty i opłaty związane ze świadczeniem na rzecz klienta usług dodatkowych.

Koszty dodatkowe - koszty dodatkowe wynikające z realizacji dyspozycji klientów

Koszty związane z instrumentem finansowym – koszty i powiązane opłaty związane z wystawieniem instrumentów finansowych i zarządzaniem nimi, tj. opłata za zarządzanie (pobierana przez emitenta ETN), wskazana w publikowanym przez emitenta dokumencie zawierającym kluczowe informacje (KID). Opłata za zarządzanie jest uwzględniona w wartości aktywów netto ETN, a w rezultacie w cenie rynkowej jednostki ETN. XTB nie pobiera i nie otrzymuje opłat związanych z instrumentem finansowym

Koszty związane z instrumentem zostały rozbite dodatkowo na:

Opłaty jednorazowe - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane na początku lub końcu inwestycji

Opłaty bieżące - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane w trakcie trwania inwestycji

Koszty związane z transakcjami - koszty i opłaty transakcyjne związane z instrumentem
Opłaty związane z usługami dodatkowymi – dodatkowe koszty związane z instrumentem

Płatności od podmiotów trzecich - dotyczy wysokości ewentualnych płatności jakie XTB mógłby otrzymać od osób trzecich, w związku z inwestycją Klienta (tzw. „zachęty”).

Zwrot z inwestycji - wyrażona w walucie rachunku różnica pomiędzy wartością inwestycji na końcu okresu inwestycyjnego, a jej wartością początkową

Prognozowane skoki lub wahania kosztów:

Koszty mogą podlegać potencjalnym skokom lub wahanom, powstałym wskutek wielu czynników, na przykład spadku płynności instrumentu na rynku bazowym. Poniższa tabela prezentuje symulację wpływu kosztów na szacowany zwrot z inwestycji w przypadku rozszerzenia spreadu o 100%.

Okres inwestycji	0 dni		30 dni		1 rok	
Koszty razem (w PLN)	-0.51	-637.5%	-0.52	-22.03%	-0.53	-11.23%
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat (w PLN)	0.08		2.36		4.72	
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat (w PLN)	-0.43		1.84		4.19	

Przykład 4 Prawa ułamkowe dotyczące ETN

Kalkulacja kosztów dla inwestycji w 0.2 jednostki VanEck Vectors Bitcoin ETN (DE000A28M8D0)

- Wartość inwestycji wyniosła 10.5 EUR (cena jednej jednostki VanEck Vectors Bitcoin ETN wynosi 52.5 EUR);
- Klient nie poniósł kosztu związanego z usługą prowadzenia rachunku (opłata jest naliczana w przypadku braku zawarcia transakcji dłużej niż 365 dni oraz przy braku środków na rachunku w ciągu ostatnich 90 dni) oraz nie poniósł żadnych dodatkowych kosztów w związku z dyspozycjami;
- W czasie trwania inwestycji wartość jednostki VanEck Vectors Bitcoin ETN spadła o 5% w stałym tempie w okresie 30 dni oraz o 10% w okresie 1 roku a dywidenda nie została wypłacona;
- Inwestycji dokonano na rachunku inwestycyjnym prowadzonym w walucie PLN w platformie xStation;
- Klient w trakcie trwania inwestycji, w kolejnych miesiącach nie przekroczył 100,000 EUR wartości obrotu na OMI i Prawach Ułamkowych z wszystkich oferowanych rynków, a wartość OMI i Praw Ułamkowych na rachunku Klienta nie przekroczyła 250,000 EUR;
- Przewalutowania z waluty instrumentu tj. EUR na walutę rachunku tj. PLN dokonano po Kursie Wymiany XTB z uwzględnieniem marży wynoszącym 4.50;
- Inwestycji dokonano na rachunku inwestycyjnym prowadzonym w walucie PLN w platformie xStation w związku z czym koszt przewalutowania wynikający z faktu, iż nabyty papier wartościowy jest kwotowany w innej walucie niż waluta rachunku wyniósł 0.47 PLN, 0.46 PLN oraz 0.45 PLN dla okresu inwestycji wynoszącego odpowiednio 0 dni, 30 dni i 1 rok (wszystkie przewalutowania wynikające z Transakcji oraz zdarzeń korporacyjnych na akcjach są objęte marżą w wysokości 0.5% Kursu Wymiany XTB);

- Klient poniósł koszt opłaty za zarządzanie pobieranej przez emitenta ETN. Opłata jest w kalkulowana w wartości aktywów netto ETN, a w rezultacie w cenę rynkową jednostki ETN w związku z czym jest już ona uwzględniona w zwrocie z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat. Dla inwestycji opłata za zarządzanie wyniosła 0.001 PLN, 0.04 PLN, 0.47 PLN (1% w skali roku) dla okresu wynoszącego odpowiednio 0 dni, 30 dni i 1 rok.

Okres inwestycji		0 dni		30 dni		1 rok	
Koszty związane z usługą (w PLN)							
Opłaty jednorazowe		0	0%	0	0%	0	0%
Opłaty bieżące		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z transakcjami	Spread, opłata za przewalutowanie	-0.49	617.41%	-0.47	20.10%	-0.46	9.80%
Opłaty związane z usługami dodatkowymi		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty dodatkowe		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z instrumentem (w PLN)							
Opłaty jednorazowe		0	0%	0	0%	0	0%
Opłaty bieżące	Opłata za zarządzanie	0.00	1.64%	-0.04	1.67%	-0.47	10.00%
Koszty związane z transakcjami		0	0%	0	0%	0	0%
Opłaty związane z usługami dodatkowymi		0	0%	0	0%	0	0%
Płatności od podmiotów trzecich (w PLN)		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty razem (w PLN)		-0.49	617.41%	-0.47	20.10%	-0.46	9.80%
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat (w PLN)		-0.08		-2.36		-4.72	
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat (w PLN)		-0.56		-2.84		-5.19	

Objaśnienia:

Koszty związane z usługą – są to opłaty i prowizje wskazane w Tabeli Opłat i Prowizji (TOiP)

Koszty związane z usługą zostały rozbite dodatkowo na:

***Oplaty jednorazowe** – koszty i opłaty uiszczane na początku lub końcu świadczenia usługi*

***Oplaty bieżące** – koszty i opłaty związane z bieżącym świadczeniem usługi*

***Koszty związane z transakcjami** – koszty i opłaty związane z realizacją transakcji, tj. spread, opłata za przewalutowanie*

***Oplaty związane z usługami dodatkowymi** – koszty i opłaty związane ze świadczeniem na rzecz klienta usług dodatkowych.*

***Koszty dodatkowe** - koszty dodatkowe wynikające z realizacji dyspozycji klientów*

Koszty związane z instrumentem finansowym – koszty i powiązane opłaty związane z wystawieniem instrumentów finansowych i zarządzaniem nimi, tj. opłata za zarządzanie (pobierana przez emitenta ETN), wskazana w publikowanym przez emitenta dokumencie zawierającym kluczowe informacje (KID). Opłata za zarządzanie jest uwzględniona w wartości aktywów netto ETN, a w rezultacie w cenie rynkowej jednostki ETN. XTB nie pobiera i nie otrzymuje opłat związanych z instrumentem finansowym

Koszty związane z instrumentem zostały rozbite dodatkowo na:

Oplaty jednorazowe - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane na początku lub końcu inwestycji

Oplaty bieżące - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane w trakcie trwania inwestycji

Koszty związane z transakcjami - koszty i opłaty transakcyjne związane z instrumentem

Oplaty związane z usługami dodatkowymi – dodatkowe koszty związane z instrumentem

Płatności od podmiotów trzecich - dotyczy wysokości ewentualnych płatności jakie XTB mógłby otrzymać od osób trzecich, w związku z inwestycją Klienta (tzw. „zachęty”).

Zwrot z inwestycji - wyrażona w walucie rachunku różnica pomiędzy wartością inwestycji na końcu okresu inwestycyjnego, a jej wartością początkową

Przykład 5 Prawa Ułamkowe dotyczące ETC

Kalkulacja kosztów dla inwestycji w 0.21 jednostki iShares Physical Gold ETC (IE00B4ND3602).

- Wartość inwestycji wyniosła 10.5 EUR (cena jednej jednostki iShares Physical Gold ETC wynosi 50 EUR)
- Klient nie poniósł kosztu związanego z usługą prowadzenia rachunku (opłata jest naliczana w przypadku braku zawarcia transakcji dłużej niż 365 dni oraz przy braku środków na rachunku w ciągu ostatnich 90 dni) oraz nie poniósł żadnych dodatkowych kosztów w związku z dyspozycjami;
- W czasie trwania inwestycji wartość jednostki iShares Physical Gold ETC spadła o 5% w stałym tempie w okresie 30 dni oraz o 10% w okresie 1 roku a dywidenda nie została wypłacona;
- Inwestycji dokonano na rachunku inwestycyjnym prowadzonym w walucie PLN w platformie xStation;
- Klient w trakcie trwania inwestycji, w kolejnych miesiącach nie przekroczył 100,000 EUR wartości obrotu na OMI i Prawach Ułamkowych z wszystkich oferowanych rynków, a wartość OMI i Praw Ułamkowych na rachunku Klienta nie przekroczyła 250,000 EUR;
- Przewalutowania z waluty instrumentu tj. EUR na walutę rachunku tj. PLN dokonano po Kursie Wymiany XTB z uwzględnieniem

marży wynoszącym 4.50;

- Inwestycji dokonano na rachunku inwestycyjnym prowadzonym w walucie PLN w platformie xStation w związku z czym koszt przewalutowania wynikający z faktu, iż nabyty papier wartościowy jest kwotowany w innej walucie niż waluta rachunku wyniósł 0.47 PLN, 0.46 PLN oraz 0.45 PLN dla okresu inwestycji wynoszącego odpowiednio 0 dni, 30 dni i 1 rok (wszystkie przewalutowania wynikające z Transakcji oraz zdarzeń korporacyjnych na akcjach są objęte marżą w wysokości 0.5% Kursu Wymiany XTB);
- Klient poniósł koszt opłaty za zarządzanie pobieranej przez emitenta ETC. Opłata jest wliczona w wartości aktywów netto ETC, a w rezultacie w cenę rynkową jednostki ETC w związku z czym jest już ona uwzględniona w zwrocie z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat. Dla inwestycji opłata za zarządzanie wyniosła 0.0001 PLN, 0.005 PLN, 0.057 PLN (0.12% w skali roku) dla okresu wynoszącego odpowiednio 0 dni, 30 dni i 1 rok.

Okres inwestycji		0 dni		30 dni		1 rok	
Koszty związane z usługą (w PLN)							
Opłaty jednorazowe		0	0%	0	0%	0	0%
Opłaty bieżące		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z transakcjami	Spread, opłata za przewalutowanie	-0.49	617.41%	-0.47	20.10%	-0.46	9.80%
Opłaty związane z usługami dodatkowymi		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty dodatkowe		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z instrumentem (w PLN)							
Opłaty jednorazowe		0	0%	0	0%	0	0%
Opłaty bieżące	Opłata za zarządzanie	0.00	0.20%	0.00	0.20%	-0.06	1.20%
Koszty związane z transakcjami		0	0%	0	0%	0	0%
Opłaty związane z usługami dodatkowymi		0	0%	0	0%	0	0%
Płatności od podmiotów trzecich (w PLN)		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty razem (w PLN)		-0.49	617.41%	-0.47	20.10%	-0.46	9.80%
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat (w PLN)		-0.08		-2.36		-4.72	

Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat (w PLN)	-0.56	-2.84	-5.19
---	-------	-------	-------

Objaśnienia:

Koszty związane z usługą – są to opłaty i prowizje wskazane w Tabeli Opłat i Prowizji (TOiP)

Koszty związane z usługą zostały rozbite dodatkowo na:

Opłaty jednorazowe – koszty i opłaty uiszczane na początku lub końcu świadczenia usługi

Opłaty bieżące – koszty i opłaty związane z bieżącym świadczeniem usługi

Koszty związane z transakcjami – koszty i opłaty związane z realizacją transakcji, tj. spread, opłata za przewalutowanie

Opłaty związane z usługami dodatkowymi – koszty i opłaty związane ze świadczeniem na rzecz klienta usług dodatkowych.

Koszty dodatkowe - koszty dodatkowe wynikające z realizacji dyspozycji klientów

Koszty związane z instrumentem finansowym – koszty i powiązane opłaty związane z wystawieniem instrumentów finansowych i zarządzaniem nimi, tj. opłata za zarządzanie (pobierana przez emitenta ETC), wskazana w publikowanym przez emitenta dokumencie zawierającym kluczowe informacje (KID). Opłata za zarządzanie jest uwzględniona w wartości aktywów netto ETC, a w rezultacie w cenie rynkowej jednostki ETC. XTB nie pobiera i nie otrzymuje opłat związanych z instrumentem finansowym

Koszty związane z instrumentem zostały rozbite dodatkowo na:

Opłaty jednorazowe - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane na początku lub końcu inwestycji

Opłaty bieżące - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane w trakcie trwania inwestycji

Koszty związane z transakcjami - koszty i opłaty transakcyjne związane z instrumentem

Opłaty związane z usługami dodatkowymi – dodatkowe koszty związane z instrumentem

Płatności od podmiotów trzecich - dotyczy wysokości ewentualnych płatności jakie XTB mógłby otrzymać od osób trzecich, w związku z inwestycją Klienta (tzw. „zachęty”).

Zwrot z inwestycji - wyrażona w walucie rachunku różnica pomiędzy wartością inwestycji na końcu okresu inwestycyjnego, a jej wartością początkową

Prognozowane skoki lub wahania kosztów:

Koszty mogą podlegać potencjalnym skokom lub wahaniom, powstałym wskutek wielu czynników, na przykład spadku płynności instrumentu na rynku bazowym. Poniższa tabela prezentuje symulację wpływu kosztów na szacowany zwrot z inwestycji w przypadku rozszerzenia spreadu o 100%.

Okres inwestycji	0 dni		30 dni		1 rok	
Koszty razem (w PLN)	-0.51	637.5%	-0.49	22.03%	-0.48	11.23%
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat (w PLN)	-0.08		-2.36		-4.72	

Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat (w PLN)	-0.59	-2.85	-5.20
---	-------	-------	-------

Przykład 6 Prawa Ułamkowe dotyczące ETC

Kalkulacja kosztów dla inwestycji w 0.21 jednostki iShares Physical Gold ETC (IE00B4ND3602).

- Wartość inwestycji wyniosła 10.5 EUR (cena jednej jednostki iShares Physical Gold ETC wynosi 50 EUR)
- Klient nie poniósł kosztu związanego z usługą prowadzenia rachunku (opłata jest naliczana w przypadku braku zawarcia transakcji dłużej niż 365 dni oraz przy braku środków na rachunku w ciągu ostatnich 90 dni) oraz nie poniósł żadnych dodatkowych kosztów w związku z dyspozycjami;
- W czasie trwania inwestycji wartość jednostki iShares Physical Gold ETC wzrosła o 5% w stałym tempie w okresie 30 dni oraz o 10% w okresie 1 roku a dywidenda nie została wypłacona;
- Inwestycji dokonano na rachunku inwestycyjnym prowadzonym w walucie PLN w platformie xStation;
- Klient w trakcie trwania inwestycji, w kolejnych miesiącach nie przekroczył 100,000 EUR wartości obrotu na OMI i Prawach Ułamkowych z wszystkich oferowanych rynków, a wartość OMI i Praw Ułamkowych na rachunku Klienta nie przekroczyła 250,000 EUR;
- Przewalutowania z waluty instrumentu tj. EUR na walutę rachunku tj. PLN dokonano po Kursie Wymiany XTB z uwzględnieniem marży wynoszącym 4.50;
- Inwestycji dokonano na rachunku inwestycyjnym prowadzonym w walucie PLN w platformie xStation w związku z czym koszt przewalutowania wynikający z faktu, iż nabyty papier wartościowy jest kwotowany w innej walucie niż waluta rachunku wyniósł 0.47 PLN, 0.48 PLN oraz 0.50 PLN dla okresu inwestycji wynoszącego odpowiednio 0 dni, 30 dni i 1 rok (wszystkie przewalutowania wynikające z Transakcji oraz zdarzeń korporacyjnych na akcjach są objęte marżą w wysokości 0.5% Kursu Wymiany XTB);
- Klient poniósł koszt opłaty za zarządzanie pobieranej przez emitenta ETC. Opłata jest wkalkulowana w wartości aktywów netto ETC, a w rezultacie w cenę rynkową jednostki ETC w związku z czym jest już ona uwzględniona w zwrocie z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat. Dla inwestycji opłata za zarządzanie wyniosła 0.0001 PLN, 0.005 PLN, 0.057 PLN (0.12% w skali roku) dla okresu wynoszącego odpowiednio 0 dni, 30 dni i 1 rok.

Okres inwestycji		0 dni		30 dni		1 rok	
Koszty związane z usługą (w PLN)							
Opłaty jednorazowe		0	0%	0	0%	0	0%
Opłaty bieżące		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z transakcjami	Spread, opłata za przewalutowanie	-0.49	-618.41%	-0.50	-21.10%	-0.51	-10.80%

Oplaty związane z usługami dodatkowymi		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty dodatkowe		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z instrumentem (w PLN)							
Oplaty jednorazowe		0	0%	0	0%	0	0%
Oplaty bieżące	Opłata za zarządzanie	0.00	-0.20%	0.00	-0.20%	-0.06	-1.20%
Koszty związane z transakcjami		0	0%	0	0%	0	0%
Oplaty związane z usługami dodatkowymi		0	0%	0	0%	0	0%
Płatności od podmiotów trzecich (w PLN)		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty razem (w PLN)		-0.49	-618.41%	-0.50	-21.10%	-0.51	-10.80%
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat (w PLN)		0.08		2.36		4.72	
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat (w PLN)		-0.41		1.86		4.21	

Objaśnienia:

Koszty związane z usługą – są to opłaty i prowizje wskazane w Tabeli Opłat i Prowizji (TOiP)

Koszty związane z usługą zostały rozbite dodatkowo na:

Opłaty jednorazowe – koszty i opłaty uiszczane na początku lub końcu świadczenia usługi

Opłaty bieżące – koszty i opłaty związane z bieżącym świadczeniem usługi

Koszty związane z transakcjami – koszty i opłaty związane z realizacją transakcji, tj. spread, opłata za przewalutowanie

Opłaty związane z usługami dodatkowymi – koszty i opłaty związane ze świadczeniem na rzecz klienta usług dodatkowych.

Koszty dodatkowe - koszty dodatkowe wynikające z realizacji dyspozycji klientów

Koszty związane z instrumentem finansowym – koszty i powiązane opłaty związane z wystawieniem instrumentów finansowych i zarządzaniem nimi, tj. opłata za zarządzanie (pobierana przez emitenta ETC), wskazana w publikowanym przez emitenta dokumencie zawierającym kluczowe informacje (KID). Opłata za zarządzanie jest uwzględniona w wartości aktywów netto ETC, a w rezultacie w cenie rynkowej jednostki ETC. XTB nie pobiera i nie otrzymuje opłat związanych z instrumentem finansowym

Koszty związane z instrumentem zostały rozbite dodatkowo na:

Opłaty jednorazowe - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane na początku lub końcu inwestycji

Opłaty bieżące - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane w trakcie trwania inwestycji

Koszty związane z transakcjami - koszty i opłaty transakcyjne związane z instrumentem

Opłaty związane z usługami dodatkowymi – dodatkowe koszty związane z instrumentem

Płatności od podmiotów trzecich - dotyczy wysokości ewentualnych płatności jakie XTB mógłby otrzymać od osób trzecich, w związku z inwestycją Klienta (tzw. „zachęty”).

Zwrot z inwestycji - wyrażona w walucie rachunku różnica pomiędzy wartością inwestycji na końcu okresu inwestycyjnego, a jej wartością początkową

Przykład 7 Prawa Ułamkowe dotyczące akcji

Kalkulacja kosztów dla inwestycji w Prawa Ułamkowe - 0.5 akcji spółki Siemens (SIE.DE, DE0007236101) przy następujących założeniach:

- Wartość inwestycji wyniosła 72.5 EUR (cena jednej akcji Siemens wynosi 145 EUR), gdzie 0,5 stanowi Prawo Ułamkowe dotycząca akcji Siemens;
- Klient nie poniósł kosztu związanego z usługą prowadzenia rachunku (opłata jest naliczana w przypadku braku zawarcia transakcji dłużej niż 365 dni oraz przy braku środków na rachunku w ciągu ostatnich 90 dni) oraz nie poniósł żadnych dodatkowych kosztów w związku z dyspozycjami;
- W czasie trwania inwestycji wartości akcji spółki Siemens spadła o 5% w stałym tempie w okresie 30 dni oraz o 10% w okresie 1 roku, a spółka nie wypłaciła dywidendy;
- Inwestycji dokonano na rachunku inwestycyjnym prowadzonym w walucie PLN w platformie xStation;
- Klient w trakcie trwania inwestycji, w kolejnych miesiącach nie przekroczył 100,000 EUR wartości obrotu OMI i Prawami Ułamkowymi z wszystkich oferowanych rynków, a wartość OMI i Praw Ułamkowych na rachunku Klienta nie przekroczyła 250,000 EUR;
- Przewalutowania z waluty instrumentu tj. EUR na walutę rachunku tj. PLN dokonano po Kursie Wymiany XTB z uwzględnieniem marży wynoszącym 4.50;
- Inwestycji dokonano na rachunku inwestycyjnym prowadzonym w walucie PLN w platformie xStation w związku z czym koszt przewalutowania wynikający z faktu, iż nabyty papier wartościowy jest kwotowany w innej walucie niż waluta rachunku wyniósł 3.26 PLN, 3.18 PLN oraz 3.10 PLN dla okresu inwestycji wynoszącego odpowiednio 0 dni, 30 dni i 1 rok (wszystkie przewalutowania wynikające z Transakcji oraz zdarzeń korporacyjnych na akcjach są objęte marżą w wysokości 0.5% Kursu Wymiany XTB);

Okres inwestycji	0 dni	30 dni	1 rok
Koszty związane z usługą (w PLN)			

Oplaty jednorazowe		0	0%	0	0%	0	0%
Oplaty bieżące		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z transakcjami	Spread, opłata za przewalutowanie	-3.36	617.41%	-3.28	20.10%	-3.20	9.80%
Oplaty związane z usługami dodatkowymi		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty dodatkowe		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z instrumentem (w PLN)							
Oplaty jednorazowe		0	0%	0	0%	0	0%
Oplaty bieżące		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z transakcjami		0	0%	0	0%	0	0%
Oplaty związane z usługami dodatkowymi		0	0%	0	0%	0	0%
Płatności od podmiotów trzecich (w PLN)		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty razem (w PLN)		-3.36	617.41%	-3.28	20.10%	-3.20	9.80%
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat (w PLN)		-0.54		-16.31		-32.62	
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat (w PLN)		-3.90		-19.59		-35.82	

Objaśnienia:

Koszty związane z usługą – są to opłaty i prowizje wskazane w Tabeli Opłat i Prowizji (TOiP)

Koszty związane z usługą zostały rozbite dodatkowo na:

Opłaty jednorazowe – koszty i opłaty uiszczane na początku lub końcu świadczenia usługi

Opłaty bieżące – koszty i opłaty związane z bieżącym świadczeniem usługi

Koszty związane z transakcjami – koszty i opłaty związane z realizacją transakcji, tj. spread, opłata za przewalutowanie
Opłaty związane z usługami dodatkowymi – koszty i opłaty związane ze świadczeniem na rzecz klienta usług dodatkowych.
Koszty dodatkowe - koszty dodatkowe wynikające z realizacji dyspozycji klientów

Koszty związane z instrumentem finansowym – koszty i powiązane opłaty związane z wystawieniem instrumentów finansowych i zarządzaniem nimi

Koszty związane z instrumentem zostały rozbite dodatkowo na:

Opłaty jednorazowe - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane na początku lub końcu inwestycji

Opłaty bieżące - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane w trakcie trwania inwestycji

Koszty związane z transakcjami - koszty i opłaty transakcyjne związane z instrumentem

Opłaty związane z usługami dodatkowymi – dodatkowe koszty związane z instrumentem

Płatności od podmiotów trzecich - dotyczy wysokości ewentualnych płatności jakie XTB mógłby otrzymać od osób trzecich, w związku z inwestycją Klienta (tzw. „zachęty”).

Zwrot z inwestycji - wyrażona w walucie rachunku różnica pomiędzy wartością inwestycji na końcu okresu inwestycyjnego, a jej wartością początkową

Prognozowane skoki lub wahania kosztów:

Koszty mogą podlegać potencjalnym skokom lub wahaniom, powstałym wskutek wielu czynników, na przykład spadku płynności instrumentu na rynku bazowym. Poniższa tabela prezentuje symulację wpływu kosztów na szacowany zwrot z inwestycji w przypadku rozszerzenia spreadu o 100%.

Okres inwestycji	0 dni		30 dni		1 rok	
Koszty razem (w PLN)	-3.46	640.74%	-3.38	20.72%	-3.30	10.12%
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat (w PLN)	-0.54		-16.31		-32.62	
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat (w PLN)	-4.00		-19.69		-35.92	

Przykład 8 Prawa Ułamkowe dotyczące akcji

Kalkulacja kosztów dla inwestycji w Prawa Ułamkowe - 0.5 akcji spółki Siemens (SIE.DE, DE0007236101) przy następujących założeniach:

- Wartość inwestycji wyniosła 72.5 EUR (cena jednej akcji Siemens wynosi 145 EUR), gdzie 0,5 stanowi Prawo Ułamkowe dotycząca akcji Siemens;
- Klient nie poniósł kosztu związanego z usługą prowadzenia rachunku (opłata jest naliczana w przypadku braku zawarcia transakcji dłużej niż 365 dni oraz przy braku środków na rachunku w ciągu ostatnich 90 dni) oraz nie poniósł żadnych dodatkowych kosztów w związku z dyspozycjami;
- W czasie trwania inwestycji wartości akcji spółki Siemens wzrosła o 5% w stałym tempie w okresie 30 dni oraz o 10% w okresie 1 roku, a spółka nie wypłaciła dywidendy;
- Inwestycji dokonano na rachunku inwestycyjnym prowadzonym w walucie PLN w platformie xStation;
- Klient w trakcie trwania inwestycji, w kolejnych miesiącach nie przekroczył 100,000 EUR wartości obrotu OMI i Prawami Ułamkowymi z wszystkich oferowanych rynków, a wartość OMI i Praw Ułamkowych na rachunku Klienta nie przekroczyła 250,000 EUR;
- Przewalutowania z waluty instrumentu tj. EUR na walutę rachunku tj. PLN dokonano po Kursie Wymiany XTB z uwzględnieniem marży wynoszącym 4.50;
- Inwestycji dokonano na rachunku inwestycyjnym prowadzonym w walucie PLN w platformie xStation w związku z czym koszt przewalutowania wynikający z faktu, iż nabyty papier wartościowy jest kwotowany w innej walucie niż waluta rachunku wyniósł 3.26 PLN, 3.34 PLN oraz 3.42 PLN dla okresu inwestycji wynoszącego odpowiednio 0 dni, 30 dni i 1 rok (wszystkie przewalutowania wynikające z Transakcji oraz zdarzeń korporacyjnych na akcjach są objęte marżą w wysokości 0.5% Kursu Wymiany XTB);

Okres inwestycji		0 dni		30 dni		1 rok	
Koszty związane z usługą (w PLN)							
Oplaty jednorazowe		0	0%	0	0%	0	0%
Oplaty bieżące		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z transakcjami	Spread, opłata za przewalutowanie	-3.36	622.21%	-3.44	21.10%	-3.52	10.80%
Oplaty związane z usługami dodatkowymi		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty dodatkowe		0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z instrumentem (w PLN)							
Oplaty jednorazowe		0	0%	0	0%	0	0%
Oplaty bieżące		0	0%	0	0%	0	0%

Koszty związane z transakcjami	0	0%	0	0%	0	0%
Oplaty związane z usługami dodatkowymi	0	0%	0	0%	0	0%
Płatności od podmiotów trzecich (w PLN)	0	0%	0	0%	0	0%
Koszty razem (w PLN)	-3.36	622.21%	-3.44	21.10%	-3.52	10.80%
Zwrot z inwestycji przed uwzględnieniem kosztów i opłat (w PLN)	0.54		16.31		32.62	
Zwrot z inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat (w PLN)	-2.82		12.87		29.10	

Objaśnienia:

Koszty związane z usługą – są to opłaty i prowizje wskazane w Tabeli Opłat i Prowizji (TOiP)

Koszty związane z usługą zostały rozbite dodatkowo na:

Opłaty jednorazowe – koszty i opłaty uiszczane na początku lub końcu świadczenia usługi

Opłaty bieżące – koszty i opłaty związane z bieżącym świadczeniem usługi

Koszty związane z transakcjami – koszty i opłaty związane z realizacją transakcji, tj. spread, opłata za przewalutowanie

Opłaty związane z usługami dodatkowymi – koszty i opłaty związane ze świadczeniem na rzecz klienta usług dodatkowych.

Koszty dodatkowe - koszty dodatkowe wynikające z realizacji dyspozycji klientów

Koszty związane z instrumentem finansowym – koszty i powiązane opłaty związane z wystawieniem instrumentów finansowych i zarządzaniem nimi

Koszty związane z instrumentem zostały rozbite dodatkowo na:

Opłaty jednorazowe - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane na początku lub końcu inwestycji

Opłaty bieżące - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane w trakcie trwania inwestycji

Koszty związane z transakcjami - koszty i opłaty transakcyjne związane z instrumentem

Opłaty związane z usługami dodatkowymi – dodatkowe koszty związane z instrumentem

Płatności od podmiotów trzecich - dotyczy wysokości ewentualnych płatności jakie XTB mógłby otrzymać od osób trzecich, w związku z inwestycją Klienta (tzw. „zachęty”).

Zwrot z inwestycji - wyrażona w walucie rachunku różnica pomiędzy wartością inwestycji na końcu okresu inwestycyjnego, a jej wartością początkową

Usługa wymiany walutowej

Prezentowane zestawienie ujmuje opłaty i koszty związane z usługą wymiany walutowej polegającej na dokonywaniu przez XTB sprzedaży lub kupna walut w imieniu klienta i na jego rachunek. Usługa jest realizowana wyłącznie poprzez dokonywanie zleconego przez klienta transferu pomiędzy posiadanymi przez niego rachunkami oraz jedynie w walutach tych rachunków. XTB świadczy usługę wymiany walutowej wyłącznie, gdy jest to związane ze świadczeniem innej usługi maklerskiej. Usługa wymiany walutowej świadczona przez XTB nie stanowi działalności kantorowej. Wymiana walutowa powinna mieć na celu jedynie realizację konkretnych zleceń, takich jak zakup Instrumentów Finansowych w walucie innej niż wpłacane przez klienta środki.

Poniżej prezentujemy przykładowe scenariusze (wymienione jako Przykład 1 – 2) mające na celu zobrazowanie wysokości kosztów i opłat związanych z przedmiotową usługą. Scenariusze nie stanowią porady lub rekomendacji w zakresie korzystania z usługi wymiany walutowej.

Przykład 1

Kalkulacja kosztów wymiany walutowej z PLN na EUR pomiędzy rachunkami klienta przy następujących założeniach:

- Przewalutowania dokonano z rachunku inwestycyjnego prowadzonego w walucie PLN w platformie xStation na rachunek inwestycyjny prowadzony w walucie EUR na platformie xStation;
- Dyspozycja dotyczyła przewalutowania kwoty 1 000 PLN po Kursie Wymiany Walutowej XTB pary walutowej EUR/PLN z wynoszącym 4.50;
- W trakcie wykonywania usługi Kurs Wymiany Walutowej XTB od momentu złożenia dyspozycji do chwili jej realizacji nie zmienił się o więcej niż 0.2% wartości;
- Przewalutowania dokonano w dniu i godzinach, kiedy odbywa się kwotowanie pary walutowej EUR/PLN, przy stawce opłaty za przewalutowanie wynoszącej 0.5% wartości transferowanych środków;
- Stan środków pieniężnych na rachunku, z którego dokonywano przewalutowania wynosił 50 000 PLN;

Koszty związane z usługą (w PLN)			
Oplaty jednorazowe	Oplata za przewalutowanie	5	0.5%
Oplaty bieżące		0	0%
Koszty związane z transakcjami		0	0%
Oplaty związane z usługami dodatkowymi		0	0%
Koszty dodatkowe		0	0%
Koszty związane z instrumentem (w PLN)			
Oplaty jednorazowe		0	0%
Oplaty bieżące		0	0%
Koszty związane z transakcjami		0	0%
Oplaty związane z usługami dodatkowymi		0	0%
Płatności od podmiotów trzecich (w PLN)		0	0%
Koszty razem (w PLN)		5	0.5%

Objaśnienia:

Koszty związane z usługą – są to opłaty i prowizje wskazane w Tabeli Opłat i Prowizji (TOiP)

Koszty związane z usługą zostały rozbite dodatkowo na:

Oplaty jednorazowe – koszty i opłaty uiszczane na początku lub końcu świadczenia usługi tj. opłata za przewalutowanie

Oplaty bieżące – koszty i opłaty związane z bieżącym świadczeniem usługi,

Koszty związane z transakcjami – koszty i opłaty związane z realizacją transakcji,

Oplaty związane z usługami dodatkowymi – koszty i opłaty związane ze świadczeniem na rzecz klienta usług dodatkowych.

***Koszty dodatkowe** - koszty dodatkowe wynikające z realizacji dyspozycji klientów*

Koszty związane z instrumentem finansowym – koszty i powiązane opłaty związane z wystawieniem instrumentów finansowych i zarządzaniem nimi

Koszty związane z instrumentem zostały rozbite dodatkowo na:

Oplaty jednorazowe - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane na początku lub końcu inwestycji

Oplaty bieżące - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane w trakcie trwania inwestycji

Koszty związane z transakcjami - koszty i opłaty transakcyjne związane z instrumentem

Oplaty związane z usługami dodatkowymi – dodatkowe koszty związane z instrumentem

Płatności od podmiotów trzecich - dotyczy wysokości ewentualnych płatności jakie XTB mógłby otrzymać od osób trzecich, w związku z inwestycją Klienta (tzw. „zachęty”).

Koszty razem – suma kosztów usługi wyrażona w wartości nominalnej oraz jako udział w wartości usługi (kwoty przewalutowania w ramach usługi wymiany walutowej)

Przykład 2

Kalkulacja kosztów wymiany walutowej z PLN na EUR pomiędzy rachunkami klienta przy następujących założeniach:

- Przewalutowania dokonano z rachunku inwestycyjnego prowadzonego w walucie PLN w platformie xStation na rachunek inwestycyjny prowadzony w walucie EUR na platformie xStation;
- Dyspozycja dotyczyła przewalutowania kwoty 14 000 PLN po Kursie Wymiany Walutowej XTB pary walutowej EUR/PLN z wynoszącym 4.50;
- W trakcie wykonywania usługi Kurs Wymiany Walutowej XTB od momentu złożenia dyspozycji do chwili jej realizacji nie zmienił się o więcej niż 0.2% wartości;
- Przewalutowania dokonano w dniu i godzinach, kiedy odbywa się kwotowanie pary walutowej EUR/PLN, przy stawce opłaty za przewalutowanie wynoszącej 0.5% wartości transferowanych środków;
- Stan środków pieniężnych na rachunku, z którego dokonywano przewalutowania wynosił 50 000 PLN;

Koszty związane z usługą (w PLN)			
Oplaty jednorazowe	Opłata za przewalutowanie	70	0.5%
Oplaty bieżące		0	0%
Koszty związane z transakcjami		0	0%
Oplaty związane z usługami dodatkowymi		0	0%
Koszty dodatkowe		0	0%
Koszty związane z instrumentem (w PLN)			

Oplaty jednorazowe		0	0%
Oplaty bieżące		0	0%
Koszty związane z transakcjami		0	0%
Oplaty związane z usługami dodatkowymi		0	0%
Płatności od podmiotów trzecich (w PLN)		0	0%
Koszty razem (w PLN)		70	0.5%

Objaśnienia:

Koszty związane z usługą – są to opłaty i prowizje wskazane w Tabeli Opłat i Prowizji (TOiP)

Koszty związane z usługą zostały rozbite dodatkowo na:

Oplaty jednorazowe – koszty i opłaty uiszczane na początku lub końcu świadczenia usługi tj. opłata za przewalutowanie

Oplaty bieżące – koszty i opłaty związane z bieżącym świadczeniem usługi,

Koszty związane z transakcjami – koszty i opłaty związane z realizacją transakcji,

Oplaty związane z usługami dodatkowymi – koszty i opłaty związane ze świadczeniem na rzecz klienta usług dodatkowych.

***Koszty dodatkowe** - koszty dodatkowe wynikające z realizacji dyspozycji klientów*

Koszty związane z instrumentem finansowym – koszty i powiązane opłaty związane z wystawieniem instrumentów finansowych i zarządzaniem nimi

Koszty związane z instrumentem zostały rozbite dodatkowo na:

Oplaty jednorazowe - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane na początku lub końcu inwestycji

Oplaty bieżące - koszty i opłaty związane z instrumentem uiszczane w trakcie trwania inwestycji

Koszty związane z transakcjami - koszty i opłaty transakcyjne związane z instrumentem

Oplaty związane z usługami dodatkowymi – dodatkowe koszty związane z instrumentem

Płatności od podmiotów trzecich - dotyczy wysokości ewentualnych płatności jakie XTB mógłby otrzymać od osób trzecich, w związku z inwestycją Klienta (tzw. „zachęty”).

Koszty razem – suma kosztów usługi wyrażona w wartości nominalnej oraz jako udział w wartości usługi (kwoty przewalutowania w ramach usługi wymiany walutowej)