



INFORMAȚII

EX-ANTE

DESPRE COSTURILE ȘI TAXELE ASOCIATE
CU SERVICIUL DE INVESTIȚII

Data ultimei actualizări: Martie 2026

Vă rugăm să citiți următoarele informații:

În conformitate cu reglementările care rezultă din Regulamentul Delegat al Comisiei (UE) 2017/565 din 25 aprilie 2016 de completare a Directivei 2014/65/ UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește cerințele organizatorice și condițiile de funcționare aplicabile firmelor de investiții și termenii definiți în sensul acelei Directive, XTB SA (denumită în continuare: "XTB") este obligat să furnizeze, înainte de a furniza Clientului serviciului de investiții sau serviciul auxiliar, informații adecvate și relevante cu privire la costurile și taxele aferente furnizării serviciilor de investiții și la beneficiile primite de la terți.

Pentru a îndeplini aceste obligatii, XTB furnizează acest document în care sunt prezentate costurile estimate suportate de Client aferente serviciului de investiții sau instrumentului financiar. Costurile și taxele prezentate în următoarele informații sunt doar estimări bazate pe presupuneri cu privire la cursul investițiilor viitoare. Prin urmare, costurile și taxele ar putea să nu reflecte situația individuală a Clientului și pot diferi de costurile și taxele efectiv suportate.

Informațiile furnizate mai jos au ca scopul înțelegerea costul total și impactul cumulativ al costurilor și taxelor asupra rentabilității investiției. Prezentare generală include comisioane aferente instrumentului financiar distribuit, pe care XTB nu le percepe și nu le primește. Un caz special al unui astfel de cost este spread-ul de piață, un cost rezultat din regulile de tranzacționare conform cărora un anumit instrument financiar este cotelat prin preț de cumpărare (ask) și preț de vânzare (bid). Spread-ul de piață pentru instrumentele OMI, Acțiuni CFD și ETF-uri CFD este o diferență dintre aceste prețuri, iar costul care apare la deschiderea poziției nu este perceput de XTB, ci rezultă din mecanismele și modul în care funcționează tranzacționarea pe piață și din prețurile acestor instrumente. Din acest motiv, spread-ul de piață pentru instrumentele OMI, Acțiuni CFD și ETF-uri CFD nu este reflectat în informațiile anuale privind costurile și comisioanele furnizate Clientilor (rapoarte ex-post).

Valorile exacte ale costurilor, relevante pentru un Instrument Financiar dat, au fost prezentate în tabelele de costuri.

Acesta nu este un material de marketing. Materialul are scop informativ și nu poate constitui baza pentru nicio reclamație de drept public.

Cuprins

CFD-uri pe valute.....	7
Cazul 1	7
Cazul 2	10
CFD-uri pe indici	13
Cazul 1	13
Cazul 2	16
CFD-uri pe mărfuri.....	20
Cazul 1	20
Cazul 2	23
CFD-uri pe monede virtuale	26
Cazul 1	26
Cazul 2	29

Acțiuni CFD, ETF-uri CFD.....	32
Cazul 1	32
Cazul 2	36
Cazul 3	39
OMI.....	42
Acțiuni, ETF, ETC, ETN	42
Cazul 1 acțiuni.....	42
Cazul 2 acțiuni.....	45
Cazul 3 acțiuni.....	47
Cazul 4 acțiuni.....	49
Cazul 5 acțiuni.....	52
Cazul 6 acțiuni.....	55
Cazul 7 acțiuni.....	57
Cazul 8 ETF	59
Cazul 9 ETF	63

Cazul 10 ETN	65
Cazul 11 ETN	68
Cazul 12 ETC	70
Cazul 13 ETC	73
Drepturi Fraționate.....	76
Drepturi Fraționate aferente ETF-urilor, ETN-urilor, ETC-urilor și acțiunilor	76
Cazul 1 Drepturi Fraționate aferente ETF-urilor	76
Cazul 2 Drepturi Fraționate aferente ETF-urilor	79
Cazul 3 Drepturi Fraționate aferente ETN-urilor	81
Cazul 4 Drepturi Fraționate aferente ETN-urilor	83
Cazul 5 Drepturi Fraționate aferente ETC-urilor	85
Cazul 6 Drepturi Fraționate aferente ETC-urilor	88
Cazul 7 Drepturi Fraționate aferente acțiunilor	90
Cazul 8 Drepturi Fraționate aferente acțiunilor	93
Serviciul de schimb valutar.....	96

Cazul 1	96
Cazul 2	98

CFD

CFD-uri pe valute

Cazul 1

Rezumatul prezentat include taxele și costurile aferente serviciului de brokeraj pentru executarea ordinelor pe piața OTC, precum și a instrumentelor financiare în mod agregat. Valorile costurilor și taxelor sunt furnizate presupunând efectuarea unei tranzacții pe instrumentul EURUSD cu un volum de 1 lot, o valoare nominală de 100.000 EUR, într-un cont de investiții stabilit pe platforma xStation în moneda RON. În plus, în scopuri de simulare, a fost luată în considerare o modificare de 5% a prețului instrumentului pe o perioadă de 30 de zile, cu o modificare zilnică constantă a prețului. Clientul nu a suportat costuri asociate cu serviciul de mentenanță a contului (taxa se percepe în cazul în care nu se execută nicio tranzacție pentru o perioadă mai mare de 365 de zile și dacă nu există depuneri în cont în ultimele 90 de zile) și nu a suportat niciun fel de cost suplimentar aferent unor instrucțiuni suplimentare. Impactul costurilor și taxelor asupra rentabilității investiției, reprezentând reducerea procentuală a profitului clientului asupra investiției sau creșterea pierderii clientului asupra investiției, a fost inclus în rezumat în termeni de %, lângă valorile costurilor respective, exprimate în moneda contului. Toate valorile sunt exprimate în moneda contului.

În simulare, luăm în considerare atât pozițiile long, cât și pozițiile short. Pe baza celor de mai sus, prezentăm ipoteze suplimentare:

- Pentru o poziție long, presupunem că prețul instrumentului va crește cu 5% în 30 de zile.
- Pentru o poziție short, presupunem că prețul instrumentului va crește cu 5% în 30 de zile.
- Spread-ul tranzacțional, reprezentând diferența dintre prețul de cumpărare și cel de vânzare, este de 0,9 pips (0,00009).
- Pentru ambele poziții, presupunem puncte swap zilnice constante. Pentru o poziție long, valoarea de -0,007595%, iar pentru o poziție short, 0,002041%. Valorile punctelor swap pentru poziția short sunt pozitive, indicând suma corespunzătoare care este creditată.
- Conversia din moneda instrumentului (USD) în moneda contului (RON) a fost realizată în conformitate cu Tabelul de comisioane și taxe pe baza ratelor de schimb XTB: USDRON bid – 4.3058 și USDRON ask – 4.3548 și media USDRON – 4.3303.
- Conversia randamentului investiției este supusă unui mark-up de 0,5%, care este inclus în Rata de Schimb XTB

Perioada Investiției		Poziție long						Poziție short					
		0 zile		1 zi		30 zile		0 zile		1 zi		30 zile	
Costuri aferente serviciului (în RON)													
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue	Puncte swap	0	0%	-38.63	-2.28%	-1120.31	-4.30%	0	0%	10.38	-0.61%	301.06	-1.16%
Costurile aferente tranzacției	Spread, Taxă de conversie valutară	-43.74	-5.16%	-48.55	-2.86%	-186.38	-0.72%	-43.79	5.17%	-48.60	2.86%	-186.43	0.72%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Costuri adiționale		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Costuri aferente instrumentului financiar (în RON)		0	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0
Plăți de la terți (în RON)		0	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0
Costuri totale (în RON)		-43.74	-5.16%	-87.18	-5.14%	-1306.68	-5.01%	-43.79	5.17%	-38.22	2.25%	114.63	-0.44%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele		847.73		1696.88		26056.27		-847.73		-1696.88		-26056.27	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor		803.99		1609.70		24749.58		-891.53		-1735.10		-25941.64	

Explicație:

Costurile aferente serviciului – acestea sunt taxe și comisioane specificate în Tabelul complet de Comisioane și Taxe, precum și în Tabelele de Condiții (cum ar fi Tabelul de Puncte Swap/Finanțare Peste Noapte).

Costurile aferente serviciului sunt defalcate în continuare în:

Taxe unice – costurile și taxele plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului.

Taxe continue – costuri și taxe aferente furnizării continue a serviciului, cum ar fi punctele swap.

Costurile aferente tranzacției – costuri și taxe asociate cu executarea de tranzacții, cum ar fi spread-ul.

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costuri și taxe aferente furnizării de servicii suplimentare către client.

Costuri adiționale – costuri suplimentare care decurg din executarea instrucțiunilor clientului.

Costuri aferente instrumentului financiar – costuri și taxele asociate, aferente emiterii și gestionării instrumentelor financiare.

Plăți de la terți – se referă la valoarea oricăror plăți pe care XTB le poate primi de la terți în legătură cu investiția clientului (așa-numitele „stimulente”).

Rentabilitatea investiției – exprimată în moneda contului, diferența dintre valoarea investiției la sfârșitul perioadei de investiție și valoarea inițială a acesteia.

Salturi sau fluctuații estimate ale costurilor:

Costurile pot fi supuse unor potențiale salturi sau fluctuații din cauza diverșilor factori, cum ar fi creșterea spread-ului pe piața suport, cantitatea de lichiditate disponibilă, modificări ale ratelor dobânzilor de pe piață, care formează baza pentru calcularea punctelor swap și costurile de finanțare. Tabelul de mai jos prezintă o simulare a impactului costurilor asupra rentabilității estimate a investiției în cazul unei creșteri de 400% a spread-ului și al unei creșteri de 10% a valorilor punctelor swap pentru exemplul analizat mai sus.

Perioada Investiției	Poziție long						Poziție short					
	0 zile		1 zi		30 zile		0 zile		1 zi		30 zile	
Costuri totale (în RON)	-199.53	-23.54%	-246.83	-14.55%	-1574.50	-6.04%	-199.79	23.57%	-193.17	11.38%	-11.26	0.04%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele	847.73		1696.88		26056.27		-847.73		-1696.88		-26056.27	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor	648.20		1450.05		24481.77		-1047.52		-1890.05		-26067.52	

Cazul 2

Rezumatul prezentat include taxele și costurile aferente serviciului de brokeraj pentru executarea ordinelor pe piața OTC, precum și a instrumentelor financiare în mod agregat. Valorile costurilor și taxelor sunt furnizate presupunând efectuarea unei tranzacții pe instrumentul EURNOK cu un volum de 1 lot, o valoare nominală de 100.000 EUR, într-un cont de investiții stabilit pe platforma xStation în moneda RON. În plus, în scopuri de simulare, a fost luată în considerare o modificare de 5% a prețului instrumentului pe o perioadă de 30 de zile, cu o modificare zilnică constantă a prețului. Clientul nu a suportat costuri asociate cu serviciul de mentenanță a contului (taxa se percepe în cazul în care nu se execută nicio tranzacție pentru o perioadă mai mare de 365 de zile și dacă nu există depuneri în cont în ultimele 90 de zile) și nu a suportat niciun fel de cost suplimentar aferent unor instrucțiuni suplimentare. Impactul costurilor și taxelor asupra rentabilității investiției, reprezentând reducerea procentuală a profitului clientului asupra investiției sau creșterea pierderii clientului asupra investiției, a fost inclus în rezumat în termeni de %, lângă valorile costurilor respective, exprimate în moneda contului. Toate valorile sunt exprimate în moneda contului

În simulare, luăm în considerare atât pozițiile long, cât și pozițiile short. Pe baza celor de mai sus, prezentăm ipoteze suplimentare:

- Pentru o poziție long, presupunem că prețul instrumentului va scădea cu 5% în 30 de zile.
- Pentru o poziție short, presupunem că prețul instrumentului va scădea cu 5% în 30 de zile.
- Spread-ul tranzacțional, reprezentând diferența dintre prețul de cumpărare și cel de vânzare, este de 42 pips (0.0042).
- Pentru ambele poziții, presupunem puncte swap zilnice constante. Pentru o poziție long, valoarea de -0.007984%, iar pentru o poziție short, 0.001041%.
Valorile punctelor swap pentru poziția short sunt pozitive, indicând suma corespunzătoare care este creditată.
- Conversia din moneda instrumentului (NOK) în moneda contului (RON) a fost realizată în conformitate cu Tabelul de comisioane și taxe pe baza ratelor de schimb XTB: NOKRON bid –0.4258¹, NOKRON ask – 0.4352² și media NOKRON – 0.4305.
- Conversia randamentului investiției este supusă unui mark-up de 0,5%, care este inclus în Rata de Schimb XTB

¹ $\text{NOKRON bid} = [\text{NOKUSD bid} - (\text{media NOKUSD} * \text{mark-up})] * [\text{USD RON bid} - (\text{media USD RON} * \text{mark-up})] = [0.09939 - (0.09941 * 0.05\%)] * [4.3274 - (4.3303 * 0.05\%)] = 0.4258$

² $\text{NOKRON ask} = [\text{NOKUSD ask} + (\text{media NOKUSD} * \text{mark-up})] * [\text{USD RON ask} + (\text{media USD RON} * \text{mark-up})] = [0.09943 + (0.09941 * 0.05\%)] * [4.3331 + (4.3303 * 0.05\%)] = 0.4352$

Perioada Investiției		Poziție long						Poziție short					
		0 zile		1 zi		30 zile		0 zile		1 zi		30 zile	
Costuri aferente serviciului (în RON)													
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue	Puncte swap	0	0%	-40.61	2.40%	-1177.68	4.74%	0	0%	4.51	0.27%	130.73	0.53%
Costurile aferente tranzacției	Spread, Taxă de conversie valutară	-189.94	22.39%	-199.14	11.75%	-450.68	1.81%	-190.10	- 22.41%	-199.30	-11.76%	-450.84	-1.81%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Costuri adiționale		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Costuri aferente instrumentului financiar (în RON)		0	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0
Plăți de la terți (în RON)		0	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0
Costuri totale (în RON)		-189.94	22.39%	-239.75	14.14%	-1628.36	6.55%	-190.10	- 22.41%	-194.80	-11.49%	-320.11	-1.29%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele		-848.25		-1695.08		-24841.93		848.25		1695.08		24841.93	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor		-1038.19		-1934.83		-26470.29		658.15		1500.29		24521.81	

Explicație:

Costurile aferente serviciului – acestea sunt taxe și comisioane specificate în Tabelul complet de Comisioane și Taxe, precum și în Tabelele de Condiții (cum ar fi Tabelul de Puncte Swap/Finanțare Peste Noapte).

Costurile aferente serviciului sunt defalcate în continuare în:

Taxe unice – costurile și taxele plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului.

Taxe continue – costuri și taxe aferente furnizării continue a serviciului, cum ar fi punctele swap.

Costurile aferente tranzacției – costuri și taxe asociate cu executarea de tranzacții, cum ar fi spread-ul.

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costuri și taxe aferente furnizării de servicii suplimentare către client.

Costuri adiționale – costuri suplimentare care decurg din executarea instrucțiunilor clientului.

Costuri aferente instrumentului financiar – costuri și taxele asociate, aferente emiterii și gestionării instrumentelor financiare.

Plăți de la terți – se referă la valoarea oricăror plăți pe care XTB le poate primi de la terți în legătură cu investiția clientului (așa-numitele „stimulente”).

Rentabilitatea investiției – exprimată în moneda contului, diferența dintre valoarea investiției la sfârșitul perioadei de investiție și valoarea inițială a acesteia.

Salturi sau fluctuații estimate ale costurilor:

Costurile pot fi supuse unor potențiale salturi sau fluctuații din cauza diverșilor factori, cum ar fi creșterea spread-ului pe piața suport, cantitatea de lichiditate disponibilă, modificări ale ratelor dobânzilor de pe piață, care formează baza pentru calcularea punctelor swap și costurile de finanțare. Tabelul de mai jos prezintă o simulare a impactului costurilor asupra rentabilității estimate a investiției în cazul unei creșteri de 900% a spread-ului și al unei creșteri de 10% a valorilor punctelor swap pentru exemplul analizat mai sus.

Perioada Investiției	Poziție long						Poziție short					
	0 zile		1 zi		30 zile		0 zile		1 zi		30 zile	
Costuri totale (în RON)	-1816.42	214.14%	-1870.30	110.34%	-3372.62	13.58%	-1818.05	-214.33%	-1822.29	-107.50%	-1934.99	-7.79%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele	-848.25		-1695.08		-24841.93		848.25		1695.08		24841.93	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor	-2664.67		-3565.38		-28214.54		-969.80		-127.21		22906.94	

CFD-uri pe indici

Cazul 1

Rezumatul prezentat include taxele și costurile aferente serviciului de brokeraj pentru executarea ordinelor pe piața OTC, precum și a instrumentelor financiare în mod agregat. Valorile costurilor și taxelor sunt furnizate presupunând efectuarea unei tranzacții pe instrumentul US100 cu un volum de 1 lot, o valoare nominală de 510, 000 USD, într-un cont de investiții stabilit pe platforma xStation în moneda RON. În plus, în scopuri de simulare, a fost luată în considerare o modificare de 7% a prețului instrumentului pe o perioadă de 30 de zile, cu o modificare zilnică constantă a prețului. Clientul nu a suportat costuri asociate cu serviciul de mentenanță a contului (taxa se percepe în cazul în care nu se execută nicio tranzacție pentru o perioadă mai mare de 365 de zile și dacă nu există depuneri în cont în ultimele 90 de zile) și nu a suportat niciun fel de cost suplimentar aferent unor instrucțiuni suplimentare. Impactul costurilor și taxelor asupra rentabilității investiției, reprezentând reducerea procentuală a profitului clientului asupra investiției sau creșterea pierderii clientului asupra investiției, a fost inclus în rezumat în termeni de %, lângă valorile costurilor respective, exprimate în moneda contului. Toate valorile sunt exprimate în moneda contului.

În simulare, luăm în considerare atât pozițiile long, cât și pozițiile short. Pe baza celor de mai sus, prezentăm ipoteze suplimentare:

- Pentru o poziție long, presupunem că prețul instrumentului va crește cu 7% în 30 de zile.
- Pentru o poziție short, presupunem că prețul instrumentului va crește cu 7% în 30 de zile.
- Spread-ul tranzacțional, reprezentând diferența dintre prețul de cumpărare și cel de vânzare, este de 1.25 pips.
- Pentru ambele poziții, presupunem finanțare zilnică overnight constantă. Pentru o poziție long, valoarea de -0.021278%, iar pentru o poziție short, 0.000944%.
- Conversia din moneda instrumentului (USD) în moneda contului (RON) a fost realizată în conformitate cu Tabelul de comisioane și taxe pe baza ratelor de schimb XTB: USDRON bid – 4.3058, USDRON ask – 4.3548 și media USDRON 4.3303.
- Conversia randamentului investiției este supusă unui mark-up de 0,5%, care este inclus în Rata de Schimb XTB

Perioada Investiției		Poziție long						Poziție short					
		0 zile		1 zi		30 zile		0 zile		1 zi		30 zile	
Costuri aferente serviciului (în RON)													
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue	Finanțare peste noapte	0	0%	-470.62	-4.57%	-14103.43	-8.83%	0	0%	-20.88	0.20%	-625.67	0.39%
Costurile aferente tranzacției	Spread, Taxă de conversie valutară	-137.32	-2.67%	-166.52	-1.62%	-1012.35	-0.63%	-137.46	2.67%	-166.66	1.62%	-1012.49	0.63%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0	0	0	0	0%	0	0%	0	0%
Costuri adiționale		0	0%	0	0	0	0	0	0%	0	0%	0	0%
Costuri aferente instrumentului financiar (în RON)		0	0	0%	0	0	0	0	0	0%	0	0%	0
Plăți de la terți (în RON)		0	0	0%	0	0	0	0	0	0%	0	0%	0
Costuri totale (în RON)		-137.32	-2.67%	-637.14	-6.18%	-15115.78	-9.46%	-137.46	2.67%	-187.54	1.82%	-1638.16	1.03%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele		5148.57		10309.16		159798.64		-5148.57		-10309.16		-159798.64	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor		5011.26		9672.02		144682.86		-5286.03		-10496.70		-161436.81	

Explicație:

Costurile aferente serviciului – acestea sunt taxe și comisioane specificate în Tabelul complet de Comisioane și Taxe, precum și în Tabelele de Condiții (cum ar fi Tabelul de Puncte Swap/Finanțare Peste Noapte).

Costurile aferente serviciului sunt defalcate în continuare în:

Taxe unice – costurile și taxele plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului.

Taxe continue – costuri și taxe aferente furnizării continue a serviciului, cum ar fi punctele swap.

Costurile aferente tranzacției – costuri și taxe asociate cu executarea de tranzacții, cum ar fi spread-ul.

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costuri și taxe aferente furnizării de servicii suplimentare către client.

Costuri adiționale – costuri suplimentare care decurg din executarea instrucțiunilor clientului.

Costuri aferente instrumentului financiar – costuri și taxele asociate, aferente emiterii și gestionării instrumentelor financiare.

Plăți de la terți – se referă la valoarea oricăror plăți pe care XTB le poate primi de la terți în legătură cu investiția clientului (așa-numitele „stimulente”).

Rentabilitatea investiției – exprimată în moneda contului, diferența dintre valoarea investiției la sfârșitul perioadei de investiție și valoarea inițială a acesteia.

Salturi sau fluctuații estimate ale costurilor:

Costurile pot fi supuse unor potențiale salturi sau fluctuații din cauza diverșilor factori, cum ar fi creșterea spread-ului pe piața suport, cantitatea de lichiditate disponibilă, modificări ale ratelor dobânzilor de pe piață, care formează baza pentru calcularea punctelor swap și costurile de finanțare. Tabelul de mai jos prezintă o simulare a impactului costurilor asupra rentabilității estimate a investiției în cazul unei creșteri de 200% a spread-ului și al unei creșteri de 10% a valorilor punctelor swap pentru exemplul analizat mai sus.

Perioada Investiției	Poziție long						Poziție short					
	0 zile		1 zi		30 zile		0 zile		1 zi		30 zile	
Costuri totale (în RON)	-353.69	-6.87%	-900.57	-8.74%	-16742.49	-10.48%	-354.11	6.88%	-383.31	3.72%	-1229.15	0.77%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele	5148.57		10309.16		159798.64		-5148.57		-10309.16		-159798.64	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor	4794.89		9408.59		143056.15		-5502.69		-10692.47		-161027.79	

Cazul 2

Rezumatul prezentat include taxele și costurile aferente serviciului de brokeraj pentru executarea ordinelor pe piața OTC, precum și a instrumentelor financiare în mod agregat. Valorile costurilor și taxelor sunt furnizate presupunând efectuarea unei tranzacții pe instrumentul ITA40 cu un volum de 1 lot, o valoare nominală de 225.000 EUR, într-un cont de investiții stabilit pe platforma xStation în moneda RON. În plus, în scopuri de simulare, a fost luată în considerare o modificare de 7% a prețului instrumentului pe o perioadă de 30 de zile, cu o modificare zilnică constantă a prețului. Clientul nu a suportat costuri asociate cu serviciul de mentenanță a contului (taxa se percepe în cazul în care nu se execută nicio tranzacție pentru o perioadă mai mare de 365 de zile și dacă nu există depuneri în cont în ultimele 90 de zile) și nu a suportat niciun fel de cost suplimentar aferent unor instrucțiuni suplimentare. Impactul costurilor și taxelor asupra rentabilității investiției, reprezentând reducerea procentuală a profitului clientului asupra investiției sau creșterea pierderii clientului asupra investiției, a fost inclus în rezumat în termeni de %, lângă valorile costurilor respective, exprimate în moneda contului. Toate valorile sunt exprimate în moneda contului

În simulare, luăm în considerare atât pozițiile long, cât și pozițiile short. Pe baza celor de mai sus, prezentăm ipoteze suplimentare:

- Pentru o poziție long, presupunem că prețul instrumentului va scădea cu 7% în 30 de zile.
- Pentru o poziție short, presupunem că prețul instrumentului va scădea cu 7% în 30 de zile.
- Spread-ul tranzacțional, reprezentând diferența dintre prețul de cumpărare și cel de vânzare, este de 20 pips.
- Pentru ambele poziții, presupunem finanțare zilnică overnight constantă. Pentru o poziție long, valoarea de -0.017847%, iar pentru o poziție short, -0.007153%.
- Conversia din moneda instrumentului (EUR) în moneda contului (RON) a fost realizată în conformitate cu Tabelul de comisioane și taxe pe baza ratelor de schimb XTB: EURRON bid – 5.0586, EURRON ask – 5.1142 și media EURRON – 5.0864.
- Conversia randamentului investiției este supusă unui mark-up de 0,5%, care este inclus în Rata de Schimb XTB

Perioada Investiției		Poziție long						Poziție short					
		0 zile		1 zi		30 zile		0 zile		1 zi		30 zile	
Costuri aferente serviciului (în RON)													
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue	Finanțare peste noapte	0	0%	-204.17	3.82%	-5731.61	7.39%	0	0%	-81.79	-1.53%	-2296.15	- 2.96%
Costurile aferente tranzacției	Spread, taxă pe tranzacții (Taxa pe Tranzacții Financiare din Italia (FTT)), Taxă de conversie valutară	-1032.46	38.61%	-1047.06	19.60%	-1442.31	1.86%	-1031.98	-38.59%	-1046.58	-19.59%	-1441.83	- 1.86%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Costuri adiționale		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Costuri aferente instrumentului financiar (în RON)		0	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0
Plăți de la terți (în RON)		0	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0
Costuri totale (în RON)		-1032.46	38.61%	-1251.23	23.42%	-7173.92	9.25%	-1031.98	-38.59%	-1128.38	-21.12%	-3737.98	- 4.82%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele		-2674.40		-5342.55		-77575.54		2674.40		5342.55		77575.54	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor		-3706.86		-6593.78		-84749.46		1642.41		4214.17		73837.56	

Explicație:

Costurile aferente serviciului – acestea sunt taxe și comisioane specificate în Tabelul complet de Comisioane și Taxe, precum și în Tabelele de Condiții (cum ar fi Tabelul de Puncte Swap/Finanțare Peste Noapte).

Costurile aferente serviciului sunt defalcate în continuare în:

Taxe unice – costurile și taxele plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului.

Taxe continue – costuri și taxe aferente furnizării continue a serviciului, cum ar fi punctele swap.

Costurile aferente tranzacției – costuri și taxe asociate cu executarea de tranzacții, cum ar fi spread-ul.

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costuri și taxe aferente furnizării de servicii suplimentare către client.

Costuri adiționale – costuri suplimentare care decurg din executarea instrucțiunilor clientului.

Costuri aferente instrumentului financiar – costuri și taxele asociate, aferente emiterii și gestionării instrumentelor financiare.

Plăți de la terți – se referă la valoarea oricăror plăți pe care XTB le poate primi de la terți în legătură cu investiția clientului (așa-numitele „stimulente”).

Rentabilitatea investiției – exprimată în moneda contului, diferența dintre valoarea investiției la sfârșitul perioadei de investiție și valoarea inițială a acesteia.

Salturi sau fluctuații estimate ale costurilor:

Costurile pot fi supuse unor potențiale salturi sau fluctuații din cauza diversilor factori, cum ar fi creșterea spread-ului pe piața suport, cantitatea de lichiditate disponibilă, modificări ale ratelor dobânzilor de pe piață, care formează baza pentru calcularea punctelor swap și costurile de finanțare. Tabelul de mai jos prezintă o simulare a impactului costurilor asupra rentabilității estimate a investiției în cazul unei creșteri de 100% a spread-ului și al unei creșteri de 10% a valorilor punctelor swap pentru exemplul analizat mai sus.

Perioada Investiției	Poziție long						Poziție short					
	0 zile		1 zi		30 zile		0 zile		1 zi		30 zile	
Costuri totale (în RON)	-1541.34	57.63%	-1780.53	33.33%	-8255.96	10.64%	-1540.38	-57.60%	-1644.96	-30.79%	-4475.99	-5.77%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele	-2674.40		-5342.55		-77575.54		2674.40		5342.55		77575.54	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor	-4215.74		-7123.08		-85831.50		1134.01		3697.59		73099.55	

CFD-uri pe mărfuri

Cazul 1

Rezumatul prezentat include taxele și costurile aferente serviciului de brokeraj pentru executarea ordinelor pe piața OTC, precum și a instrumentelor financiare în mod agregat. Valorile costurilor și taxelor sunt furnizate presupunând efectuarea unei tranzacții pe instrumentul OIL.WTI cu un volum de 1 lot, o valoare nominală de 57.000 USD, într-un cont de investiții stabilit pe platforma xStation în moneda RON. În plus, în scopuri de simulare, a fost luată în considerare o modificare de 10% a prețului instrumentului pe o perioadă de 30 de zile, cu o modificare zilnică constantă a prețului. Clientul nu a suportat costuri asociate cu serviciul de mentenanță a contului (taxa se percepe în cazul în care nu se execută nicio tranzacție pentru o perioadă mai mare de 365 de zile și dacă nu există depuneri în cont în ultimele 90 de zile) și nu a suportat niciun fel de cost suplimentar aferent unor instrucțiuni suplimentare. Impactul costurilor și taxelor asupra rentabilității investiției, reprezentând reducerea procentuală a profitului clientului asupra investiției sau creșterea pierderii clientului asupra investiției, a fost inclus în rezumat în termeni de %, lângă valorile costurilor respective, exprimate în moneda contului. Toate valorile sunt exprimate în moneda contului.

În simulare, luăm în considerare atât pozițiile long, cât și pozițiile short. Pe baza celor de mai sus, prezentăm ipoteze suplimentare:

- Pentru o poziție long, presupunem că prețul instrumentului va crește cu 10% în 30 de zile.
- Pentru o poziție short, presupunem că prețul instrumentului va crește cu 10% în 30 de zile.
- Spread-ul tranzacțional, reprezentând diferența dintre prețul de cumpărare și cel de vânzare, este de 0.04 pips.
- Pentru ambele poziții, presupunem finanțare zilnică overnight constantă. Pentru o poziție long, valoarea de -0.022667%, iar pentru o poziție short, -0.002333%.
- Conversia din moneda instrumentului (USD) în moneda contului (RON) a fost realizată în conformitate cu Tabelul de comisioane și taxe pe baza ratelor de schimb XTB: USDRON bid – 4.3058; USDRON ask – 4.3548 și media USDRON – 4.3303.
- Conversia randamentului investiției este supusă unui mark-up de 0,5%, care este inclus în Rata de Schimb XTB

Perioada Investiției		Poziție long						Poziție short					
		0 zile		1 zi		30 zile		0 zile		1 zi		30 zile	
Costuri aferente serviciului (în RON)													
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue	Finanțare peste noapte	0	0%	-56.57	-3.41%	-1719.30	-6.59%	0	0%	-5.82	0.35%	-176.84	0.68%
Costurile aferente tranzacției	Spread, Taxă de conversie valutară	-177.78	-21.46%	-182.49	-10.99%	-320.75	-1.23%	-178.01	21.49%	-182.72	11.01%	-173.32	0.66%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Costuri adiționale		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Costuri aferente instrumentului financiar (în RON)		0	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0
Plăți de la terți (în RON)		0	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0
Costuri totale (în RON)		-177.78	-21.46%	-239.05	-14.40%	-2040.05	-7.82%	-178.01	21.49%	-188.53	11.36%	-350.17	1.34%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele		828.52		1659.80		26095.22		-828.52		-1659.80		-26095.22	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor		650.74		1420.75		24055.18		-1006.53		-1848.34		-26445.39	

Explicație:

Costurile aferente serviciului – acestea sunt taxe și comisioane specificate în Tabelul complet de Comisioane și Taxe, precum și în Tabelele de Condiții (cum ar fi Tabelul de Puncte Swap/Finanțare Peste Noapte).

Costurile aferente serviciului sunt defalcate în continuare în:

Taxe unice – costurile și taxele plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului.

Taxe continue – costuri și taxe aferente furnizării continue a serviciului, cum ar fi punctele swap.

Costurile aferente tranzacției – costuri și taxe asociate cu executarea de tranzacții, cum ar fi spread-ul.

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costuri și taxe aferente furnizării de servicii suplimentare către client.

Costuri adiționale – costuri suplimentare care decurg din executarea instrucțiunilor clientului.

Costuri aferente instrumentului financiar – costuri și taxele asociate, aferente emiterii și gestionării instrumentelor financiare.

Plăți de la terți – se referă la valoarea oricăror plăți pe care XTB le poate primi de la terți în legătură cu investiția clientului (așa-numitele „stimulente”).

Rentabilitatea investiției – exprimată în moneda contului, diferența dintre valoarea investiției la sfârșitul perioadei de investiție și valoarea inițială a acesteia.

Salturi sau fluctuații estimate ale costurilor:

Costurile pot fi supuse unor potențiale salturi sau fluctuații din cauza diverșilor factori, cum ar fi creșterea spread-ului pe piața suport, cantitatea de lichiditate disponibilă, modificări ale ratelor dobânzilor de pe piață, care formează baza pentru calcularea punctelor swap și costurile de finanțare. Tabelul de mai jos prezintă o simulare a impactului costurilor asupra rentabilității estimate a investiției în cazul unei creșteri de 300% a spread-ului și al unei creșteri de 10% a valorilor punctelor swap pentru exemplul analizat mai sus.

Perioada Investiției	Poziție long						Poziție short					
	0 zile		1 zi		30 zile		0 zile		1 zi		30 zile	
Costuri totale (în RON)	-52.98	-63.24%	-590.90	-35.60%	-2558.17	-9.80%	-524.66	63.32%	-535.76	32.28%	-714.50	2.74%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele	828.52		1659.80		26095.22		-828.52		-1659.80		-26095.22	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor	304.55		1068.90		23537.05		-1353.18		-2195.57		--26809.72	

Cazul 2

Rezumatul prezentat include taxele și costurile aferente serviciului de brokeraj pentru executarea ordinelor pe piața OTC, precum și a instrumentelor financiare în mod agregat. Valorile costurilor și taxelor sunt furnizate presupunând efectuarea unei tranzacții pe instrumentul GOLD cu un volum de 1 lot, o valoare nominală de 433.000 USD, într-un cont de investiții stabilit pe platforma xStation în moneda RON. În plus, în scopuri de simulare, a fost luată în considerare o modificare de 4% a prețului instrumentului pe o perioadă de 30 de zile, cu o modificare zilnică constantă a prețului. Clientul nu a suportat costuri asociate cu serviciul de mentenanță a contului (taxa se percepe în cazul în care nu se execută nicio tranzacție pentru o perioadă mai mare de 365 de zile și dacă nu există depuneri în cont în ultimele 90 de zile) și nu a suportat niciun fel de cost suplimentar aferent unor instrucțiuni suplimentare. Impactul costurilor și taxelor asupra rentabilității investiției, reprezentând reducerea procentuală a profitului clientului asupra investiției sau creșterea pierderii clientului asupra investiției, a fost inclus în rezumat în termeni de %, lângă valorile costurilor respective, exprimate în moneda contului. Toate valorile sunt exprimate în moneda contului.

În simulare, luăm în considerare atât pozițiile long, cât și pozițiile short. Pe baza celor de mai sus, prezentăm ipoteze suplimentare:

- Pentru o poziție long, presupunem că prețul instrumentului va scădea cu 4% în 30 de zile.
- Pentru o poziție short, presupunem că prețul instrumentului va scădea cu 4% în 30 de zile.
- Spread-ul tranzacțional, reprezentând diferența dintre prețul de cumpărare și cel de vânzare, este de 0.35 pips.
- Pentru ambele poziții, presupunem finanțare zilnică overnight constantă. Pentru o poziție long, valoarea de -0.024056%, iar pentru o poziție short, -0.003722%.
- Conversia din moneda instrumentului (USD) în moneda contului (RON) a fost realizată în conformitate cu Tabelul de comisioane și taxe pe baza ratelor de schimb XTB: USDRON bid – 4.3058; USDRON ask – 4.3548 și media USDRON – 4.3303.
- Conversia randamentului investiției este supusă unui mark-up de 0,5%, care este inclus în Rata de Schimb XTB.

Perioada Investiției		Poziție long						Poziție short					
		0 zile		1 zi		30 zile		0 zile		1 zi		30 zile	
Costuri aferente serviciului (în RON)													
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue	Finanțare peste noapte	0	0%	-449.96	9.02%	-12808.04	17.43%	0	0%	-69.61	-1.39%	-1981.53	- 2.70%
Costurile aferente tranzacției	Spread, Taxă de conversie valutară	-165.79	6.64%	-179.90	3.60%	-567.43	0.77%	-165.59	-6.63%	-179.70	-3.60%	-567.23	- 0.77%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Costuri adiționale		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Costuri aferente instrumentului financiar (în RON)		0	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0
Plăți de la terți (în RON)		0	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0
Costuri totale (în RON)		-165.79	6.64%	-629.85	12.62%	-13375.47	18.20%	-165.59	-6.63%	-249.31	-5.00%	-2548.75	- 3.47%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele		-2497.06		-4990.79		-73481.33		2497.06		4990.79		73481.33	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor		-2662.85		-5620.64		-86856.80		2331.47		4741.48		70932.58	

Explicație:

Costurile aferente serviciului – acestea sunt taxe și comisioane specificate în Tabelul complet de Comisioane și Taxe, precum și în Tabelele de Condiții (cum ar fi Tabelul de Puncte Swap/Finanțare Peste Noapte).

Costurile aferente serviciului sunt defalcate în continuare în:

Taxe unice – costurile și taxele plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului.

Taxe continue – costuri și taxe aferente furnizării continue a serviciului, cum ar fi punctele swap.

Costurile aferente tranzacției – costuri și taxe asociate cu executarea de tranzacții, cum ar fi spread-ul.

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costuri și taxe aferente furnizării de servicii suplimentare către client.

Costuri adiționale – costuri suplimentare care decurg din executarea instrucțiunilor clientului.

Costuri aferente instrumentului financiar – costuri și taxele asociate, aferente emiterii și gestionării instrumentelor financiare.

Plăți de la terți – se referă la valoarea oricăror plăți pe care XTB le poate primi de la terți în legătură cu investiția clientului (așa-numitele „stimulente”).

Rentabilitatea investiției – exprimată în moneda contului, diferența dintre valoarea investiției la sfârșitul perioadei de investiție și valoarea inițială a acesteia.

Salturi sau fluctuații estimate ale costurilor:

Costurile pot fi supuse unor potențiale salturi sau fluctuații din cauza diverșilor factori, cum ar fi creșterea spread-ului pe piața suport, cantitatea de lichiditate disponibilă, modificări ale ratelor dobânzilor de pe piață, care formează baza pentru calcularea punctelor swap și costurile de finanțare. Tabelul de mai jos prezintă o simulare a impactului costurilor asupra rentabilității estimate a investiției în cazul unei creșteri de 400% a spread-ului și al unei creșteri de 10% a valorilor punctelor swap pentru exemplul analizat mai sus.

Perioada Investiției	Poziție long						Poziție short					
	0 zile		1 zi		30 zile		0 zile		1 zi		30 zile	
Costuri totale (în RON)	-772.42	30.93%	-1281.48	25.68%	-15262.91	20.77%	-771.42	-30.89%	-862.11	-17.27%	-3352.74	-4.56%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele	-2497.06		-4990.79		-73481.33		2497.06		4990.79		73481.33	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor	-3269.48		-6272.27		-88744.24		1725.64		4128.68		70128.59	

CFD-uri pe monede virtuale

Cazul 1

Rezumatul prezentat include taxele și costurile aferente serviciului de brokeraj pentru executarea ordinelor pe piața OTC, precum și a instrumentelor financiare în mod agregat. Valorile costurilor și taxelor sunt furnizate presupunând efectuarea unei tranzacții pe instrumentul BITCOIN cu un volum de 1 lot, o valoare nominală de 88,700 USD, într-un cont de investiții stabilit pe platforma xStation în moneda RON. În plus, în scopuri de simulare, a fost luată în considerare o modificare de 15% a prețului instrumentului pe o perioadă de 30 de zile, cu o modificare zilnică constantă a prețului. Clientul nu a suportat costuri asociate cu serviciul de mentenanță a contului (taxa se percepe în cazul în care nu se execută nicio tranzacție pentru o perioadă mai mare de 365 de zile și dacă nu există depuneri în cont în ultimele 90 de zile) și nu a suportat niciun fel de cost suplimentar aferent unor instrucțiuni suplimentare. Impactul costurilor și taxelor asupra rentabilității investiției, reprezentând reducerea procentuală a profitului clientului asupra investiției sau creșterea pierderii clientului asupra investiției, a fost inclus în rezumat în termeni de %, lângă valorile costurilor respective, exprimate în moneda contului. Toate valorile sunt exprimate în moneda contului.

În simulare, luăm în considerare atât pozițiile long, cât și pozițiile short. Pe baza celor de mai sus, prezentăm ipoteze suplimentare:

- Pentru o poziție long, presupunem că prețul instrumentului va crește cu 15% în 30 de zile.
- Pentru o poziție short, presupunem că prețul instrumentului va crește cu 15% în 30 de zile.
- Spread-ul tranzacțional, reprezentând diferența dintre prețul de cumpărare și cel de vânzare, 265.3 pips.
- Pentru ambele poziții, presupunem finanțare zilnică overnight constantă. Pentru o poziție long, valoarea -0.097222%, iar pentru o poziție short, -0.027778%.
- Conversia din moneda instrumentului (USD) în moneda contului (RON) a fost realizată în conformitate cu Tabelul de comisioane și taxe pe baza ratelor de schimb XTB: USDRON bid – 4.3058; USDRON ask – 4.3548 și media USDRON – 4.3303.
- Conversia randamentului investiției este supusă unui mark-up de 0,5%, care este inclus în Rata de Schimb XTB.

Perioada Investiției		Poziție long						Poziție short					
		0 zile		1 zi		30 zile		0 zile		1 zi		30 zile	
Costuri aferente serviciului (în RON)													
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue	Finanțare peste noapte	0	0%	-375.23	-9.78%	-11676.44	-18.89%	0	0%	-106.89	2.78%	-3326.91	5.38%
Costurile aferente tranzacției	Spread, Taxă de conversie valutară	-1158.74	-60.53%	-1169.63	-30.47%	-1497.58	-2.42%	-1160.26	60.61%	-1171.14	30.51%	-1499.09	2.43%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Costuri adiționale		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Costuri aferente instrumentului financiar (în RON)		0	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0
Plăți de la terți (în RON)		0	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0
Costuri totale (în RON)		-1158.74	-60.53%	-1544.86	-40.25%	-13174.02	-21.32%	-1160.26	60.61%	-1278.03	33.30%	-4826.00	7.81%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele		1914.44		3838.46		61798.31		-1914.44		-3838.46		-61798.31	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor		755.70		2293.60		48624.29		-3074.70		-5116.49		-66624.30	

Explicație:

Costurile aferente serviciului – acestea sunt taxe și comisioane specificate în Tabelul complet de Comisioane și Taxe, precum și în Tabelele de Condiții (cum ar fi Tabelul de Puncte Swap/Finanțare Peste Noapte).

Costurile aferente serviciului sunt defalcate în continuare în:

Taxe unice – costurile și taxele plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului.

Taxe continue – costuri și taxe aferente furnizării continue a serviciului, cum ar fi punctele swap.

Costurile aferente tranzacției – costuri și taxe asociate cu executarea de tranzacții, cum ar fi spread-ul.

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costuri și taxe aferente furnizării de servicii suplimentare către client.

Costuri adiționale – costuri suplimentare care decurg din executarea instrucțiunilor clientului.

Costuri aferente instrumentului financiar – costuri și taxele asociate, aferente emiterii și gestionării instrumentelor financiare.

Plăți de la terți – se referă la valoarea oricăror plăți pe care XTB le poate primi de la terți în legătură cu investiția clientului (așa-numitele „stimulente”).

Rentabilitatea investiției – exprimată în moneda contului, diferența dintre valoarea investiției la sfârșitul perioadei de investiție și valoarea inițială a acesteia.

Salturi sau fluctuații estimate ale costurilor:

Costurile pot fi supuse unor potențiale salturi sau fluctuații din cauza diverșilor factori, cum ar fi creșterea spread-ului pe piața suport, cantitatea de lichiditate disponibilă, modificări ale ratelor dobânzilor de pe piață, care formează baza pentru calcularea punctelor swap și costurile de finanțare. Tabelul de mai jos prezintă o simulare a impactului costurilor asupra rentabilității estimate a investiției în cazul unei creșteri de 2200% a spread-ului și al unei creșteri de 10% a valorilor punctelor swap pentru exemplul analizat mai sus.

Perioada Investiției	Poziție long						Poziție short					
	0 zile		1 zi		30 zile		0 zile		1 zi		30 zile	
Costuri totale (în RON)	-21821.14	-1139.82%	-22244.78	-579.52%	-35004.06	-56.64%	-21849.87	1141.32%	-21978.33	572.58%	-25848.30	41.83%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele	1914.44		3838.46		61798.31		-1914.44		-3838.46		-61798.31	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor	-19906.69		-18406.32		26794.25		-23764.31		-25816.79		-87646.60	

Cazul 2

Rezumatul prezentat include taxele și costurile aferente serviciului de brokeraj pentru executarea ordinelor pe piața OTC, precum și a instrumentelor financiare în mod agregat. Valorile costurilor și taxelor sunt furnizate presupunând efectuarea unei tranzacții pe instrumentul POLYGON cu un volum de 20000 loturi, o valoare nominală de 2,100 USD, într-un cont de investiții stabilit pe platforma xStation în moneda RON. În plus, în scopuri de simulare, a fost luată în considerare o modificare de 30% a prețului instrumentului pe o perioadă de 30 de zile, cu o modificare zilnică constantă a prețului. Clientul nu a suportat costuri asociate cu serviciul de mentenanță a contului (taxa se percepe în cazul în care nu se execută nicio tranzacție pentru o perioadă mai mare de 365 de zile și dacă nu există depuneri în cont în ultimele 90 de zile) și nu a suportat niciun fel de cost suplimentar aferent unor instrucțiuni suplimentare. Impactul costurilor și taxelor asupra rentabilității investiției, reprezentând reducerea procentuală a profitului clientului asupra investiției sau creșterea pierderii clientului asupra investiției, a fost inclus în rezumat în termeni de %, lângă valorile costurilor respective, exprimate în moneda contului. Toate valorile sunt exprimate în moneda contului.

În simulare, luăm în considerare atât pozițiile long, cât și pozițiile short. Pe baza celor de mai sus, prezentăm ipoteze suplimentare:

- Pentru o poziție long, presupunem că prețul instrumentului va crește cu 30% în 30 de zile.
- Pentru o poziție short, presupunem că prețul instrumentului va scădea cu 30% în 30 de zile.
- Spread-ul tranzacțional, reprezentând diferența dintre prețul de cumpărare și cel de vânzare, 0.0062 pips.
- Pentru ambele poziții, presupunem finanțare zilnică overnight constantă. Pentru o poziție long, valoarea -0.097222%, iar pentru o poziție short, -0.027778%.
- Conversia din moneda instrumentului (USD) în moneda contului (RON) a fost realizată în conformitate cu Tabelul de comisioane și taxe pe baza ratelor de schimb XTB: USDRON bid – 4.3058; USDRON ask – 4.3548 și media USDRON – 4.3303.
- Conversia randamentului investiției este supusă unui mark-up de 0,5%, care este inclus în Rata de Schimb XTB.

Perioada Investiției		Poziție long						Poziție short					
		0 zile		1 zi		30 zile		0 zile		1 zi		30 zile	
Costuri aferente serviciului (în RON)													
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue	Finanțare peste noapte	0	0%	-8.99	4.96%	-228.13	9.62%	0	0%	-2.51	-1.38%	-63.35	-2.67%
Costurile aferente tranzacției	Spread, Taxă de conversie valutară	-228.44	250.73%	-228.95	126.28%	-241.34	10.18%	-228.14	-250.40%	-228.65	-126.11%	-241.04	-10.16%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Costuri adiționale		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Costuri aferente instrumentului financiar (în RON)		0	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0
Plăți de la terți (în RON)		0	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0
Costuri totale (în RON)		-228.44	250.73%	-237.94	131.24%	-469.47	19.80%	-228.14	-250.40%	-231.15	-127.49%	-304.39	-12.83%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele		-91.11		-181.31		-2371.55		91.11		181.31		2371.55	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor		-319.55		-419.24		-2841.02		-137.03		-49.85		2067.16	

Explicație:

Costurile aferente serviciului – acestea sunt taxe și comisioane specificate în Tabelul complet de Comisioane și Taxe, precum și în Tabelele de Condiții (cum ar fi Tabelul de Puncte Swap/Finanțare Peste Noapte).

Costurile aferente serviciului sunt defalcate în continuare în:

Taxe unice – costurile și taxele plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului.

Taxe continue – costuri și taxe aferente furnizării continue a serviciului, cum ar fi punctele swap.

Costurile aferente tranzacției – costuri și taxe asociate cu executarea de tranzacții, cum ar fi spread-ul.

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costuri și taxe aferente furnizării de servicii suplimentare către client.

Costuri adiționale – costuri suplimentare care decurg din executarea instrucțiunilor clientului.

Costuri aferente instrumentului financiar – costuri și taxele asociate, aferente emiterii și gestionării instrumentelor financiare.

Plăți de la terți – se referă la valoarea oricăror plăți pe care XTB le poate primi de la terți în legătură cu investiția clientului (așa-numitele „stimulente”).

Rentabilitatea investiției – exprimată în moneda contului, diferența dintre valoarea investiției la sfârșitul perioadei de investiție și valoarea inițială a acesteia.

Salturi sau fluctuații estimate ale costurilor:

Costurile pot fi supuse unor potențiale salturi sau fluctuații din cauza diverșilor factori, cum ar fi creșterea spread-ului pe piața suport, cantitatea de lichiditate disponibilă, modificări ale ratelor dobânzilor de pe piață, care formează baza pentru calcularea punctelor swap și costurile de finanțare. Tabelul de mai jos prezintă o simulare a impactului costurilor asupra rentabilității estimate a investiției în cazul unei creșteri de 200% a spread-ului și al unei creșteri de 10% a valorilor punctelor swap pentru exemplul analizat mai sus.

Perioada Investiției	Poziție long						Poziție short					
	0 zile		1 zi		30 zile		0 zile		1 zi		30 zile	
Costuri totale (în RON)	-1823.88	2001.88%	-1834.28	1011.71%	-2087.73	88.03%	-1821.49	-1999.25%	-1824.75	-1006.45%	-1904.07	-80.29%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele	-91.11		-181.31		-2371.55		91.11		181.31		2371.55	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor	-1914.99		-2015.59		-4459.28		-1730.38		-1643.45		467.48	

Acțiuni CFD, ETF-uri CFD

Informațiile prezentate includ costurile și taxele aferente serviciului de brokeraj pentru executarea ordinelor pe piața OTC și a instrumentele financiare indicate pe o bază agregată.

Lista se aplică investițiilor în Acțiuni CFD bazate pe acțiuni listate pe piețele organizate din Belgia, Danemarca, Finlanda, Republica Cehă, Franța, Germania, Italia, Țările de Jos, Norvegia, Polonia, Portugalia, Spania, Statele Unite, Elveția, Suedia și Regatul Unit, precum și investițiilor în ETF-uri CFD bazate pe unități de participare ale ETF-urilor listate pe aceste piețe.

Mai jos prezentăm exemple de scenarii (enumerate precum Cazul 1 – 3) menite să ilustreze valoarea costurilor și taxelor și impactul acestora asupra rentabilității investiției, presupunând că o anumită sumă de numerar este investită, costul începerii și încheierii investiției, și o perioadă variată de menținere a acesteia. Scenariile nu constituie sfaturi sau recomandări de investiții în instrumentele financiare acoperite de acest serviciu.

Cazul 1

Calculul costurilor pentru investițiile în 100 de CFD-uri ce au la bază acțiunile Siemens (SIE.DE, DE0007236101) conform următoarelor ipoteze:

- Valoarea investiției (valoarea contractului) a fost de 14.500 EUR (prețul per acțiune Siemens este de 145 EUR);
- Clientul nu a suportat costuri legate de serviciul de mentenanță a contului (taxa se percepe în absența de tranzacții pentru mai mult de 365 de zile și în absența de depuneri în cont în ultimele 90 de zile) și nu a suportat costuri suplimentare aferente instrucțiunilor.
- Pe parcursul perioadei investiției, valoarea acțiunilor Siemens a crescut cu 5% într-un ritm constant pe o perioadă de 30 de zile, iar compania nu a plătit dividende.
- Pe parcursul investiției, nivelul costului zilnic de finanțare a fost de -0,02056% pentru poziția long și -0,00444% pentru poziția short.
- Investiția a fost făcută pe un cont de investiții ținut în RON pe platforma xStation.
- Conversia din moneda instrumentului (EUR) în moneda contului (RON) a fost realizată în conformitate cu Tabelul de comisioane și taxe pe baza ratelor de schimb XTB: EURRON bid – 4.95544 și EURRON ask – 4.95554. Conversia valutară include un mark-up de 0,5% la Rata de Schimb XTB

Perioada Investiției		Poziție long						Poziție short					
		0 zile		1 zi		30 zile		0 zile		1 zi		30 zile	
Costuri aferente serviciului (în RON)													
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue	Costul de finanțare	0	0%	-14.77	-6.17%	-443.20	-12.34%	0	0%	-3.19	1.32%	-95.71	2.66%
Costurile aferente tranzacției	Spread, marjă inclusă în prețul instrumentului, Taxă de conversie valutară	-237.72	-198.51%	-238.33	-99.51%	-255.26	-7.11%	-237.72	198.51%	-238.33	99.51%	-255.26	7.10%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Costuri adiționale		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Costuri aferente instrumentului (în RON)													
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Costurile aferente tranzacției		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Plăți de la terți (în RON)		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Costuri totale (în RON)		-237.72	-198.51%	-253.10	-105.67%	-698.46	-19.44%	-237.72	198.51%	-241.52	100.84%	-350.97	9.77%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele (în RON)		119.76		239.52		3592.73		-119.76		-239.52		-3592.73	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor (în RON)		-117.97		-13.59		2894.27		-481.04		-481.04		-3943.70	

Explicație:

Costurile aferente serviciului – acestea sunt taxe și comisioane specificate în Tabelul complet de Comisioane și Taxe, precum și în Tabelele de Condiții.

Costurile aferente serviciului sunt defalcate în continuare în:

Taxe unice – costurile și taxele plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului.

Taxe continue – costuri și taxe aferente furnizării continue a serviciului, cum ar fi costului de finanțare.

Costurile aferente tranzacției – costurile și taxele asociate cu executarea tranzacțiilor, cum ar fi spread-ul, marja inclusă în prețul instrumentului, taxă de conversie valutară.

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costuri și taxe aferente furnizării de servicii suplimentare către client.

Costuri adiționale – costuri suplimentare care decurg din executarea instrucțiunilor clientului.

Costuri aferente instrumentului financiar – costuri și taxele asociate, aferente emiterii și gestionării instrumentelor financiare

Costurile aferente instrumentului sunt împărțite în continuare în:

Taxe unice – costuri și taxe plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului

Costurile aferente tranzacției – costuri și taxe ale tranzacției asociate cu instrumentul

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costurile suplimentare aferente instrumentului

Plăți de la terți – se referă la valoarea oricăror plăți pe care XTB le poate primi de la terți în legătură cu investiția clientului.

Rentabilitatea investiției – exprimată în moneda contului, diferența dintre valoarea investiției la sfârșitul perioadei de investiție și valoarea inițială a acesteia.

Salturi sau fluctuații estimate ale costurilor:

Costurile pot fi supuse unor potențiale salturi sau fluctuații din cauza diverșilor factori, cum ar fi creșterea spread-ului pe piața suport, cantitatea de lichiditate disponibilă, modificări ale ratelor dobânzilor de pe piață, care formează baza pentru calcularea punctelor swap și costurile de finanțare. Tabelul de mai jos prezintă o simulare a impactului costurilor asupra rentabilității estimate a investiției în cazul unei creșteri de 100% a spread-ului și al unei creșteri de 10% a valorilor costului de finanțare pentru exemplul analizat mai sus.

Perioada Investiției	Poziție long						Poziție short					
	0 zile		1 zi		30 zile		0 zile		1 zi		30 zile	
Costuri totale (în RON)	-259.28	-216.51%	-276.14	-115.29%	-764.34	-21.27%	-259.28	216.51%	-263.40	109.97%	-382.10	10.64%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele (în RON)	119.76		239.52		3592.73		-119.76		-239.52		-3592.73	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor (în RON)	-139.52		-36.62		2828.39		-379.04		-502.91		-3974.83	

Cazul 2

Calculul costurilor pentru investiția în 58 de CFD-uri ce au la bază acțiunile Ferrari (RACE.IT, NL0011585146) conform următoarelor ipoteze:

- Valoarea investiției (valoarea contractului) este de 14.500 EUR (prețul per acțiune Ferrari NV este de 250 EUR);
- Clientul nu a suportat costuri legate de serviciul de mentenanță a contului (taxa se percepe în absența tranzacțiilor pentru mai mult de 365 de zile și în absența de depuneri în cont în ultimele 90 de zile) și nu a suportat costuri suplimentare aferente instrucțiunilor.
- Pe parcursul investiției, acțiunile Ferrari NV au scăzut cu 5% într-un ritm constant de-a lungul unei perioade de 30 de zile, iar compania nu a plătit dividende.
- Pe parcursul investiției, nivelul costului zilnic de finanțare a fost de -0,02056% pentru poziția long și -0,00444% pentru poziția short.
- Investiția a fost făcută pe un cont de investiții ținut în RON pe platforma xStation.
- Taxa pe tranzacții (Taxa pe Tranzacții Financiare din Italia (FTT)) de 24.78 RON (0,1% din valoarea de cumpărare) a fost inclusă;
- Conversia din moneda instrumentului (EUR) în moneda contului (RON) a fost realizată în conformitate cu Tabelul de comisioane și taxe la ratele de schimb XTB: EURRON bid – 4.95544 și EURRON ask – 4.95554. Conversia valutară include un mark-up de 0,5% la Rata de Schimb XTB.

Perioada Investiției		Poziție long						Poziție short					
		0 zile		1 zi		30 zile		0 zile		1 zi		30 zile	
Costuri aferente serviciului (în RON)													
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue	Costul de finanțare	0	0%	-14.77	-6.17%	-443.20	-12.34%	0	0%	-3.19	1.32%	-95.71	2.66%
Costurile aferente tranzacției	Spread, marjă inclusă în prețul instrumentului, taxă pe tranzacții (Taxa pe Tranzacții Financiare din Italia (FTT)), taxă de conversie valutară	-262.50	219.19%	-263.11	109.85%	-280.04	7.79%	-262.50	-219.19%	-263.11	-109.85%	-280.04	-7.79%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Costuri adiționale		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Costuri aferente instrumentului (în RON)													
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Costurile aferente tranzacției		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Plăți de la terți (în RON)		0	0%	0	0	0	0%	0	0%	0	0	0	0%
Costuri totale (în RON)		-262.50	219.19%	-277.88	116.02%	-723.24	20.13%	-262.50	-219.19%	-266.30	-111.18%	-375.75	-10.46%

Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele (în RON)	-119.76	-239.52	-3592.73	119.76	239.52	3592.73
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor (în RON)	-382.26	-517.40	-4315.97	-142.74	-26.78	3216.98

Explicație:

Costurile aferente serviciului – acestea sunt taxe și comisioane specificate în Tabelul complet de Comisioane și Taxe, precum și în Tabelele de Condiții.

Costurile aferente serviciului sunt defalcate în continuare în:

Taxe unice – costurile și taxele plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului.

Taxe continue – costuri și taxe aferente furnizării continue a serviciului, cum ar fi costul de finanțare.

Costurile aferente tranzacției – costurile și taxele asociate cu executarea tranzacțiilor, cum ar fi spread-ul, marja inclusă în prețul instrumentului, Taxa pe tranzacții (Taxa pe Tranzacții Financiare din Italia (FTT)), taxa de conversie valutară.

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costuri și taxe aferente furnizării de servicii suplimentare către client.

Costuri adiționale – costuri suplimentare care decurg din executarea instrucțiunilor clientului.

Costuri aferente instrumentului financiar – costuri și taxele asociate, aferente emiterii și gestionării instrumentelor financiare

Costurile aferente instrumentului sunt împărțite în continuare în:

Taxe unice – costuri și taxe plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului

Costurile aferente tranzacției – costuri și taxe ale tranzacției asociate cu instrumentul

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costurile suplimentare aferente instrumentului

Plăți de la terți – se referă la valoarea oricăror plăți pe care XTB le poate primi de la terți în legătură cu investiția clientului.

Rentabilitatea investiției – exprimată în moneda contului, diferența dintre valoarea investiției la sfârșitul perioadei de investiție și valoarea inițială a acesteia.

Cazul 3

Calculul costurilor pentru investiția în 100 de CFD-uri ce au la bază unitățile de participare SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats ETF (SPYW.DE, IE00B5M1WJ87) conform următoarelor ipoteze:

- Valoarea investiției (valoarea contractului) este de 2100 EUR (prețul per unitate de participare SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats ETF este de 21 EUR)
- Clientul nu a suportat costuri legate de serviciul de mentenanță a contului (taxa se percepe în absența de tranzacții pentru mai mult de 365 de zile și în absența de depuneri în cont în ultimele 90 de zile) și nu a suportat costuri suplimentare aferente instrucțiunilor.
- Pe parcursul investiției, valoarea unităților SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats ETF a crescut cu 5% într-un ritm constant pe o perioadă de 30 de zile, iar fondul nu a plătit dividende.
- Pe parcursul investiției, nivelul costului zilnic de finanțarea fost de -0,02056% pentru poziția long și -0,00444% pentru poziția short.
- Investiția a fost făcută pe un cont de investiții ținut în RON pe platforma xStation.
- Conversia din moneda instrumentului (EUR) în moneda contului (RON) a fost realizată în conformitate cu Tabelul de comisioane și taxe la ratele de schimb XTB: EURRON bid – 4.95544 și EURRON ask – 4.95554. Conversia valutară include un mark-up de 0,5% la Rata de Schimb XTB.

Perioada Investiției		Poziție long						Poziție short					
		0 zile		1 zi		30 zile		0 zile		1 zi		30 zile	
Costuri aferente serviciului (în RON)													
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue	Costul de finanțare	0	0%	-2.14	-6.17%	-64.19	-12.34%	0	0%	-0.46	1.32%	-13.86	2.66%
Costurile aferente tranzacției	Spread, marjă inclusă în prețul instrumentului, taxă de conversie valutară	-34.43	-198.51%	-34.52	-99.51%	-36.97	-7.11%	-34.43	198.51%	-34.52	99.50%	-36.97	7.10%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Costuri adiționale		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Costuri aferente instrumentului (în RON)													
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%

Taxe continue		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Costurile aferente tranzacției		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Plăți de la terți (în RON)		0	0%	0	0	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Costuri totale (în RON)		-34.43	-198.51%	-36.66	-105.67%	-101.16	-19.44%	-34.43	198.51%	-34.98	100.84%	-50.83	9.77%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele (în RON)		17.34		34.69		520.33		-17.34		-34.69		-520.33	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor (în RON)		-17.08		-1.97		419.17		-69.67		-69.67		-571.16	

Explicație:

Costurile aferente serviciului – acestea sunt taxe și comisioane specificate în Tabelul complet de Comisioane și Taxe, precum și în Tabelele de Condiții.

Costurile aferente serviciului sunt defalcate în continuare în:

Taxe unice – costurile și taxele plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului.

Taxe continue – costuri și taxe aferente furnizării continue a serviciului, cum ar fi costul de finanțare.

Costurile aferente tranzacției – costurile și taxele asociate cu executarea tranzacțiilor, cum ar fi spread-ul, marja inclusă în prețul instrumentului, taxa de conversie valutară.

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costuri și taxe aferente furnizării de servicii suplimentare către client.

Costuri adiționale – costuri suplimentare care decurg din executarea instrucțiunilor clientului.

Costuri aferente instrumentului financiar – costuri și taxele asociate, aferente emiterii și gestionării instrumentelor financiare

Costurile aferente instrumentului sunt împărțite în continuare în:

Taxe unice – costuri și taxe plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului

Costurile aferente tranzacției – costuri și taxe ale tranzacției asociate cu instrumentul
Taxe suplimentare aferente serviciilor – costurile suplimentare aferente instrumentului

Plăți de la terți – se referă la valoarea oricăror plăți pe care XTB le poate primi de la terți în legătură cu investiția clientului.

Rentabilitatea investiției – exprimată în moneda contului, diferența dintre valoarea investiției la sfârșitul perioadei de investiție și valoarea inițială a acesteia.

Salturi sau fluctuații estimate ale costurilor:

Costurile pot fi supuse unor potențiale salturi sau fluctuații din cauza diversilor factori, cum ar fi creșterea spread-ului pe piața suport, cantitatea de lichiditate disponibilă, modificări ale ratelor dobânzilor de pe piață, care formează baza pentru calcularea punctelor swap și costurile de finanțare. Tabelul de mai jos prezintă o simulare a impactului costurilor asupra rentabilității estimate a investiției în cazul unei creșteri de 100% a spread-ului și al unei creșteri de 10% a valorilor costului de finanțare pentru exemplul analizat mai sus.

Perioada Investiției	Poziție long						Poziție short					
	0 zile		1 zi		30 zile		0 zile		1 zi		30 zile	
Costuri totale (în RON)	-37.55	-216.51%	-39.99	-115.29%	-110.70	-21.27%	-37.55	216.51%	-38.15	109.97%	-55.34	10.64%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele (în RON)	17.34		34.69		520.33		-17.34		-34.69		-520.33	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor (în RON)	-20.21		-5.30		409.63		-54.90		-72.84		-575.67	

OMI

Acțiuni, ETF, ETC, ETN

Informațiile prezentate includ taxele și costurile aferente serviciilor de brokeraj pentru executarea ordinelor pe piețe reglementate și instrumentelor financiare pe o bază agregată. Acest tabel se aplică investițiilor în Acțiuni listate pe piețele din Belgia, Danemarca, Finlanda, Republica Cehă, Franța, Germania, Italia, Țările de Jos, Norvegia, Polonia, Portugalia, Spania, Suedia, Elveția, Regatul Unit și Statele Unite

Mai jos prezentăm exemple de scenarii (enumerate precum Cazul 1 – 7 pentru acțiuni, Cazul 8 – 9 pentru ETF, Cazul 10 – 11 pentru ETC, Cazul 12 – 13 pentru ETN) menite să ilustreze valoarea costurilor și taxelor și impactul acestora asupra rentabilității investiției, presupunând că o anumită sumă de numerar este investită, costul începerii și încheierii investiției, și o perioadă variată de menținere a acesteia. Scenariile nu constituie sfaturi sau recomandări de investiții în instrumentele financiare acoperite de acest serviciu.

Cazul 1 acțiuni

Calculul costurilor pentru investiția în 100 de acțiuni Siemens (SIE.DE, DE0007236101) conform următoarelor ipoteze

- Valoarea investiției a fost de 14.500 EUR (prețul per acțiune Siemens este de 145 EUR);
- Clientul nu a suportat costuri legate de serviciul de mentenanță a contului (taxa se percepe în absența de tranzacții pentru mai mult de 365 de zile și în absența de depuneri în cont în ultimele 90 de zile) și nu a suportat costuri suplimentare aferente instrucțiunilor.
- Pe parcursul investiției, acțiunile Siemens au crescut cu 5% într-un ritm constant pe o perioadă de 30 de zile și cu 10% pe o perioadă de 1 an, iar compania nu a plătit dividende.
- Investiția a fost făcută pe un cont de investiții ținut în RON pe platforma xStation.
- Pe parcursul investiției, Clientul nu a depășit 100.000 EUR în următoarele luni de tranzacționare cu OMI și Drepturi Fraționate de pe toate piețele oferite, iar valoarea OMI și a Drepturilor Fraționate în contul Clientului nu a depășit 250.000 EUR.
- Conversia din moneda instrumentului (EUR) în moneda contului (RON), a fost efectuată la Rata de Schimb XTB cu o marjă de 4.98.
- Investiția a fost realizată pe un cont de investiții menținut în RON pe platforma xStation, prin urmare costul conversiei valutare rezultat din faptul că titlul achiziționat este cotelat într-o altă monedă decât moneda contului a fost de 722.63 RON, 740.08 RON și 758.14 RON pentru perioada de investiție de 0 zile, 30 de zile și, respectiv, 1 an (toate conversiile valutare rezultate din Tranzacție și evenimente corporative pe acțiuni sunt supuse unei marje de 0,5% din Rata de Schimb XTB);

Perioada Investiției		0 zile		30 zile		1 an	
Costuri aferente serviciului (în RON)							
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue		0	0%	0	0%	0	0%
Costurile aferente tranzacției	Spread, taxa pentru conversia valutară	-744.30	618.41%	-761.75	-21.10%	-779.80	-10.80%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri adiționale		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri aferente instrumentului (în RON)							
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue		0	0%	0	0%	0	0%
Costurile aferente tranzacției		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%
Plăți de la terți (în RON)		0	0%	0	0	0	0
Costuri totale (în RON)		-744.30	618.41%	-761.75	-21.10%	-779.80	-10.80%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele (în RON)		120.36		3610.69		7221.39	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor (în RON)		-623.94		2848.94		6441.59	

Explicație:

Costurile aferente serviciului – acestea sunt taxe și comisioane specificate în Tabelul complet de Comisioane și Taxe.

Costurile aferente serviciului sunt defalcate în continuare în:

Taxe unice – costurile și taxele plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului.

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului.

Costurile aferente tranzacției – costurile și taxele asociate cu executarea tranzacțiilor, cum ar fi spread-ul, taxa pentru conversia valutară.

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costuri și taxe aferente furnizării de servicii suplimentare către client.

Costuri adiționale – costuri suplimentare care decurg din executarea instrucțiunilor clientului.

Costuri aferente instrumentului financiar – costuri și taxele asociate, aferente emiterii și gestionării instrumentelor financiare

Costurile aferente instrumentului sunt împărțite în continuare în:

Taxe unice – costuri și taxe plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului

Costurile aferente tranzacției – costuri și taxe ale tranzacției asociate cu instrumentul

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costurile suplimentare aferente instrumentului.

Plăți de la terți- se referă la valoarea oricăror plăți pe care XTB le poate primi de la terți în legătură cu investiția clientului.

Rentabilitatea investiției – exprimată în moneda contului, diferența dintre valoarea investiției la sfârșitul perioadei de investiție și valoarea inițială a acesteia.

Salturi sau fluctuații estimate ale costurilor:

Costurile pot fi supuse unor potențiale salturi sau fluctuații din cauza diverșilor factori, cum ar fi o scădere a lichidității instrumentului pe piața suport.

Tabelul de mai jos prezintă o simulare a impactului costurilor asupra rentabilității estimate a investiției în cazul unei creșteri de 100% a spread-ului.

Perioada Investiției	0 zile		30 zile		1 an	
Costuri totale (în RON)	-765.97	-636.40%	-783.41	-21.70%	-801.47	-11.10%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele (în RON)	120.36		3610.69		7221.39	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor (în RON)	-645.61		2827.28		6419.92	

Cazul 2 acțiuni

Calculul costurilor pentru investiția în 100 de acțiuni Siemens (SIE.DE, DE0007236101) conform următoarelor ipoteze

- Valoarea investiției a fost de 14.500 EUR (prețul per acțiune Siemens este de 145 EUR);
- Clientul nu a suportat costuri legate de serviciul de mentenanță a contului (taxa se percepe în absența de tranzacții pentru mai mult de 365 de zile și în absența de depuneri în cont în ultimele 90 de zile) și nu a suportat costuri suplimentare aferente instrucțiunilor.
- Pe parcursul investiției, acțiunile Siemens au scăzut cu 5% într-un ritm constant pe o perioadă de 30 de zile și cu 10% pe o perioadă de 1 an, iar compania nu a plătit dividende.
- Investiția a fost făcută pe un cont de investiții ținut în RON pe platforma xStation.
- Clientul a depășit 100.000 EUR în valoarea tranzacționării cu OMI și Drepturi Fraționate în perioada perioadei investiției, iar valoarea OMI și a Drepturilor Fraționate din contul Clientului la sfârșitul lunii precedente nu a depășit 250.000 EUR, prin urmare contul a fost taxat cu un comision, perceput pentru tranzacții cu OMI și Drepturi Fraționate în valoare de 51.65 RON și 158.87 RON pentru perioada investiției de 30 de zile și respectiv 1 an (0,2% din valoarea tranzacției de închidere a poziției);
- Conversia din moneda instrumentului (EUR) în moneda contului (RON), a fost efectuată la Rata de Schimb XTB cu o marjă de 4.98.
- Investiția a fost realizată pe un cont de investiții menținut în RON pe platforma xStation, prin urmare costul conversiei valutare rezultat din faptul că titlul achiziționat este cotelat într-o altă monedă decât moneda contului a fost de 721.43 RON, 703.22RON și 685.13 RON pentru perioada de investiție de 0 zile, 30 de zile și, respectiv, 1 an (toate conversiile valutare rezultate din Tranzacție și evenimente corporative pe acțiuni sunt supuse unei marje de 0,5% din Rata de Schimb XTB);

Perioada Investiției		0 zile		30 zile		1 an	
Costuri aferente serviciului (în RON)							
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue		0	0%	0	0%	0	0%
Costurile aferente tranzacției	Spread, comision pentru Tranzacții OMI și Drepturi Fracționate, , taxă pentru conversia valutară	-743.09	617.41%	-876.53	24.28%	-865.66	11.99%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri adiționale		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri aferente instrumentului (în RON)							
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue		0	0%	0	0%	0	0%
Costurile aferente tranzacției		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%
Plăți de la terți (în RON)		0	0%	0	0	0	0
Costuri totale (în RON)		-743.09	617.41%	-876.53	24.28%	-865.66	11.99%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele (în RON)		-120.36		-3610.69		-7221.39	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor (în RON)		-863.45		-4487.23		-8087.05	

Explicație:

Costurile aferente serviciului – acestea sunt taxe și comisioane specificate în Tabelul complet de Comisioane și Taxe.

Costurile aferente serviciului sunt defalcate în continuare în:

Taxe unice – costurile și taxele plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului.

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului

Costurile aferente tranzacției – costurile și taxele asociate cu executarea tranzacțiilor, cum ar fi spread-ul, comisionul pentru Tranzacții cu OMI și Drepturi Fraționate, taxa pentru conversia valutară.

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costuri și taxe aferente furnizării de servicii suplimentare către client.

Costuri adiționale – costuri suplimentare care decurg din executarea instrucțiunilor clientului.

Costuri aferente instrumentului financiar – costuri și taxele asociate, aferente emiterii și gestionării instrumentelor financiare

Costurile aferente instrumentului sunt împărțite în continuare în:

Taxe unice – costuri și taxe plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului

Costurile aferente tranzacției – costuri și taxe ale tranzacției asociate cu instrumentul

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costurile suplimentare aferente instrumentului

Plăți de la terți – se referă la valoarea oricăror plăți pe care XTB le poate primi de la terți în legătură cu investiția clientului.

Rentabilitatea investiției – exprimată în moneda contului, diferența dintre valoarea investiției la sfârșitul perioadei de investiție și valoarea inițială a acesteia.

Cazul 3 acțiuni

Calculul costurilor pentru investiția 58 de acțiuni Ferrari NV (RACE.IT, NL0011585146) conform următoarelor ipoteze:

- Valoarea investiției a fost de 14.500 EUR (prețul per acțiune Ferrari NV este 250 EUR);
- Clientul nu a suportat costuri legate de serviciul de mentenanță a contului (taxa se percepe în absența de tranzacții pentru mai mult de 365 de zile și în absența de depuneri în cont în ultimele 90 de zile) și nu a suportat costuri suplimentare aferente instrucțiunilor.
- Pe parcursul investiției, acțiunile Ferrari NV au crescut cu 5% într-un ritm constant pe o perioadă de 30 de zile și cu 10% pe o perioadă de 1 an, iar compania nu a plătit dividende.
- Este inclusă o taxă pe tranzacții (Taxa pe Tranzacții Financiare din Italia (FTT)) de 72.21 RON (0,1% din valoarea de cumpărare);
- Pe parcursul investiției, Clientul nu a depășit 100.000 EUR în următoarele luni de tranzacționare cu OMI și Drepturi Fraționate de pe toate piețele oferite, iar valoarea OMI și a Drepturilor Fraționate în contul Clientului nu a depășit 250.000 EUR.
- Conversia din moneda instrumentului (EUR) în moneda contului (RON), a fost efectuată la Rata de Schimb XTB cu o marjă de 4.98.
- Investiția a fost realizată pe un cont de investiții menținut în RON pe platforma xStation, prin urmare costul conversiei valutare rezultat din faptul că titlul achiziționat este cotelat într-o altă monedă decât moneda contului a fost de 722.27 RON, 739.72 RON și 757.78 RON pentru perioada de investiție de 0 zile, 30 de zile și, respectiv, 1 an (toate conversiile valutare rezultate din Tranzacție și evenimente corporative pe acțiuni sunt supuse unei marje de 0,5% din Rata de Schimb XTB);

Perioada Investiției		0 zile		30 zile		1 an	
Costuri aferente serviciului (în RON)							
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue		0	0%	0	0%	0	0%
Costurile aferente tranzacției	Spread , taxă pe tranzacții (Taxa pe Tranzacții Financiare din Italia (FTT)), taxă pentru conversia valutară	-816.15	-678.11%	-833.60	-23.09%	-851.65	-11.79%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri adiționale		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri aferente instrumentului (în RON)							
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue		0	0%	0	0%	0	0%
Costurile aferente tranzacției		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%
Plăți de la terți (în RON)		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri totale (în RON)		-816.15	-678.11%	-833.60	-23.09%	-851.65	-11.79%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele (în RON)		120.36		3610.69		7221.39	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor (în RON)		-695.79		2777.09		6369.74	

Explicație:

Costurile aferente serviciului – acestea sunt taxe și comisioane specificate în Tabelul complet de Comisioane.

Costurile aferente serviciului sunt defalcate în continuare în:

Taxe unice – costurile și taxele plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului.

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului

Costurile aferente tranzacției – costurile și taxele asociate cu executarea tranzacțiilor, cum ar fi spread-ul, taxa pe tranzacții (Taxa pe Tranzacții Financiare din Italia (FTT)), taxa pentru conversia valutară..

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costuri și taxe aferente furnizării de servicii suplimentare către client.

Costuri adiționale – costuri suplimentare care decurg din executarea instrucțiunilor clientului.

Costuri aferente instrumentului financiar – costuri și taxele asociate, aferente emiterii și gestionării instrumentelor financiare

Costurile aferente instrumentului sunt împărțite în continuare în:

Taxe unice – costuri și taxe plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului

Costurile aferente tranzacției – costuri și taxe ale tranzacției asociate cu instrumentul

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costurile suplimentare aferente instrumentului.

Plăți de la terți – se referă la valoarea oricăror plăți pe care XTB le poate primi de la terți în legătură cu investiția clientului.

Rentabilitatea investiției – exprimată în moneda contului, diferența dintre valoarea investiției la sfârșitul perioadei de investiție și valoarea inițială a acesteia.

Cazul 4 acțiuni

Calculul costurilor pentru investiția în 630 de acțiuni Alstom (ALO.FR, FR0010220475) conform următoarelor ipoteze:

- Valoarea investiției a fost de 14.500 EUR (prețul acțiunii Alstom este 23.02 EUR)
- Clientul nu a suportat costuri legate de serviciul de mentenanță a contului (taxa se percepe în absența de tranzacții pentru mai mult de 365 de zile și în absența de depuneri în cont în ultimele 90 de zile) și nu a suportat costuri suplimentare aferente instrucțiunilor.
- Pe parcursul investiției, valoarea acțiunii Alstom a scăzut cu 5% într-un ritm constant pe o perioadă de 30 de zile și cu 10% pe o perioadă de 1 an, iar compania nu a plătit dividende.
- Investiția a fost făcută pe un cont de investiții ținut în RON pe platforma xStation.
- Este inclusă o taxă pe tranzacții (Taxa pe Tranzacții Financiare din Franța (FTT)) de 216.64 RON (0.3% din valoarea de cumpărare);
- Pe parcursul investiției, Clientul nu a depășit 100.000 EUR în următoarele luni de tranzacționare cu OMI și Drepturi Fraționate de pe toate piețele oferite, iar valoarea OMI și a Drepturilor Fraționate în contul Clientului nu a depășit 250.000 EUR.
- Conversia din moneda instrumentului (EUR) în moneda contului (RON), a fost efectuată la Rata de Schimb XTB cu o marjă de 4.98.
- Investiția a fost realizată pe un cont de investiții menținut în RON pe platforma xStation, prin urmare costul conversiei valutare rezultat din faptul că titlul achiziționat este cotelat într-o altă monedă decât moneda contului a fost de 720.35 RON, 702.89 RON și 684.84 RON pentru perioada de investiție de 0

zile, 30 de zile și, respectiv, 1 an (toate conversiile valutare rezultate din Tranzacție și evenimente corporative pe acțiuni sunt supuse unei marje de 0,5% din Rata de Schimb XTB);

Perioada Investiției		0 zile		30 zile		1 an	
Costuri aferente serviciului (în RON)							
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue		0	0%	0	0%	0	0%
Costurile aferente tranzacției	Spread, taxă pe tranzacții (Taxa pe Tranzacții Financiare din Franța (FTT)), taxă pentru conversia valutară	-958.65	796.51%	-941.20	26.07%	-923.15	12.78%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri adiționale		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri aferente instrumentului (în RON)							
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue		0	0%	0	0%	0	0%
Costurile aferente tranzacției		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%
Plăți de la terți (în RON)		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri totale (în RON)		-958.65	796.51%	-941.20	26.07%	-923.15	12.78%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele (în RON)		-120.36		-3610.69		-7221.39	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor (în RON)		-1079.01		-4551.89		-8144.53	

Explicație:

Costurile aferente serviciului – acestea sunt taxe și comisioane specificate în Tabelul complet de Comisioane și Taxe.

Costurile aferente serviciului sunt defalcate în continuare în:

Taxe unice – costurile și taxele plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului.

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului, cum ar fi punctele swap.

Costurile aferente tranzacției – costurile și taxele asociate cu executarea tranzacțiilor, cum ar fi spread-ul, taxa pe tranzacții (Taxa pe Tranzacții Financiare din Franța (FTT)), taxa pentru conversia valutară.

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costuri și taxe aferente furnizării de servicii suplimentare către client.

Costuri adiționale – costuri suplimentare care decurg din executarea instrucțiunilor clientului.

Costuri aferente instrumentului financiar – costuri și taxele asociate, aferente emiterii și gestionării instrumentelor financiare

Costurile aferente instrumentului sunt împărțite în continuare în:

Taxe unice – costuri și taxe plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului

Costurile aferente tranzacției – costuri și taxe ale tranzacției asociate cu instrumentul

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costurile suplimentare aferente instrumentului

Plăți de la terți – se referă la valoarea oricăror plăți pe care XTB le poate primi de la terți în legătură cu investiția clientului.

Rentabilitatea investiției – exprimată în moneda contului, diferența dintre valoarea investiției la sfârșitul perioadei de investiție și valoarea inițială a acesteia.

Cazul 5 acțiuni

Calculul costurilor pentru investiția în 4800 de acțiuni Banco Santander SA (SAN1.ES, ES0113900J37) conform următoarelor ipoteze::

- Valoarea investiției a fost de EUR 14.500 (prețul per acțiune Banco Santander SA este 3.02 EUR);
- Clientul nu a suportat costuri legate de serviciul de mentenanță a contului (taxa se percepe în absența de tranzacții pentru mai mult de 365 de zile și în absența de depuneri în cont în ultimele 90 de zile) și nu a suportat costuri suplimentare aferente instrucțiunilor.
- Pe durata investiției, valoarea acțiunilor Banco Santander SA a crescut cu 5% într-un ritm constant pe o perioadă de 30 de zile și cu 10% pe o perioadă de 1 an, iar compania nu a plătit dividende.
- Este inclusă o taxă pe tranzacții (Taxa pe Tranzacții Financiare din Spania (FTT)) de 144.43 RON (0.2% din valoarea de cumpărare);
- Pe parcursul investiției, Clientul nu a depășit 100.000 EUR în următoarele luni de tranzacționare cu OMI și Drepturi Fraționate de pe toate piețele oferite, iar valoarea OMI și a Drepturilor Fraționate în contul Clientului nu a depășit 250.000 EUR.
- Conversia din moneda instrumentului (EUR) în moneda contului (RON), a fost efectuată la Rata de Schimb XTB cu o marjă de 4.98.
- Investiția a fost realizată pe un cont de investiții menținut în RON pe platforma xStation, prin urmare costul conversiei valutare rezultat din faptul că titlul achiziționat este cotate într-o altă monedă decât moneda contului a fost de 721.91 RON, 739.36 RON și 757.42 RON pentru perioada de investiție de 0 zile, 30 de zile și, respectiv, 1 an (toate conversiile valutare rezultate din Tranzacție și evenimente corporative pe acțiuni sunt supuse unei marje de 0,5% din Rata de Schimb XTB);

Perioada Investiției		0 zile		30 zile		1 an	
Costuri aferente serviciului (în RON)							
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue		0	0%	0	0%	0	0%
Costurile aferente tranzacției	Spread, taxă pe tranzacții (Taxa pe Tranzacții Financiare din Spania (FTT)), taxă pentru conversia valutară	-888.00	-737.81%	-905.45	-25.08%	-923.51	-12.79%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri adiționale		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri aferente instrumentului (în RON)							
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue		0	0%	0	0%	0	0%
Costurile aferente tranzacției		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%
Plăți de la terți (în RON)		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri totale (în RON)		-888.00	-737.81%	-905.45	-25.08%	-923.51	-12.79%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele (în RON)		120.36		3610.69		7221.39	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor (în RON)		-767.64		2705.24		6297.88	

Explicație:

Costurile aferente serviciului – acestea sunt taxe și comisioane specificate în Tabelul complet de Comisioane și Taxe.

Costurile aferente serviciului sunt defalcate în continuare în:

Taxe unice – costurile și taxele plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului.

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului

Costurile aferente tranzacției – costurile și taxele asociate cu executarea tranzacțiilor, cum ar fi spread-ul, taxa pe tranzacții (Taxa pe Tranzacții Financiare

din Spania (FTT)).

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costuri și taxe aferente furnizării de servicii suplimentare către client.

Costuri adiționale – costuri suplimentare care decurg din executarea instrucțiunilor clientului.

Costuri aferente instrumentului financiar – costuri și taxele asociate, aferente emiterii și gestionării instrumentelor financiare

Costurile aferente instrumentului sunt împărțite în continuare în:

Taxe unice – costuri și taxe plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului

Costurile aferente tranzacției – costuri și taxe ale tranzacției asociate cu instrumentul

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costurile suplimentare aferente instrumentului

Plăți de la terți – se referă la valoarea oricăror plăți pe care XTB le poate primi de la terți în legătură cu investiția clientului.

Rentabilitatea investiției – exprimată în moneda contului, diferența dintre valoarea investiției la sfârșitul perioadei de investiție și valoarea inițială a acesteia.

Cazul 6 acțiuni

Calculul costurilor pentru investiția în 69 de acțiuni Boeing Co (BA. US, US0970231058) conform următoarelor ipoteze:

- Valoarea investiției a fost de 14.500 USD (prețul per acțiune Boeing Co este 210 USD).
- Clientul nu a suportat costuri legate de serviciul de mentenanță a contului (taxa se percepe în absența de tranzacții pentru mai mult de 365 de zile și în absența de depuneri în cont în ultimele 90 de zile) și nu a suportat costuri suplimentare aferente instrucțiunilor.
- Pe durata investiției, acțiunile Boeing Co au scăzut cu 5% într-un ritm constant pe o perioadă de 30 de zile și cu 10% pe o perioadă de 1 an, iar compania nu a plătit dividende.
- Investiția a fost făcută pe un cont de investiții ținut în RON pe platforma xStation.
- Pentru perioada investiției de 0 zile, 30 de zile și respectiv 1 an, a fost luat în considerare taxă pe tranzacție (Sec Fee) 1.49 RON, 1.56 RON și 1.64 RON (0,00221% din valoarea acțiunilor vândute).
- Pe parcursul investiției, Clientul nu a depășit 100.000 EUR în următoarele luni de tranzacționare cu OMI și Drepturi Fraționate de pe toate piețele oferite, iar valoarea OMI și a Drepturilor Fraționate în contul Clientului nu a depășit 250.000 EUR.
- Conversia din moneda instrumentului, (USD), în moneda contului, (RON), a fost efectuată la Rata de Schimb XTB de 4.64.
- Investiția a fost realizată pe un cont de investiții ținut în RON pe platforma xStation. Prin urmare, costul conversiei valutare care rezultă din faptul că titlul achiziționat este cotate într-o altă monedă decât moneda contului s-a ridicat la 672.49 RON, 656.22 RON și 639.39 RON pentru perioada de investiție de 0 zile, 30 de zile și respectiv 1 an (toate conversiile valutare rezultate din Tranzacție și evenimente corporative privind acțiunile sunt supuse unei marje de 0,5% din Ratei de Schimb XTB).

Perioada Investiției		0 zile		30 zile		1 an	
Costuri aferente serviciului (în RON)							
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue		0	0%	0	0%	0	0%
Costurile aferente tranzacției	Spread, taxă pe tranzacție (Sec Fee), taxa pentru conversia valutară	-694.17	618.73%	-677.97	20.14%	-661.22	9.82%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri adiționale		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri aferente instrumentului (în RON)							
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue		0	0%	0	0%	0	0%
Costurile aferente tranzacției		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%
Plăți de la terți (în RON)		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri totale (în RON)		-694.17	618.73%	-677.97	20.14%	-661.22	9.82%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele (în RON)		-112.19		-3365.77		-6731.55	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor (în RON)		-806.36		-4043.75		-7392.77	

Explicație:

Costurile aferente serviciului – acestea sunt taxe și comisioane specificate în Tabelul complet de Comisioane și Taxe.

Costurile aferente serviciului sunt defalcate în continuare în:

Taxe unice – costurile și taxele plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului.

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului

Costurile aferente tranzacției – costurile și taxele asociate cu executarea tranzacțiilor, cum ar fi spread-ul, taxa pe tranzacții (Sec Fee), taxa pentru conversia

valutară.

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costuri și taxe aferente furnizării de servicii suplimentare către client.

Costuri adiționale – costuri suplimentare care decurg din executarea instrucțiunilor clientului.

Costuri aferente instrumentului financiar – costuri și taxele asociate, aferente emiterii și gestionării instrumentelor financiare

Costurile aferente instrumentului sunt împărțite în continuare în:

Taxe unice – costuri și taxe plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului

Costurile aferente tranzacției – costuri și taxe ale tranzacției asociate cu instrumentul

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costurile suplimentare aferente instrumentului

Plăți de la terți – se referă la valoarea oricăror plăți pe care XTB le poate primi de la terți în legătură cu investiția clientului.

Rentabilitatea investiției – exprimată în moneda contului, diferența dintre valoarea investiției la sfârșitul perioadei de investiție și valoarea inițială a acesteia.

Cazul 7 acțiuni

Calculul costurilor pentru investiția în 2685 de acțiuni BP PLC (BP.UK, GB0007980591) conform următoarelor ipoteze:

- Valoarea investiției a fost de 14.500 GBP (prețul per acțiune BP PLC este 5.4 GBP);
- Clientul nu a suportat costuri legate de serviciul de mentenanță a contului (taxa se percepe în absența de tranzacții pentru mai mult de 365 de zile și în absența de depuneri în cont în ultimele 90 de zile) și nu a suportat costuri suplimentare aferente instrucțiunilor.
- Pe durata investiției, acțiunile BP Co au crescut cu 5% într-un ritm constant pe o perioadă de 30 de zile și cu 10% pe o perioadă de 1 an, iar compania nu a plătit dividende.
- Taxa pe tranzacții (Taxă de Timbru (Stamp Duty Reserve Tax pentru titlurile de valoare emise de entități cu sediul în afara Irlandei)) de 422.31 RON (0,5% din valoarea tranzacției de cumpărare) este inclusă.
- Este inclusă o taxă de tranzacție (PTM Levy) de 5.82 RON (1 GBP pentru tranzacții mai mari de 10.000 GBP).
- Investiția a fost realizată pe un cont de investiții ținut în RON pe platforma xStation. Prin urmare, costul conversiei valutare care rezultă din faptul că titlul achiziționat este cotelat într-o altă monedă decât moneda contului s-a ridicat la 843.05 RON, 863.46 RON și 884.58 RON pentru perioada de investiție de 0 zile, 30 de zile și respectiv 1 an (toate conversiile valutare rezultate din Tranzacție și evenimente corporative privind acțiunile sunt supuse unei marje de 0,5% din Ratei de Schimb XTB).
- Conversia din moneda instrumentului, (GBP), în moneda contului, (RON), a fost efectuată la Rata de Schimb XTB cu o marjă de 5.82..
- Pe parcursul investiției, Clientul nu a depășit 100.000 EUR în următoarele luni de tranzacționare cu OMI și Drepturi Fraționate de pe toate piețele oferite, iar valoarea OMI și a Drepturilor Fraționate în contul Clientului nu a depășit 250.000 EUR.

Perioada Investiției		0 zile		30 zile		1 an	
Costuri aferente serviciului (în RON)							
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue		0	0%	0	0%	0	0%
Costurile aferente tranzacției	Spread, taxă pe tranzacție (Taxa de Timbru (Stamp Duty Reserve Tax - pentru titlurile de valoare emise de entități cu sediul în afara Irlandei)), Tava pe tranzacție (PTM Levy), taxa pentru conversia valutară	-1296.52	-921.03%	-1316.94	-31.18%	-1338.05	-15.84%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri adiționale		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri aferente instrumentului (în RON)							
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue		0	0%	0	0%	0	0%
Costurile aferente tranzacției		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%
Plăți de la terți (în RON)		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri totale (în RON)		-1296.52	-921.03%	-1316.94	-31.18%	-1338.05	-15.84%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele (în RON)		140.77		4223.08		8446.16	

Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor (în RON)		-1155.75	2906.14	7108.11
--	--	----------	---------	---------

Explicație:

Costurile aferente serviciului – acestea sunt taxe și comisioane specificate în Tabelul complet de Comisioane și Taxe.

Costurile aferente serviciului sunt defalcate în continuare în:

Taxe unice – costurile și taxele plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului.

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului

Costurile aferente tranzacției – costurile și taxele asociate cu executarea tranzacțiilor, cum ar fi spread-ul, taxa pe tranzacții ((Taxă de Timbru (Stamp Duty Reserve Tax pentru titlurile de valoare emise de entități cu sediul în afara Irlandei)), taxa pe tranzacție (PTM Levy), taxa pentru conversia valutară.

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costuri și taxe aferente furnizării de servicii suplimentare către client.

Costuri adiționale – costuri suplimentare care decurg din executarea instrucțiunilor clientului.

Costuri aferente instrumentului financiar – costuri și taxele asociate, aferente emiterii și gestionării instrumentelor financiare

Costurile aferente instrumentului sunt împărțite în continuare în:

Taxe unice – costuri și taxe plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului

Costurile aferente tranzacției – costuri și taxe ale tranzacției asociate cu instrumentul

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costurile suplimentare aferente instrumentului

Plăți de la terți – se referă la valoarea oricăror plăți pe care XTB le poate primi de la terți în legătură cu investiția clientului.

Rentabilitatea investiției – exprimată în moneda contului, diferența dintre valoarea investiției la sfârșitul perioadei de investiție și valoarea inițială a acesteia.

Cazul 8 ETF

Calculul costurilor pentru investiția în 100 unități de participare SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats ETF (IE00B5M1WJ87) conform următoarelor ipoteze:

- Valoarea investiției a fost de 2.100 EUR (prețul unei unități de participare la SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats ETF este de 21 EUR).

- Clientul nu a suportat costuri legate de serviciul de mentenanță a contului (taxa se percepe în absența de tranzacții pentru mai mult de 365 de zile și în absența de depuneri în cont în ultimele 90 de zile) și nu a suportat costuri suplimentare aferente instrucțiunilor.
- Pe durata investiției, valoarea unei unități SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats ETF 5% într-un ritm constant pe o perioadă de 30 de zile și cu 10% pe o perioadă de 1 an, iar compania nu a plătit dividende.
- Investiția a fost realizată pe un cont de investiții ținut în RON pe platforma xStation
- Pe parcursul investiției, Clientul a depășit 100.000 EUR de tranzacționare cu OMI și Drepturi Fraționate , iar valoarea OMI și a Drepturilor Fraționate în contul Clientului la sfarsitul lunii precedente nu a depășit 250.000 EUR, prin urmare, pe cont a fost perceput un comision de tranzacție de 49,80 RON pentru perioada de investiție de 30 de zile și respectiv 1 an (valoarea minimă a comisionului este de 10 EUR);.
- Conversia din moneda instrumentului (EUR) în moneda contului (RON), a fost efectuată la Rata de Schimb XTB cu o marjă de 4.98.
- Investiția a fost realizată pe un cont de investiții menținut în RON pe platforma xStation, prin urmare costul conversiei valutare rezultat din faptul că titlul achiziționat este cotate într-o altă monedă decât moneda contului a fost de 104.66 RON, 106.94 RON și 109. 55 RON pentru perioada de investiție de 0 zile, 30 de zile și, respectiv, 1 an (toate conversiile valutare rezultate din Tranzacție și evenimente corporative pe acțiuni sunt supuse unei marje de 0,5% din Rata de Schimb XTB);
- Clientul a suportat costul comisionului de administrare perceput de emitentul ETF. Comisionul este luat în considerare în valoarea activului net al ETF-ului și, ca urmare, în prețul de piață al unității ETF, deci este deja inclus în rentabilitatea investiției înainte de costuri și comisioane. Pentru investiție, comisionul de administrare a fost de 0, 09 RON, 2, 61 RON, 31, 38 RON (0,3% pe an) pentru o perioadă de 0 zile, 30 de zile și respectiv 1 an.

Perioada Investiției		0 zile		30 zile		1 an	
Costuri aferente serviciului (în RON)							
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue		0	0%	0	0%	0	0%
Costurile aferente tranzacției	Spread, comision pentru Tranzacție pe OMI și Drepturi Fractionate, taxa pentru conversia valutară	-107.79	-618.41%	-159.88	-30.57%	-162.49	-15.54%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri adiționale		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri aferente instrumentului (în RON)							
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue	Taxa de administrare	-0.09	-0.49%	-2.61	-0.50%	-31.38	-3.00%
Costurile aferente tranzacției		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%
Plăți de la terți (în RON)		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri totale (în RON)		-107.79	-618.41%	-159.88	-30.57%	-162.49	-15.54%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele (în RON)		17.43		522.93		1045.86	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor (în RON)		-90.36		363.05		883.37	

Explicație:

Costurile aferente serviciului – acestea sunt taxe și comisioane specificate în Tabelul complet de Comisioane și Taxe.

Costurile aferente serviciului sunt defalcate în continuare în:

Taxe unice – costurile și taxele plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului.

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului.

Costurile aferente tranzacției – costurile și taxele asociate cu executarea tranzacțiilor, cum ar fi spread-ul, taxa pentru conversia valutară, comision pentru Tranzacție pe OMI și Drepturi Fraționate.

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costuri și taxe aferente furnizării de servicii suplimentare către client.

Costuri adiționale – costuri suplimentare care decurg din executarea instrucțiunilor clientului.

Costuri aferente instrumentului financiar – costuri și taxele asociate, aferente emiterii și gestionării instrumentelor financiare, adică taxa de administrare (percepută de emitentul ETF-ului), așa cum este indicat în Documentul cu Informații cheie (KID) publicat de emitent. Taxa de administrare este inclusă în valoarea activului net a ETF și, ca urmare, în prețul de piață al unității ETF. XTB nu percepe și nu primește comisioane asociate instrumentului financiar.

Costurile aferente instrumentului sunt împărțite în continuare în:

Taxe unice – costuri și taxe plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului

Costurile aferente tranzacției – costuri și taxe ale tranzacției asociate cu instrumentul

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costurile suplimentare aferente instrumentului

Plăți de la terți – se referă la valoarea oricăror plăți pe care XTB le poate primi de la terți în legătură cu investiția clientului.

Rentabilitatea investiției – exprimată în moneda contului, diferența dintre valoarea investiției la sfârșitul perioadei de investiție și valoarea inițială a acesteia.

Salturi sau fluctuații estimate ale costurilor:

Costurile pot fi supuse unor potențiale salturi sau fluctuații din cauza diversilor factori, cum ar fi o scădere a lichidității instrumentului pe piața de bază. Tabelul de mai jos prezintă o simulare a impactului costurilor asupra rentabilității estimate a investiției în cazul unei creșteri a spread-ului de 100%.

Perioada Investiției	0 zile		30 zile		1 an	
Costuri totale (în RON)	-110.93	-636.43%	-163.01	-31.17%	-165.63	-15.84%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele (în RON)	17.43		522.93		1045.86	

Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor (în RON)	-93.50	359.91	880.23
--	--------	--------	--------

Cazul 9 ETF

Calculul costurilor pentru investiția în 100 unități de participare SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats ETF (IE00B5M1WJ87) conform următoarelor ipoteze.

- Valoarea investiției a fost de 2.100 EUR (prețul unei unități de participare la SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats ETF este de 21 EUR).
- Clientul nu a suportat costuri legate de serviciul de mentenanță a contului (taxa se percepe în absența de tranzacții pentru mai mult de 365 de zile și în absența de depuneri în cont în ultimele 90 de zile) și nu a suportat costuri suplimentare aferente instrucțiunilor.
- Pe durata investiției, valoarea unei unități SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats ETF a scăzut cu 5% într-un ritm constant pe o perioadă de 30 de zile și cu 10% pe o perioadă de 1 an, iar compania nu a plătit dividende.
- Investiția a fost realizată pe un cont de investiții ținut în RON pe platforma xStation.
-
- Pe parcursul investiției, Clientul a depășit 100.000 EUR din valoarea tranzacționării cu OMI și Drepturi Fraționate, iar valoarea OMI și a Drepturilor Fraționate în contul Clientului la sfârșitul lunii precedente nu a depășit 250.000 EUR, prin urmare a fost perceput un comision de tranzacție de 49.80 RON pentru cont pentru perioada investiției de 30 de zile și respectiv 1 an (valoarea minimă a comisionului este de 10 EUR);
- Conversia din moneda instrumentului (EUR) în moneda contului (RON), s-a făcut la Rata de schimb XTB cu o marjă de 4,98.
- Investiția s-a făcut pe un cont de investiții ținut în RON pe platforma xStation, prin urmare, costul conversiei valutare care rezultă din faptul că titlul achiziționat este cotaț într-o altă monedă decât moneda contului a fost de 104,48 RON, 101,71 RON și 99,09 RON pentru perioada de investiție de 0 zi, 30 de zile și respectiv 1 an (toate conversiile valutare rezultate în urma Tranzacției și evenimentele corporative pe acțiuni sunt supuse unui mark-up de 0.5% din Rata de Schimb XTB);
- Clientul a suportat costul comisionului de administrare perceput de emitentul ETF. Comisionul este luat în considerare în valoarea activului net al ETF-ului și, ca urmare, în prețul de piață al unității ETF, deci este deja inclus în rentabilitatea investiției înainte de costuri și comisioane. Pentru investiție, comisionul de administrare a fost de 0.09 RON, 2.61 RON, 31.38 RON (0,3% pe an) pentru o perioadă de 0 zile, 30 de zile și respectiv 1 an.

Perioada Investiției		0 zile		30 zile		1 an	
Costuri aferente serviciului (în RON)							
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue		0	0%	0	0%	0	0%
Costurile aferente tranzacției	Spread, comision pentru Tranzacții cu OMI și Drepturi Fractionate, taxa pentru conversia valutară	-107.62	617.41%	-154.65	29.57%	-152.03	14.54%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri adiționale		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri aferente instrumentului (în RON)							
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue	Taxa de administrare	-0.09	0.49%	-2.61	0.50%	-31.38	3.00%
Costurile aferente tranzacției		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%
Plăți de la terți (în RON)		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri totale (în RON)		-107.62	617.41%	-154.65	29.57%	-152.03	14.54%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele (în RON)		17.43		522.93		1045.86	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor (în RON)		-125.05		-677.57		-1197.89	

Explicație:

Costurile aferente serviciului – acestea sunt taxe și comisioane specificate în Tabelul complet de Comisioane și Taxe.

Costurile aferente serviciului sunt defalcate în continuare în:

Taxe unice – costurile și taxele plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului.

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului

Costurile aferente tranzacției – costurile și taxele asociate cu executarea tranzacțiilor, cum ar fi spread-ul, comision pentru Tranzacții OMI și Drepturi Fraționate, taxa pentru conversia valutară.

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costuri și taxe aferente furnizării de servicii suplimentare către client.

Costuri adiționale – costuri suplimentare care decurg din executarea instrucțiunilor clientului.

Costuri aferente instrumentului financiar – costuri și taxele asociate, aferente emiterii și gestionării instrumentelor financiare, adică taxa de administrare (percepută de emitentul ETF-ului), așa cum este indicat în Documentul cu Informații cheie (KID) publicat de emitent. Taxa de administrare este inclusă în valoarea activului net a ETF și, ca urmare, în prețul de piață al unității ETF. XTB nu percepe și nu primește comisioane asociate instrumentului financiar.

Costurile aferente instrumentului sunt împărțite în continuare în:

Taxe unice – costuri și taxe plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului

Costurile aferente tranzacției – costuri și taxe ale tranzacției asociate cu instrumentul

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costurile suplimentare aferente instrumentului

Plăți de la terți – se referă la valoarea oricăror plăți pe care XTB le poate primi de la terți în legătură cu investiția clientului.

Rentabilitatea investiției – exprimată în moneda contului, diferența dintre valoarea investiției la sfârșitul perioadei de investiție și valoarea inițială a acesteia.

Cazul 10 ETN

Calculul costurilor pentru investiția în 40 de unități în VanEck Vectors Bitcoin ETN (DE000A28M8D0)..

- Valoarea investiției a fost de 2100 EUR (prețul unei unități de participare la VanEck Vectors Bitcoin ETN este de 52.5 EUR).
- Clientul nu a suportat costuri legate de serviciul de mentenanță a contului (taxa se percepe în absența de tranzacții pentru mai mult de 365 de zile și în absența de depuneri în cont în ultimele 90 de zile) și nu a suportat costuri suplimentare aferente instrucțiunilor.
- Pe durata investiției, valoarea unei unități VanEck Vectors Bitcoin ETN a crescut cu 5% într-un ritm constant pe o perioadă de 30 de zile și cu 10% pe o perioadă de 1 an, iar fondul nu a plătit dividende.
- Investiția a fost realizată pe un cont de investiții ținut în RON pe platforma xStation
- Pe parcursul investiției, Clientul a depășit 100.000 EUR în valoarea de tranzacționare cu OMI și Drepturi Fraționate, iar valoarea OMI și a Drepturilor Fraționate în contul Clientului la sfârșitul lunii precedente nu a depășit 250.000 EUR, prin urmare, pe cont a fost perceput un comision de tranzacție de

49,80 RON pentru perioada de investiție de 30 de zile și respectiv 1 an (valoarea minimă a comisionului este de 10 EUR);

- Conversia din moneda instrumentului (EUR) în moneda contului (RON), a fost efectuată la Rata de Schimb XTB cu o marjă de 4.98.
- Investiția a fost realizată pe un cont de investiții ținut în RON pe platforma xStation, prin urmare costul conversiei valutare rezultat din faptul că titlul achiziționat este cotelat într-o altă monedă decât moneda contului a fost de 104.66 RON, 106.94 RON și 109.55 RON pentru perioada de investiție de 0 zile, 30 de zile și, respectiv, 1 an (toate conversiile valutare rezultate din Tranzacție și evenimente corporative pe acțiuni sunt supuse unei marje de 0,5% din Rata de Schimb XTB);
- Clientul a suportat costul comisionului de administrare perceput de emitentul ETN. Comisionul este luat în considerare în valoarea activului net al ETN-ului și, ca urmare, în prețul de piață al unității ETN, deci este deja inclus în rentabilitatea investiției înainte de costuri și comisioane. Pentru investiție, comisionul de administrare a fost de 0.29 RON, 8.72 RON, 104.59 RON (0,3% pe an) pentru o perioadă de 0 zile, 30 de zile și respectiv 1 an.

Perioada Investiției		0 zile		30 zile		1 an	
Costuri aferente serviciului (în RON)							
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue		0	0%	0	0%	0	0%
Costurile aferente tranzacției	Spread, comision pentru Tranzacție pe OMI și Drepturi Fractionate taxa pentru conversia valutară	-107.79	-618.41%	-159.88	-30.57%	-162.49	-15.54%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri adiționale		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri aferente instrumentului (în RON)							
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue	Taxa de administrare	-0.29	-1.64%	-8.72	-1.67%	-104.59	-10.00%
Costurile aferente tranzacției		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%
Plăți de la terți (în RON)		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri totale (în RON)		-107.79	-618.41%	-159.88	-30.57%	-162.49	-15.54%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile si taxele (în RON)		17.43		522.93		1045.86	

Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor (în RON)	-90.36	363.05	883.37
--	--------	--------	--------

Explicație:

Costurile aferente serviciului – acestea sunt taxe și comisioane specificate în Tabelul complet de Comisioane și Taxe.

Costurile aferente serviciului sunt defalcate în continuare în:

Taxe unice – costurile și taxele plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului.

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului.

Costurile aferente tranzacției – costurile și taxele asociate cu executarea tranzacțiilor, cum ar fi spread-ul, taxa pentru conversia valutară, comision pentru Tranzacție pe OMI și Drepturi Fraționate.

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costuri și taxe aferente furnizării de servicii suplimentare către client.

Costuri adiționale – costuri suplimentare care decurg din executarea instrucțiunilor clientului.

Costuri aferente instrumentului financiar – costuri și taxele asociate, aferente emiterii și gestionării instrumentelor financiare, adică taxa de administrare (percepută de emitentul ETN-ului), așa cum este indicat în Documentul cu Informații cheie (KID) publicat de emitent. Taxa de administrare este inclusă în valoarea activului net a ETN și, ca urmare, în prețul de piață al unității ETN. XTB nu percepe și nu primește comisioane asociate instrumentului financiar.

Costurile aferente instrumentului sunt împărțite în continuare în:

Taxe unice – costuri și taxe plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului

Costurile aferente tranzacției – costuri și taxe ale tranzacției asociate cu instrumentul

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costurile suplimentare aferente instrumentului

Plăți de la terți – se referă la valoarea oricăror plăți pe care XTB le poate primi de la terți în legătură cu investiția clientului.

Rentabilitatea investiției – exprimată în moneda contului, diferența dintre valoarea investiției la sfârșitul perioadei de investiție și valoarea inițială a acesteia.

Declarația nu include taxele aferente instrumentului financiar, pe care XTB nu le încasează și nu le primește. Costurile asociate cu ETN, cum ar fi taxa de administrare (perceput de emitentul ETN), sunt indicate în Documentele cu informații cheie (KIDs) publicate de acești emitenți. Taxa de administrare este inclusă în valoarea activului net al ETN și, ca urmare, în prețul de piață al ETN.

Salturi sau fluctuații estimate ale costurilor:

Costurile pot fi supuse unor potențiale salturi sau fluctuații din cauza diverșilor factori, cum ar fi o scădere a lichidității instrumentului pe piața de bază. Tabelul de mai jos prezintă o simulare a impactului costurilor asupra rentabilității estimate a investiției în cazul unei creșteri a spread-ului de 100%.

Perioada Investiției	0 zile		30 zile		1 an	
Costuri totale (în RON)	-110.93	-636.43%	-163.01	-31.17%	-165.63	-15.84%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele (în RON)	17.43		522.93		1045.86	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor (în RON)	-93.50		359.91		880.23	

Cazul 11 ETN

Calculul costurilor pentru investiția în 40 de unități în VanEck Vectors Bitcoin ETN (DE000A28M8D0)..

- Valoarea investiției a fost de 2100 EUR (prețul unei unități de participare la VanEck Vectors Bitcoin ETN este de 52.5 EUR).
- Clientul nu a suportat costuri legate de serviciul de mentenanță a contului (taxa se percepe în absența de tranzacții pentru mai mult de 365 de zile și în absența de depuneri în cont în ultimele 90 de zile) și nu a suportat costuri suplimentare aferente instrucțiunilor.
- Pe durata investiției, valoarea unei unități VanEck Vectors Bitcoin ETN a crescut cu 5% într-un ritm constant pe o perioadă de 30 de zile și cu 10% pe o perioadă de 1 an, iar fondul nu a plătit dividende.
- Investiția a fost realizată pe un cont de investiții ținut în RON pe platforma xStation
- Pe parcursul investiției, Clientul a depășit 100.000 EUR în valoarea de tranzacționare cu OMI și Drepturi Fraționate, iar valoarea OMI și a Drepturilor Fraționate în contul Clientului la sfârșitul lunii precedente nu a depășit 250.000 EUR, prin urmare, pe cont a fost perceput un comision de tranzacție de 49,80 RON pentru perioada de investiție de 30 de zile și respectiv 1 an (valoarea minimă a comisionului este de 10 EUR);.
- Conversia din moneda instrumentului (EUR) în moneda contului (RON), a fost efectuată la Rata de Schimb XTB cu o marjă de 4.98.
- Investiția a fost realizată pe un cont de investiții ținut în RON pe platforma xStation, prin urmare costul conversiei valutare rezultat din faptul că titlul achiziționat este cotelat într-o altă monedă decât moneda contului a fost de 104.48 RON, 101.71 RON și 99.09 RON pentru perioada de investiție de 0 zile, 30 de zile și, respectiv, 1 an (toate conversiile valutare rezultate din Tranzacție și evenimente corporative pe acțiuni sunt supuse unei marje de 0,5% din Rata de Schimb XTB);
- Clientul a suportat costul comisionului de administrare perceput de emitentul ETN. Comisionul este luat în considerare în valoarea activului net al ETN-ului și, ca urmare, în prețul de piață al unității ETN, deci este deja inclus în rentabilitatea investiției înainte de costuri și comisioane. Pentru investiție, comisionul de administrare a fost de 0.29 RON, 8.72 RON, 104.59 RON (0,3% pe an) pentru o perioadă de 0 zile, 30 de zile și respectiv 1 an.

Perioada Investiției		0 zile		30 zile		1 an	
Costuri aferente serviciului (în RON)							
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue		0	0%	0	0%	0	0%

Costurile aferente tranzacției	Spread, comision pentru Tranzacție pe OMI și Drepturi Fraționate, taxa pentru conversia valutară	-107.62	617.41%	-154.65	29.57%	-152.03	14.54%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri adiționale		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri aferente instrumentului (în RON)							
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue	Taxa de administrare	-0.29	1.64%	-8.72	1.67%	-104.59	10.00%
Costurile aferente tranzacției		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%
Plăți de la terți (în RON)		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri totale (în RON)		-107.62	617.41%	-154.65	29.57%	-152.03	14.54%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele (în RON)		-17.43		-522.93		-1045.86	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor (în RON)		-125.05		-677.57		-1197.89	

Explicație:

Costurile aferente serviciului – acestea sunt taxe și comisioane specificate în Tabelul complet de Comisioane și Taxe.

Costurile aferente serviciului sunt defalcate în continuare în:

Taxe unice – costurile și taxele plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului.

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului.

Costurile aferente tranzacției – costurile și taxele asociate cu executarea tranzacțiilor, cum ar fi spread-ul, taxa pentru conversia valutară, comision pentru Tranzacție pe OMI și Drepturi Fraționate.

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costuri și taxe aferente furnizării de servicii suplimentare către client.

Costuri adiționale – costuri suplimentare care decurg din executarea instrucțiunilor clientului.

Costuri aferente instrumentului financiar – costuri și taxele asociate, aferente emiterii și gestionării instrumentelor financiare, adică taxa de administrare

(percepută de emitentul ETN-ului), așa cum este indicat în Documentul cu Informații cheie (KID) publicat de emitent. Taxa de administrare este inclusă în valoarea activului net al ETN și, ca urmare, în prețul de piață al unității ETN. XTB nu percepe și nu primește comisioane asociate instrumentului financiar.

Costurile aferente instrumentului sunt împărțite în continuare în:

Taxe unice – costuri și taxe plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului

Costurile aferente tranzacției – costuri și taxe ale tranzacției asociate cu instrumentul

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costurile suplimentare aferente instrumentului

Plăți de la terți – se referă la valoarea oricăror plăți pe care XTB le poate primi de la terți în legătură cu investiția clientului.

Rentabilitatea investiției – exprimată în moneda contului, diferența dintre valoarea investiției la sfârșitul perioadei de investiție și valoarea inițială a acesteia.

Declarația nu include taxele aferente instrumentului financiar, pe care XTB nu le încasează și nu le primește. Costurile asociate cu ETN, cum ar fi taxa de administrare (perceput de emitentul ETN), sunt indicate în Documentele cu informații cheie (KIDs) publicate de acești emitenți. Taxa de administrare este inclusă în valoarea activului net al ETN și, ca urmare, în prețul de piață al ETN.

Cazul 12 ETC

Calculul costurilor pentru investiția în 42 de unități în iShares Physical Gold ETC (IE00B4ND3602).

- Valoarea investiției a fost de 2100 EUR (prețul unei unități de participare la iShares Physical Gold ETC este de 50 EUR).
- Clientul nu a suportat costuri legate de serviciul de mentenanță a contului (taxa se percepe în absența de tranzacții pentru mai mult de 365 de zile și în absența de depuneri în cont în ultimele 90 de zile) și nu a suportat costuri suplimentare aferente instrucțiunilor.
- Pe durata investiției, valoarea unei unități iShares Physical Gold ETC a crescut cu 5% într-un ritm constant pe o perioadă de 30 de zile și cu 10% pe o perioadă de 1 an, iar fondul nu a plătit dividende.
- Investiția a fost realizată pe un cont de investiții ținut în RON pe platforma xStation
- Pe parcursul investiției, Clientul a depășit 100.000 EUR în valoarea de tranzacționare cu OMI și Drepturi Fracționate, iar valoarea OMI și a Drepturilor Fracționate în contul Clientului la sfârșitul lunii precedente nu a depășit 250.000 EUR, prin urmare, pe cont a fost perceput un comision de tranzacție de 49,80 RON pentru perioada de investiție de 30 de zile și respectiv 1 an (valoarea minimă a comisionului este de 10 EUR);.
- Conversia din moneda instrumentului (EUR) în moneda contului (RON), a fost efectuată la Rata de Schimb XTB cu o marjă de 4.98.
- Investiția a fost realizată pe un cont de investiții ținut în RON pe platforma xStation, prin urmare costul conversiei valutare rezultat din faptul că titlul achiziționat este cotelat într-o altă monedă decât moneda contului a fost de 104.66 RON, 106.94 RON și 109.55 RON pentru perioada de investiție de 0 zile, 30 de zile și, respectiv, 1 an (toate conversiile valutare rezultate din Tranzacție și evenimente corporative pe acțiuni sunt supuse unei marje de 0,5% din Rata de Schimb XTB);
- Clientul a suportat costul comisionului de administrare perceput de emitentul ETC. Comisionul este luat în considerare în valoarea activului net al ETC-

ului și, ca urmare, în prețul de piață al unității ETC, deci este deja inclus în rentabilitatea investiției înainte de costuri și comisioane. Pentru investiție, comisionul de administrare a fost de 0.03 RON, 1.05 RON, 12.55 RON (0.12% pe an) pentru o perioadă de 0 zile, 30 de zile și respectiv 1 an.

Perioada Investiției		0 zile		30 zile		1 an	
Costuri aferente serviciului (în RON)							
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue		0	0%	0	0%	0	0%
Costurile aferente tranzacției	Spread, comision pentru Tranzacție pe OMI și Drepturi Fractionate, taxa pentru conversia valutară	-107.79	-618.41%	-159.88	-30.57%	-162.49	-15.54%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri adiționale		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri aferente instrumentului (în RON)							
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue	Taxa de administrare	-0.03	-0.20%	-1.05	-0.20%	-12.55	-1.20%
Costurile aferente tranzacției		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%
Plăți de la terți (în RON)		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri totale (în RON)		-107.79	-618.41%	-159.88	-30.57%	-162.49	-15.54%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele (în RON)		17.43		522.93		1045.86	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor (în RON)		-90.36		363.05		883.37	

Explicație:

Costurile aferente serviciului – acestea sunt taxe și comisioane specificate în Tabelul complet de Comisioane și Taxe.

Costurile aferente serviciului sunt defalcate în continuare în:

Taxe unice – costurile și taxele plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului.

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului.

Costurile aferente tranzacției – costurile și taxele asociate cu executarea tranzacțiilor, cum ar fi spread-ul, taxa pentru conversia valutară, comision pentru Tranzacție pe OMI și Drepturi Fraționate.

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costuri și taxe aferente furnizării de servicii suplimentare către client.

Costuri adiționale – costuri suplimentare care decurg din executarea instrucțiunilor clientului.

Costuri aferente instrumentului financiar – costuri și taxele asociate, aferente emiterii și gestionării instrumentelor financiare, adică taxa de administrare (percepută de emitentul ETC-ului), așa cum este indicat în Documentul cu Informații cheie (KID) publicat de emitent. Taxa de administrare este inclusă în valoarea activului net a ETC și, ca urmare, în prețul de piață al unității ETC. XTB nu percepe și nu primește comisioane asociate instrumentului financiar.

Costurile aferente instrumentului sunt împărțite în continuare în:

Taxe unice – costuri și taxe plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului

Costurile aferente tranzacției – costuri și taxe ale tranzacției asociate cu instrumentul

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costurile suplimentare aferente instrumentului

Plăți de la terți – se referă la valoarea oricăror plăți pe care XTB le poate primi de la terți în legătură cu investiția clientului.

Rentabilitatea investiției – exprimată în moneda contului, diferența dintre valoarea investiției la sfârșitul perioadei de investiție și valoarea inițială a acesteia.

Declarația nu include taxele aferente instrumentului financiar, pe care XTB nu le încasează și nu le primește. Costurile asociate cu ETC, cum ar fi taxa de administrare (perceput de emitentul ETC), sunt indicate în Documentele cu informații cheie (KIDs) publicate de acești emitenți. Taxa de administrare este inclusă în valoarea activului net al ETC și, ca urmare, în prețul de piață al ETC.

Salturi sau fluctuații estimate ale costurilor:

Costurile pot fi supuse unor potențiale salturi sau fluctuații din cauza diversilor factori, cum ar fi o scădere a lichidității instrumentului pe piața de bază. Tabelul de mai jos prezintă o simulare a impactului costurilor asupra rentabilității estimate a investiției în cazul unei creșteri a spread-ului de 100%.

Perioada Investiției	0 zile	30 zile	1 an
----------------------	--------	---------	------

Costuri totale (în RON)	-110.93	-636.43%	-163.01	-31.17%	-165.63	-15.84%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele (în RON)	17.43		522.93		1045.86	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor (în RON)	-93.50		359.91		880.23	

Cazul 13 ETC

Calculul costurilor pentru investiția în 40 de unități în iShares Physical Gold ETC (IE00B4ND3602).

- Valoarea investiției a fost de 2100 EUR (prețul unei unități de participare la iShares Physical Gold ETC este de 50 EUR).
- Clientul nu a suportat costuri legate de serviciul de mentenanță a contului (taxa se percepe în absența de tranzacții pentru mai mult de 365 de zile și în absența de depuneri în cont în ultimele 90 de zile) și nu a suportat costuri suplimentare aferente instrucțiunilor.
- Pe durata investiției, valoarea unei unități iShares Physical Gold ETC declinat a crescut cu 5% într-un ritm constant pe o perioadă de 30 de zile și cu 10% pe o perioadă de 1 an, iar fondul nu a plătit dividende.
- Investiția a fost realizată pe un cont de investiții ținut în RON pe platforma xStation
- Pe parcursul investiției, Clientul a depășit 100.000 EUR în valoarea de tranzacționare cu OMI și Drepturi Fraționate , iar valoarea OMI și a Drepturilor Fraționate în contul Clientului la sfârșitul lunii precedente nu a depășit 250.000 EUR, prin urmare, pe cont a fost perceput un comision de tranzacție de 49,80 RON pentru perioada de investiție de 30 de zile și respectiv 1 an (valoarea minimă a comisionului este de 10 EUR);.
- Conversia din moneda instrumentului (EUR) în moneda contului (RON), a fost efectuată la Rata de Schimb XTB cu o marjă de 4.98.
- Investiția a fost realizată pe un cont de investiții ținut în RON pe platforma xStation, prin urmare costul conversiei valutare rezultat din faptul că titlul achiziționat este cotelat într-o altă monedă decât moneda contului a fost de 104.48 RON, 101.71 RON și 99.09 RON pentru perioada de investiție de 0 zile, 30 de zile și, respectiv, 1 an (toate conversiile valutare rezultate din Tranzacție și evenimente corporative pe acțiuni sunt supuse unei marje de 0,5% din Rata de Schimb XTB);
- Clientul a suportat costul comisionului de administrare perceput de emitentul ETC. Comisionul este luat în considerare în valoarea activului net al ETC-ului și, ca urmare, în prețul de piață al unității ETC, deci este deja inclus în rentabilitatea investiției înainte de costuri și comisioane. Pentru investiție, comisionul de administrare a fost de 0.03 RON, 1.05 RON, 12.55 RON (0.12% pe an) pentru o perioadă de 0 zile, 30 de zile și respectiv 1 an.

Perioada Investiției		0 zile		30 zile		1 an	
Costuri aferente serviciului (în RON)							
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue		0	0%	0	0%	0	0%
Costurile aferente tranzacției	Spread, comision pentru Tranzacție pe OMI si Drepturi	-107.62	617.41%	-154.65	29.57%	-152.03	14.54%

	Fracționare taxa pentru conversia valutară						
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri adiționale		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri aferente instrumentului (în RON)							
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue	Taxa de administrare	-0.03	0.20%	-1.05	0.20%	-12.55	1.20%
Costurile aferente tranzacției		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%
Plăți de la terți (în RON)		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri totale (în RON)		-107.62	-618.41%	-154.65	-30.57%	-152.03	14.54%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele (în RON)		-17.43		-522.93		-1045.86	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor (în RON)		-125.05		-677.57		-1197.89	

Explicație:

Costurile aferente serviciului – acestea sunt taxe și comisioane specificate în Tabelul complet de Comisioane și Taxe.

Costurile aferente serviciului sunt defalcate în continuare în:

Taxe unice – costurile și taxele plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului.

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului.

Costurile aferente tranzacției – costurile și taxele asociate cu executarea tranzacțiilor, cum ar fi spread-ul, taxa pentru conversia valutară, comision pentru Tranzacție pe OMI și Drepturi Fraționare.

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costuri și taxe aferente furnizării de servicii suplimentare către client.

Costuri adiționale – costuri suplimentare care decurg din executarea instrucțiunilor clientului.

Costuri aferente instrumentului financiar – costuri și taxele asociate, aferente emiterii și gestionării instrumentelor financiare, adică taxa de administrare (percepută de emitentul ETC-ului), așa cum este indicat în Documentul cu Informații cheie (KID) publicat de emitent. Taxa de administrare este inclusă în valoarea activului net a ETC și, ca urmare, în prețul de piață al unității ETC. XTB nu percepe și nu primește comisioane asociate instrumentului financiar.

Costurile aferente instrumentului sunt împărțite în continuare în:

Taxe unice – costuri și taxe plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului

Costurile aferente tranzacției – costuri și taxe ale tranzacției asociate cu instrumentul

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costurile suplimentare aferente instrumentului

Plăți de la terți – se referă la valoarea oricăror plăți pe care XTB le poate primi de la terți în legătură cu investiția clientului.

Rentabilitatea investiției – exprimată în moneda contului, diferența dintre valoarea investiției la sfârșitul perioadei de investiție și valoarea inițială a acesteia.

Declarația nu include taxele aferente instrumentului financiar, pe care XTB nu le încasează și nu le primește. Costurile asociate cu ETC, cum ar fi taxa de administrare (perceput de emitenții ETC), sunt indicate în Documentele cu informații cheie (KIDs) publicate de acești emitenți. Taxa de administrare este inclusă în valoarea activului net al ETC și, ca urmare, în prețul de piață al ETC.

Drepturi Fraționate

Drepturi Fraționate aferente ETF-urilor, ETN-urilor, ETC-urilor și acțiunilor

Informațiile prezentate includ taxele și costurile aferente serviciilor de brokeraj pentru executarea ordinelor pe piețele reglementate și instrumentelor financiare în mod agregat. Acest tabel se aplică investițiilor în Drepturi Fraționate aferente ETF-urilor, ETN-urilor, ETC-urilor și Acțiunilor.

Mai jos prezentăm exemple de scenarii (enumerate precum Cazul 1 – 2 pentru Drepturile Fraționate aferente ETF-urilor, Cazul 3 - 4 pentru Drepturile Fraționate aferente ETN-urilor, Cazul 5 - 6 pentru Drepturile Fraționate aferente ETC-urilor, Cazul 7 – 8 pentru Drepturile Fraționate aferente Acțiunilor) menite să ilustreze valoarea costurilor și taxelor și impactul acestora asupra rentabilității investiției, presupunând că o anumită sumă de bani este investită, costul începerii și încheierii investiției și perioade variate de menținere a investiției. Scenariile nu constituie sfaturi sau recomandări de investiții în instrumentele financiare acoperite de acest serviciu.

Cazul 1 Drepturi Fraționate aferente ETF-urilor

Calculul costurilor pentru investiția în 0.5 unități de participare SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats ETF (IE00B5M1WJ87) conform următoarelor ipoteze:

- Valoarea investiției a fost de 10.5 EUR (prețul unei unități de participare la SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats ETF este de 21 EUR).
- Clientul nu a suportat costuri legate de serviciul de mentenanță a contului (taxa se percepe în absența de tranzacții pentru mai mult de 365 de zile și în absența de depuneri în cont în ultimele 90 de zile) și nu a suportat costuri suplimentare aferente instrucțiunilor.
- Pe durata investiției, valoarea unei unități SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats ETF 5% într-un ritm constant pe o perioadă de 30 de zile și cu 10% pe o perioadă de 1 an, iar compania nu a plătit dividende.
- Investiția a fost realizată pe un cont de investiții ținut în RON pe platforma xStation
- Pe parcursul investiției, Clientul nu a depășit 100.000 EUR în următoarele luni de tranzacționare cu OMI și Drepturi Fraționate pe toate piețele oferite, iar valoarea OMI și a Drepturilor Fraționate în contul Clientului nu a depășit 250.000 EUR.
- Conversia din moneda instrumentului (EUR) în moneda contului (RON), a fost efectuată la Rata de Schimb XTB cu o marjă de 4.98.
- Investiția a fost realizată pe un cont de investiții menținut în RON pe platforma xStation, prin urmare costul conversiei valutare rezultat din faptul că titlul achiziționat este cotelat într-o altă monedă decât moneda contului a fost de 0.52 RON, 0.54 RON și 0.55 RON pentru perioada de investiție de 0 zile, 30 de zile și, respectiv, 1 an (toate conversiile valutare rezultate din Tranzacție și evenimente corporative pe acțiuni sunt supuse unei marje de 0,5% din Rata de Schimb XTB);
- Clientul a suportat costul comisionului de administrare perceput de emitentul ETF. Comisionul este luat în considerare în valoarea activului net al ETF-ului și, ca urmare, în prețul de piață al unității ETF, deci este deja inclus în rentabilitatea investiției înainte de costuri și comisioane. Pentru investiție, comisionul de administrare a fost de 0.0004 RON, 0.0131 RON, 0.1569 RON (0,3% pe an) pentru o perioadă de 0 zile, 30 de zile și respectiv 1 an.

Perioada Investiției		0 zile		30 zile		1 an	
Costuri aferente serviciului (în RON)							
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue		0	0%	0	0%	0	0%
Costurile aferente tranzacției	Spread, taxa pentru conversia valutară	-0.54	-618.41%	-0.55	-21.10%	-0.56	-10.80%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri adiționale		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri aferente instrumentului (în RON)							
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue	Taxa de administrare	0.00	-0.49%	-0.01	-0.50%	-0.16	-3.00%
Costurile aferente tranzacției		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%
Plăți de la terți (în RON)		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri totale (în RON)		-0.54	-618.41%	-0.55	-21.10%	-0.56	-10.80%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele (în RON)		0.09		2.61		5.23	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor (în RON)		-0.45		2.06		4.66	

Explicație:

Costurile aferente serviciului – acestea sunt taxe și comisioane specificate în Tabelul complet de Comisioane și Taxe.

Costurile aferente serviciului sunt defalcate în continuare în:

Taxe unice – costurile și taxele plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului.

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului.

Costurile aferente tranzacției – costurile și taxele asociate cu executarea tranzacțiilor, cum ar fi spread-ul, taxa pentru conversia valutară.

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costuri și taxe aferente furnizării de servicii suplimentare către client.

Costuri adiționale – costuri suplimentare care decurg din executarea instrucțiunilor clientului.

Costuri aferente instrumentului financiar – costuri și taxele asociate, aferente emiterii și gestionării instrumentelor financiare, adică taxa de administrare (percepută de emitentul ETF-ului), așa cum este indicat în Documentul cu Informații cheie (KID) publicat de emitent. Taxa de administrare este inclusă în valoarea activului net a ETF și, ca urmare, în prețul de piață al unității ETF. XTB nu percepe și nu primește comisioane asociate instrumentului financiar.

Costurile aferente instrumentului sunt împărțite în continuare în:

Taxe unice – costuri și taxe plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului

Costurile aferente tranzacției – costuri și taxe ale tranzacției asociate cu instrumentul

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costurile suplimentare aferente instrumentului

Plăți de la terți – se referă la valoarea oricăror plăți pe care XTB le poate primi de la terți în legătură cu investiția clientului.

Rentabilitatea investiției – exprimată în moneda contului, diferența dintre valoarea investiției la sfârșitul perioadei de investiție și valoarea inițială a acesteia.

Declarația nu include taxele aferente instrumentului financiar, pe care XTB nu le încasează și nu le primește. Costurile asociate cu ETF, cum ar fi taxa de administrare (perceput de emitenții ETF), sunt indicate în Documentele cu informații cheie (KIDs) publicate de acești emitenți. Taxa de administrare este inclusă în valoarea activului net al ETF și, ca urmare, în prețul de piață al ETF.

Salturi sau fluctuații estimate ale costurilor:

Costurile pot fi supuse unor potențiale salturi sau fluctuații din cauza diversilor factori, cum ar fi o scădere a lichidității instrumentului pe piața de bază. Tabelul de mai jos prezintă o simulare a impactului costurilor asupra rentabilității estimate a investiției în cazul unei creșteri a spread-ului de 100%.

Perioada Investiției	0 zile		30 zile		1 an	
Costuri totale (în RON)	-0.55	-611.11%	-0.57	-21.84%	-0.58	-11.09%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele (în RON)	0.09		2.61		5.23	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor (în RON)	-0.47		2.05		4.65	

Cazul 2 Drepturi Fraționate aferente ETF-urilor

Calculul costurilor pentru investiția în 0.5 unități de participare SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats ETF (IE00B5M1WJ87) conform următoarelor ipoteze.

- Valoarea investiției a fost de 10.5 EUR (prețul unei unități de participare la SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats ETF este de 21 EUR).
- Clientul nu a suportat costuri legate de serviciul de mentenanță a contului (taxa se percepe în absența de tranzacții pentru mai mult de 365 de zile și în absența de depuneri în cont în ultimele 90 de zile) și nu a suportat costuri suplimentare aferente instrucțiunilor.
- Pe durata investiției, valoarea unei unități SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats ETF a scăzut cu 5% într-un ritm constant pe o perioadă de 30 de zile și cu 10% pe o perioadă de 1 an, iar compania nu a plătit dividende.
- Investiția a fost realizată pe un cont de investiții ținut în RON pe platforma xStation.
- Pe parcursul investiției, Clientul nu a depășit 100.000 EUR în următoarele luni de tranzacționare cu OMI și Drepturi Fraționate pe toate piețele oferite, iar valoarea OMI și a Drepturilor Fraționate în contul Clientului nu a depășit 250.000 EUR
- Conversia din moneda instrumentului (EUR) în moneda contului (RON), s-a făcut la Rata de schimb XTB cu o marjă de 4,98.
- Investiția s-a făcut pe un cont de investiții ținut în RON pe platforma xStation, prin urmare, costul conversiei valutare care rezultă din faptul că titlul achiziționat este cotelat într-o altă monedă decât moneda contului a fost de 0.52 RON, 0.51 RON și 0.50 RON pentru perioada de investiție de 0 zi, 30 de zile și respectiv 1 an (toate conversiile valutare rezultate în urma Tranzacției și evenimentele corporative pe acțiuni sunt supuse unui mark-up de 0.5% din Rata de Schimb XTB);
- Clientul a suportat costul comisionului de administrare perceput de emitentul ETF. Comisionul este luat în considerare în valoarea activului net al ETF-ului și, ca urmare, în prețul de piață al unității ETF, deci este deja inclus în rentabilitatea investiției înainte de costuri și comisioane. Pentru investiție, comisionul de administrare a fost de 0.0004 RON, 0.0131 RON, 0.1569 (0,3% pe an) pentru o perioadă de 0 zile, 30 de zile și respectiv 1 an.

Perioada Investiției		0 zile		30 zile		1 an	
Costuri aferente serviciului (în RON)							
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue		0	0%	0	0%	0	0%
Costurile aferente tranzacției	Spread, taxa pentru conversia valutară	-0.54	617.41%	-0.53	20.10%	-0.51	9.80%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri adiționale		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri aferente instrumentului (în RON)							
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue	Taxa de administrare	0.00	0.49%	-0.01	0.50%	-0.16	3.00%
Costurile aferente tranzacției		0	0%	0	0%	0	0%

Taxe suplimentare aferente serviciilor	0	0%	0	0%	0	0%
Plăți de la terți (în RON)	0	0%	0	0%	0	0%
Costuri totale (în RON)	-0.54	-618.41%	-0.55	-21.10%	-0.56	-10.80%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele (în RON)	0.09		2.61		5.23	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor (în RON)	-0.45		2.06		4.66	

Explicație:

Costurile aferente serviciului – acestea sunt taxe și comisioane specificate în Tabelul complet de Comisioane și Taxe.

Costurile aferente serviciului sunt defalcate în continuare în:

Taxe unice – costurile și taxele plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului.

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului

Costurile aferente tranzacției – costurile și taxele asociate cu executarea tranzacțiilor, cum ar fi spread-ul taxa pentru conversia valutară.

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costuri și taxe aferente furnizării de servicii suplimentare către client.

Costuri adiționale – costuri suplimentare care decurg din executarea instrucțiunilor clientului.

Costuri aferente instrumentului financiar – costuri și taxele asociate, aferente emiterii și gestionării instrumentelor financiare, adică taxa de administrare (percepută de emitentul ETF-ului), așa cum este indicat în Documentul cu Informații cheie (KID) publicat de emitent. Taxa de administrare este inclusă în valoarea activului net a ETF și, ca urmare, în prețul de piață al unității ETF. XTB nu percepe și nu primește comisioane asociate instrumentului financiar.

Costurile aferente instrumentului sunt împărțite în continuare în:

Taxe unice – costuri și taxe plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului

Costurile aferente tranzacției – costuri și taxe ale tranzacției asociate cu instrumentul

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costurile suplimentare aferente instrumentului

Plăți de la terți – se referă la valoarea oricăror plăți pe care XTB le poate primi de la terți în legătură cu investiția clientului.

Rentabilitatea investiției – exprimată în moneda contului, diferența dintre valoarea investiției la sfârșitul perioadei de investiție și valoarea inițială a acesteia.

Declarația nu include taxele aferente instrumentului financiar, pe care XTB nu le încasează și nu le primește. Costurile asociate cu ETF, cum ar fi taxa de administrare (perceput de emitentul ETF), sunt indicate în Documentele cu informații cheie (KIDs) publicate de acești emitenți. Taxa de administrare este inclusă

în valoarea activului net al ETF și, ca urmare, în prețul de piață al ETF.

Cazul 3 Drepturi Fraționate aferente ETN-urilor

Calculul costurilor pentru investiția în 0.2 de unități în VanEck Vectors Bitcoin ETN (DE000A28M8D0)..

- Valoarea investiției a fost de 10.5 EUR (prețul unei unități de participare la VanEck Vectors Bitcoin ETN este de 52.5 EUR).
- Clientul nu a suportat costuri legate de serviciul de mentenanță a contului (taxa se percepe în absența de tranzacții pentru mai mult de 365 de zile și în absența de depuneri în cont în ultimele 90 de zile) și nu a suportat costuri suplimentare aferente instrucțiunilor.
- Pe durata investiției, valoarea unei unități VanEck Vectors Bitcoin ETN a scăzut cu 5% într-un ritm constant pe o perioadă de 30 de zile și cu 10% pe o perioadă de 1 an, iar fondul nu a plătit dividende.
- Investiția a fost realizată pe un cont de investiții ținut în RON pe platforma xStation
- Pe parcursul investiției, Clientul nu a depășit 100.000 EUR în următoarele luni de tranzacționare cu OMI și Drepturi Fraționate pe toate piețele oferite, iar valoarea OMI și a Drepturilor Fraționate în contul Clientului nu a depășit 250.000 EUR.
- Conversia din moneda instrumentului (EUR) în moneda contului (RON), a fost efectuată la Rata de Schimb XTB cu o marjă de 4.98.
- Investiția a fost realizată pe un cont de investiții ținut în RON pe platforma xStation, prin urmare costul conversiei valutare rezultat din faptul că titlul achiziționat este cotelat într-o altă monedă decât moneda contului a fost de 0.52 RON, 0.51 RON și 0.50 RON pentru perioada de investiție de 0 zile, 30 de zile și, respectiv, 1 an (toate conversiile valutare rezultate din Tranzacție și evenimente corporative pe acțiuni sunt supuse unei marje de 0,5% din Rata de Schimb XTB);
- Clientul a suportat costul comisionului de administrare perceput de emitentul ETN. Comisionul este luat în considerare în valoarea activului net al ETN-ului și, ca urmare, în prețul de piață al unității ETN, deci este deja inclus în rentabilitatea investiției înainte de costuri și comisioane. Pentru investiție, comisionul de administrare a fost de 0.0014 RON, 0.0436 RON, 0.5229 RON (0,3% pe an) pentru o perioadă de 0 zile, 30 de zile și respectiv 1 an.

Perioada Investiției		0 zile		30 zile		1 an	
Costuri aferente serviciului (în RON)							
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue		0	0%	0	0%	0	0%
Costurile aferente tranzacției	Spread, taxa pentru conversia valutară	-0.54	617.41%	-0.53	20.10%	-0.51	9.80%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri adiționale		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri aferente instrumentului (în RON)							
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%

Taxe continue	Taxa de administrare	0.00	1.64%	-0.04	1.67%	-0.52	10.00%
Costurile aferente tranzacției		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%
Plăți de la terți (în RON)		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri totale (în RON)		-0.54	-618.41%	-0.53	-21.10%	-0.51	-10.80%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele (în RON)		-0.09		-2.61		-5.23	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor (în RON)		-0.63		-3.14		-5.74	

Explicație:

Costurile aferente serviciului – acestea sunt taxe și comisioane specificate în Tabelul complet de Comisioane și Taxe.

Costurile aferente serviciului sunt defalcate în continuare în:

Taxe unice – costurile și taxele plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului.

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului.

Costurile aferente tranzacției – costurile și taxele asociate cu executarea tranzacțiilor, cum ar fi spread-ul, taxa pentru conversia valutară.

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costuri și taxe aferente furnizării de servicii suplimentare către client.

Costuri adiționale – costuri suplimentare care decurg din executarea instrucțiunilor clientului.

Costuri aferente instrumentului financiar – costuri și taxele asociate, aferente emiterii și gestionării instrumentelor financiare, adică taxa de administrare (percepută de emitentul ETN-ului), așa cum este indicat în Documentul cu Informații cheie (KID) publicat de emitent. Taxa de administrare este inclusă în valoarea activului net a ETN și, ca urmare, în prețul de piață al unității ETN. XTB nu percepe și nu primește comisioane asociate instrumentului financiar.

Costurile aferente instrumentului sunt împărțite în continuare în:

Taxe unice – costuri și taxe plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului

Costurile aferente tranzacției – costuri și taxe ale tranzacției asociate cu instrumentul

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costurile suplimentare aferente instrumentului

Plăți de la terți – se referă la valoarea oricăror plăți pe care XTB le poate primi de la terți în legătură cu investiția clientului.

Rentabilitatea investiției – exprimată în moneda contului, diferența dintre valoarea investiției la sfârșitul perioadei de investiție și valoarea inițială a acesteia.

Declarația nu include taxele aferente instrumentului financiar, pe care XTB nu le încasează și nu le primește. Costurile asociate cu ETN, cum ar fi taxa de administrare (perceput de emitentul ETN), sunt indicate în Documentele cu informații cheie (KIDs) publicate de acești emitenți. Taxa de administrare este inclusă în valoarea activului net al ETN și, ca urmare, în prețul de piață al ETN.

Cazul 4 Drepturi Fraționate aferente ETN-urilor

Calculul costurilor pentru investiția în 0.2 de unități în VanEck Vectors Bitcoin ETN (DE000A28M8D0)..

- Valoarea investiției a fost de 10.5 EUR (prețul unei unități de participare la VanEck Vectors Bitcoin ETN este de 52.5 EUR).
- Clientul nu a suportat costuri legate de serviciul de mentenanță a contului (taxa se percepe în absența de tranzacții pentru mai mult de 365 de zile și în absența de depuneri în cont în ultimele 90 de zile) și nu a suportat costuri suplimentare aferente instrucțiunilor.
- Pe durata investiției, valoarea unei unități VanEck Vectors Bitcoin ETN a crescut cu 5% într-un ritm constant pe o perioadă de 30 de zile și cu 10% pe o perioadă de 1 an, iar fondul nu a plătit dividende.
- Investiția a fost realizată pe un cont de investiții ținut în RON pe platforma xStation
- Pe parcursul investiției, Clientul nu a depășit 100.000 EUR în următoarele luni de tranzacționare cu OMI și Drepturi Fraționate pe toate piețele oferite, iar valoarea OMI și a Drepturilor Fraționate în contul Clientului nu a depășit 250.000 EUR.
- Conversia din moneda instrumentului (EUR) în moneda contului (RON), a fost efectuată la Rata de Schimb XTB cu o marjă de 4.98.
- Investiția a fost realizată pe un cont de investiții ținut în RON pe platforma xStation, prin urmare costul conversiei valutare rezultat din faptul că titlul achiziționat este cotelat într-o altă monedă decât moneda contului a fost de 2.55 RON, 2.61 RON și 2.68 RON pentru perioada de investiție de 0 zile, 30 de zile și, respectiv, 1 an (toate conversiile valutare rezultate din Tranzacție și evenimente corporative pe acțiuni sunt supuse unei marje de 0,5% din Rata de Schimb XTB);
- Clientul a suportat costul comisionului de administrare perceput de emitentul ETN. Comisionul este luat în considerare în valoarea activului net al ETN-ului și, ca urmare, în prețul de piață al unității ETN, deci este deja inclus în rentabilitatea investiției înainte de costuri și comisioane. Pentru investiție, comisionul de administrare a fost de 0.007 RON, 0.21 RON, 2.55 RON (0,3% pe an) pentru o perioadă de 0 zile, 30 de zile și respectiv 1 an.

Perioada Investiției		0 zile		30 zile		1 an	
Costuri aferente serviciului (în RON)							
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue		0	0%	0	0%	0	0%
Costurile aferente tranzacției	Spread, taxa pentru conversia valutară	-0.54	-618.41%	-0.55	-21.10%	-0.56	-10.80%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri adiționale		0	0%	0	0%	0	0%

Costuri aferente instrumentului (în RON)							
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue	Taxa de administrare	0.00	-1.64%	-0.04	-1.67%	-0.52	-10.00%
Costurile aferente tranzacției		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%
Plăți de la terți (în RON)		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri totale (în RON)		-0.54	-618.41%	-0.55	20.10%	-0.56	-10.80%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele (în RON)		0.09		2.61		5.23	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor (în RON)		-0.45		2.06		4.66	

Explicație:

Costurile aferente serviciului – acestea sunt taxe și comisioane specificate în Tabelul complet de Comisioane și Taxe.

Costurile aferente serviciului sunt defalcate în continuare în:

Taxe unice – costurile și taxele plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului.

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului.

Costurile aferente tranzacției – costurile și taxele asociate cu executarea tranzacțiilor, cum ar fi spread-ul, taxa pentru conversia valutară.

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costuri și taxe aferente furnizării de servicii suplimentare către client.

Costuri adiționale – costuri suplimentare care decurg din executarea instrucțiunilor clientului.

Costuri aferente instrumentului financiar – costuri și taxele asociate, aferente emiterii și gestionării instrumentelor financiare, adică taxa de administrare (percepută de emitentul ETN-ului), așa cum este indicat în Documentul cu Informații cheie (KID) publicat de emitent. Taxa de administrare este inclusă în valoarea activului net a ETN și, ca urmare, în prețul de piață al unității ETN. XTB nu percepe și nu primește comisioane asociate instrumentului financiar.

Costurile aferente instrumentului sunt împărțite în continuare în:

Taxe unice – costuri și taxe plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului

Costurile aferente tranzacției – costuri și taxe ale tranzacției asociate cu instrumentul

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costurile suplimentare aferente instrumentului

Plăți de la terți – se referă la valoarea oricăror plăți pe care XTB le poate primi de la terți în legătură cu investiția clientului.

Rentabilitatea investiției – exprimată în moneda contului, diferența dintre valoarea investiției la sfârșitul perioadei de investiție și valoarea inițială a acesteia.

Declarația nu include taxele aferente instrumentului financiar, pe care XTB nu le încasează și nu le primește. Costurile asociate cu ETN, cum ar fi taxa de administrare (perceput de emitenții ETN), sunt indicate în Documentele cu informații cheie (KIDs) publicate de acești emitenți. Taxa de administrare este inclusă în valoarea activului net al ETN și, ca urmare, în prețul de piață al ETN.

Salturi sau fluctuații estimate ale costurilor:

Costurile pot fi supuse unor potențiale salturi sau fluctuații din cauza diverșilor factori, cum ar fi o scădere a lichidității instrumentului pe piața de bază. Tabelul de mai jos prezintă o simulare a impactului costurilor asupra rentabilității estimate a investiției în cazul unei creșteri a spread-ului de 100%.

Perioada Investiției	0 zile		30 zile		1 an	
Costuri totale (în RON)	-0.55	-611.11%	-0.57	-21.84%	-0.58	-11.09%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele (în RON)	0.09		2.61		5.23	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor (în RON)	-0.47		2.05		4.65	

Cazul 5 Drepturi Fraționate aferente ETC-urilor

Calculul costurilor pentru investiția în 0.21 de unități în iShares Physical Gold ETC (IE00B4ND3602).

- Valoarea investiției a fost de 10.5 EUR (prețul unei unități de participare la iShares Physical Gold ETC este de 50 EUR).
- Clientul nu a suportat costuri legate de serviciul de mentenanță a contului (taxa se percepe în absența de tranzacții pentru mai mult de 365 de zile și în absența de depuneri în cont în ultimele 90 de zile) și nu a suportat costuri suplimentare aferente instrucțiunilor.
- Pe durata investiției, valoarea unei unități iShares Physical Gold ETC a scăzut cu 5% într-un ritm constant pe o perioadă de 30 de zile și cu 10% pe o perioadă de 1 an, iar fondul nu a plătit dividende.
- Investiția a fost realizată pe un cont de investiții ținut în RON pe platforma xStation
- Pe parcursul investiției, Clientul nu a depășit 100.000 EUR în următoarele luni de tranzacționare cu OMI și Drepturi Fraționate pe toate piețele oferite, iar valoarea OMI și a Drepturilor Fraționate în contul Clientului nu a depășit 250.000 EUR.
- Conversia din moneda instrumentului (EUR) în moneda contului (RON), a fost efectuată la Rata de Schimb XTB cu o marjă de 4.98.
- Investiția a fost realizată pe un cont de investiții ținut în RON pe platforma xStation, prin urmare costul conversiei valutare rezultat din faptul că titlul achiziționat este cotelat într-o altă monedă decât moneda contului a fost de 0.52 RON, 0.51 RON și 0.50 RON pentru perioada de investiție de 0 zile, 30

de zile și, respectiv, 1 an (toate conversiile valutare rezultate din Tranzacție și evenimente corporative pe acțiuni sunt supuse unei marje de 0,5% din Rata de Schimb XTB);

- Clientul a suportat costul comisionului de administrare perceput de emitentul ETC. Comisionul este luat în considerare în valoarea activului net al ETC-ului și, ca urmare, în prețul de piață al unității ETC, deci este deja inclus în rentabilitatea investiției înainte de costuri și comisioane. Pentru investiție, comisionul de administrare a fost de 0.0002 RON, 0.0052 RON, 0.0628 RON (0.12% pe an) pentru o perioadă de 0 zile, 30 de zile și respectiv 1 an.

Perioada Investiției		0 zile		30 zile		1 an	
Costuri aferente serviciului (în RON)							
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue		0	0%	0	0%	0	0%
Costurile aferente tranzacției	Spread, taxa pentru conversia valutară	-0.54	617.41%	-0.53	20.10%	-0.51	9.80%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri adiționale		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri aferente instrumentului (în RON)							
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue	Taxa de administrare	0.00	0.20%	-0.01	0.20%	-0.06	1.20%
Costurile aferente tranzacției		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%
Plăți de la terți (în RON)		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri totale (în RON)		-0.54	617.41%	-0.53	20.10%	-0.51	9.80%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele (în RON)		-0.09		-2.61		-5.23	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor (în RON)		-0.63		-3.14		-5.74	

Explicație:

Costurile aferente serviciului – acestea sunt taxe și comisioane specificate în Tabelul complet de Comisioane și Taxe.

Costurile aferente serviciului sunt defalcate în continuare în:

Taxe unice – costurile și taxele plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului.

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului.

Costurile aferente tranzacției – costurile și taxele asociate cu executarea tranzacțiilor, cum ar fi spread-ul, taxa pentru conversia valutară.

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costuri și taxe aferente furnizării de servicii suplimentare către client.

Costuri adiționale – costuri suplimentare care decurg din executarea instrucțiunilor clientului.

Costuri aferente instrumentului financiar – costuri și taxele asociate, aferente emiterii și gestionării instrumentelor financiare, adică taxa de administrare (percepută de emitentul ETC-ului), așa cum este indicat în Documentul cu Informații cheie (KID) publicat de emitent. Taxa de administrare este inclusă în valoarea activului net a ETC și, ca urmare, în prețul de piață al unității ETC. XTB nu percepe și nu primește comisioane asociate instrumentului financiar.

Costurile aferente instrumentului sunt împărțite în continuare în:

Taxe unice – costuri și taxe plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului

Costurile aferente tranzacției – costuri și taxe ale tranzacției asociate cu instrumentul

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costurile suplimentare aferente instrumentului

Plăți de la terți – se referă la valoarea oricăror plăți pe care XTB le poate primi de la terți în legătură cu investiția clientului.

Rentabilitatea investiției – exprimată în moneda contului, diferența dintre valoarea investiției la sfârșitul perioadei de investiție și valoarea inițială a acesteia.

Declarația nu include taxele aferente instrumentului financiar, pe care XTB nu le încasează și nu le primește. Costurile asociate cu ETC, cum ar fi taxa de administrare (perceput de emitentul ETC), sunt indicate în Documentele cu informații cheie (KIDs) publicate de acești emitenți. Taxa de administrare este inclusă în valoarea activului net al ETC și, ca urmare, în prețul de piață al ETC.

Salturi sau fluctuații estimate ale costurilor:

Costurile pot fi supuse unor potențiale salturi sau fluctuații din cauza diverșilor factori, cum ar fi o scădere a lichidității instrumentului pe piața de bază. Tabelul de mai jos prezintă o simulare a impactului costurilor asupra rentabilității estimate a investiției în cazul unei creșteri a spread-ului de 100%.

Perioada Investiției	0 zile		30 zile		1 an	
Costuri totale (în RON)	-0.55	611.11%	-0.54	20.69%	-0.53	10.13%

Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele (în RON)	-0.09	-2.61	-5.23
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor (în RON)	-0.64	-3.16	-5.76

Cazul 6 Drepturi Fraționate aferente ETC-urilor

Calculul costurilor pentru investiția în 0.21 de unități în iShares Physical Gold ETC (IE00B4ND3602).

- Valoarea investiției a fost de 10.5 EUR (prețul unei unități de participare la iShares Physical Gold ETC este de 50 EUR).
- Clientul nu a suportat costuri legate de serviciul de mentenanță a contului (taxa se percepe în absența de tranzacții pentru mai mult de 365 de zile și în absența de depuneri în cont în ultimele 90 de zile) și nu a suportat costuri suplimentare aferente instrucțiunilor.
- Pe durata investiției, valoarea unei unități iShares Physical Gold ETC crescut a crescut cu 5% într-un ritm constant pe o perioadă de 30 de zile și cu 10% pe o perioadă de 1 an, iar fondul nu a plătit dividende.
- Investiția a fost realizată pe un cont de investiții ținut în RON pe platforma xStation
- Pe parcursul investiției, Clientul nu a depășit 100.000 EUR în următoarele luni de tranzacționare cu OMI și Drepturi Fraționate pe toate piețele oferite, iar valoarea OMI și a Drepturilor Fraționate în contul Clientului nu a depășit 250.000 EUR.
- Conversia din moneda instrumentului (EUR) în moneda contului (RON), a fost efectuată la Rata de Schimb XTB cu o marjă de 4.98.
- Investiția a fost realizată pe un cont de investiții ținut în RON pe platforma xStation, prin urmare costul conversiei valutare rezultat din faptul că titlul achiziționat este cotelat într-o altă monedă decât moneda contului a fost de 2.55 RON, 2.61 RON și 2.68 RON pentru perioada de investiție de 0 zile, 30 de zile și, respectiv, 1 an (toate conversiile valutare rezultate din Tranzacție și evenimente corporative pe acțiuni sunt supuse unei marje de 0,5% din Rata de Schimb XTB);
- Clientul a suportat costul comisionului de administrare perceput de emitentul ETC. Comisionul este luat în considerare în valoarea activului net al ETC-ului și, ca urmare, în prețul de piață al unității ETC, deci este deja inclus în rentabilitatea investiției înainte de costuri și comisioane. Pentru investiție, comisionul de administrare a fost de 0.00084 RON, 0.03 RON, 0.31 RON (0.12% pe an) pentru o perioadă de 0 zile, 30 de zile și respectiv 1 an.

Perioada Investiției		0 zile		30 zile		1 an	
Costuri aferente serviciului (în RON)							
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue		0	0%	0	0%	0	0%
Costurile aferente tranzacției	Spread, taxa pentru conversia valutară	-0.54	-618.41%	-0.55	-21.10%	-0.56	-10.80%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%

Costuri adiționale		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri aferente instrumentului (în RON)							
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue	Taxa de administrare	0.00	-0.20%	-0.01	-0.20%	-0.06	-1.20%
Costurile aferente tranzacției		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%
Plăți de la terți (în RON)		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri totale (în RON)		-0.54	-618.41%	-0.55	-21.10%	-0.56	-10.80%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele (în RON)		0.09		2.61		5.23	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor (în RON)		-0.45		2.06		4.66	

Explicație:

Costurile aferente serviciului – acestea sunt taxe și comisioane specificate în Tabelul complet de Comisioane și Taxe.

Costurile aferente serviciului sunt defalcate în continuare în:

Taxe unice – costurile și taxele plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului.

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului.

Costurile aferente tranzacției – costurile și taxele asociate cu executarea tranzacțiilor, cum ar fi spread-ul, taxa pentru conversia valutară.

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costuri și taxe aferente furnizării de servicii suplimentare către client.

Costuri adiționale – costuri suplimentare care decurg din executarea instrucțiunilor clientului.

Costuri aferente instrumentului financiar – costuri și taxele asociate, aferente emiterii și gestionării instrumentelor financiare, adică taxa de administrare (percepută de emitentul ETC-ului), așa cum este indicat în Documentul cu Informații cheie (KID) publicat de emitent. Taxa de administrare este inclusă în valoarea activului net a ETC și, ca urmare, în prețul de piață al unității ETC. XTB nu percepe și nu primește comisioane asociate instrumentului financiar.

Costurile aferente instrumentului sunt împărțite în continuare în:

Taxe unice – costuri și taxe plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului

Costurile aferente tranzacției – costuri și taxe ale tranzacției asociate cu instrumentul

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costurile suplimentare aferente instrumentului

Plăți de la terți – se referă la valoarea oricăror plăți pe care XTB le poate primi de la terți în legătură cu investiția clientului.

Rentabilitatea investiției – exprimată în moneda contului, diferența dintre valoarea investiției la sfârșitul perioadei de investiție și valoarea inițială a acesteia.

Declarația nu include taxele aferente instrumentului financiar, pe care XTB nu le încasează și nu le primește. Costurile asociate cu ETC, cum ar fi taxa de administrare (perceput de emitenții ETC), sunt indicate în Documentele cu informații cheie (KIDs) publicate de acești emitenți. Taxa de administrare este inclusă în valoarea activului net al ETC și, ca urmare, în prețul de piață al ETC.

Cazul 7 Drepturi Fraționate aferente acțiunilor

Calculul costurilor pentru investiția în 0.5 de Drepturi Fraționate pentru acțiuni Siemens (SIE.DE, DE0007236101) conform următoarelor ipoteze

- Valoarea investiției a fost de 72.5 EUR (prețul per acțiune Siemens este de 145 EUR);
- Clientul nu a suportat costuri legate de serviciul de mentenanță a contului (taxa se percepe în absența de tranzacții pentru mai mult de 365 de zile și în absența de depuneri în cont în ultimele 90 de zile) și nu a suportat costuri suplimentare aferente instrucțiunilor.
- Pe parcursul investiției, acțiunile Siemens au scăzut cu 5% într-un ritm constant pe o perioadă de 30 de zile și cu 10% pe o perioadă de 1 an, iar compania nu a plătit dividende.
- Investiția a fost făcută pe un cont de investiții ținut în RON pe platforma xStation.
- Pe parcursul investiției, Clientul nu a depășit 100.000 EUR în următoarele luni de tranzacționare cu OMI și Drepturi Fraționate pe toate piețele oferite, iar valoarea OMI și a Drepturilor Fraționate în contul Clientului nu a depășit 250.000 EUR.
- Conversia din moneda instrumentului (EUR) în moneda contului (RON), a fost efectuată la Rata de Schimb XTB cu o marjă de 4.98.
- Investiția a fost realizată pe un cont de investiții menținut în RON pe platforma xStation, prin urmare costul conversiei valutare rezultat din faptul că titlul achiziționat este cotelat într-o altă monedă decât moneda contului a fost de 3.61 RON, 3.52 RON și 3.43 RON pentru perioada de investiție de 0 zile, 30 de zile și, respectiv, 1 an (toate conversiile valutare rezultate din Tranzacție și evenimente corporative pe acțiuni sunt supuse unei marje de 0,5% din Rata de Schimb XTB);

Perioada Investiției		0 zile		30 zile		1 an	
Costuri aferente serviciului (în RON)							
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue		0	0%	0	0%	0	0%
Costurile aferente tranzacției	Spread, taxa pentru conversia valutară	-3.72	617.41%	-3.63	20.10%	-3.54	9.80%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri adiționale		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri aferente instrumentului (în RON)							
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue		0	0%	0	0%	0	0%
Costurile aferente tranzacției		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%
Plăți de la terți (în RON)		0	0%	0	0	0	0
Costuri totale (în RON)		-3.72	617.41%	-3.63	20.10%	-3.54	9.80%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele (în RON)		-0.60		-18.05		-36.11	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor (în RON)		-4.32		-21.68		-39.64	

Explicație:

Costurile aferente serviciului – acestea sunt taxe și comisioane specificate în Tabelul complet de Comisioane și Taxe.

Costurile aferente serviciului sunt defalcate în continuare în:

Taxe unice – costurile și taxele plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului.

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului.

Costurile aferente tranzacției – costurile și taxele asociate cu executarea tranzacțiilor, cum ar fi spread-ul, taxa pentru conversia valutară.

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costuri și taxe aferente furnizării de servicii suplimentare către client.

Costuri adiționale – costuri suplimentare care decurg din executarea instrucțiunilor clientului.

Costuri aferente instrumentului financiar – costuri și taxele asociate, aferente emiterii și gestionării instrumentelor financiare

Costurile aferente instrumentului sunt împărțite în continuare în:

Taxe unice – costuri și taxe plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului

Costurile aferente tranzacției – costuri și taxe ale tranzacției asociate cu instrumentul

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costurile suplimentare aferente instrumentului.

Plăți de la terți- se referă la valoarea oricăror plăți pe care XTB le poate primi de la terți în legătură cu investiția clientului.

Rentabilitatea investiției – exprimată în moneda contului, diferența dintre valoarea investiției la sfârșitul perioadei de investiție și valoarea inițială a acesteia.

Salturi sau fluctuații estimate ale costurilor:

Costurile pot fi supuse unor potențiale salturi sau fluctuații din cauza diverșilor factori, cum ar fi o scădere a lichidității instrumentului pe piața suport.

Tabelul de mai jos prezintă o simulare a impactului costurilor asupra rentabilității estimate a investiției în cazul unei creșteri de 100% a spread-ului.

Perioada Investiției	0 zile		30 zile		1 an	
Costuri totale (în RON)	-3.82	636.67%	-3.74	20.72%	-3.65	10.11%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele (în RON)	-0.60		-18.05		-36.11	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor (în RON)	-4.43		-21.79		-39.75	

Cazul 8 Drepturi Fraționate aferente acțiunilor

Calculul costurilor pentru investiția în Drepturi Fraționate – 0.5 Siemens (SIE.DE, DE0007236101) conform următoarelor ipoteze:

- Valoarea investiției a fost de 72.5 EUR (prețul per acțiune Siemens este 145 EUR),
- Clientul nu a suportat costuri legate de serviciul de mentenanță a contului (taxa se percepe în absența de tranzacții pentru mai mult de 365 de zile și în absența de depuneri în cont în ultimele 90 de zile) și nu a suportat costuri suplimentare aferente instrucțiunilor.
- Pe durata investiției, acțiunile Siemens au crescut cu 5% într-un ritm constant pe o perioadă de 30 de zile și cu 10% pe o perioadă de 1 an, iar compania nu a plătit dividende.
- Investiția a fost realizată pe un cont de investiții ținut în RON pe platforma xStation.
- Pe durata investiției, Clientul nu a depășit 100.000 EUR în următoarele luni de tranzacționare cu OMI și Drepturi Fraționate de pe toate piețele oferite, iar valoarea OMI și a Drepturilor Fraționate în contul Clientului nu a depășit 250.000 EUR.
- Conversia din moneda instrumentului (EUR) în moneda contului (RON), a fost efectuată la Rata de Schimb XTB cu o marjă de 4.98.
- Investiția a fost realizată pe un cont de investiții menținut în RON pe platforma xStation, prin urmare costul conversiei valutare rezultat din faptul că titlul achiziționat este cotelat într-o altă monedă decât moneda contului a fost de 3.61 RON, 3.70 RON și 3.79 RON pentru perioada de investiție de 0 zile, 30 de zile și, respectiv, 1 an (toate conversiile valutare rezultate din Tranzacție și evenimente corporative pe acțiuni sunt supuse unei marje de 0,5% din Rata de Schimb XTB);

Perioada Investiției		0 zile		30 zile		1 an	
Costuri aferente serviciului (în RON)							
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue		0	0%	0	0%	0	0%
Costurile aferente tranzacției	Spread, taxa pentru conversia valutară	-3.72	-618.41%	-3.81	-21.10%	-3.90	-10.80%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri adiționale		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri aferente instrumentului (în RON)							
Taxe unice		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe continue		0	0%	0	0%	0	0%

Costurile aferente tranzacției		0	0%	0	0%	0	0%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%	0	0%	0	0%
Plăți de la terți (în RON)		0	0%	0	0%	0	0%
Costuri totale (în RON)		-3.72	-618.41%	-3.81	-21.10%	-3.90	-10.80%
Rentabilitatea investiției înainte de a lua în considerare costurile și taxele (în RON)		0.60		18.05		36.11	
Rentabilitatea investiției după luarea în considerare a costurilor și taxelor (în RON)		-3.12		14.24		32.21	

Explicație:

Costurile aferente serviciului – acestea sunt taxe și comisioane specificate în Tabelul complet de Comisioane și Taxe.

Costurile aferente serviciului sunt defalcate în continuare în:

Taxe unice – costurile și taxele plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului.

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului

Costurile aferente tranzacției – costurile și taxele asociate cu executarea tranzacțiilor, cum ar fi spread-ul, taxa pentru conversia valutară..

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costuri și taxe aferente furnizării de servicii suplimentare către client.

Costuri adiționale – costuri suplimentare care decurg din executarea instrucțiunilor clientului.

Costuri aferente instrumentului financiar – costuri și taxele asociate, aferente emiterii și gestionării instrumentelor financiare

Costurile aferente instrumentului sunt împărțite în continuare în:

Taxe unice – costuri și taxe plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului

Costurile aferente tranzacției – costuri și taxe ale tranzacției asociate cu instrumentul

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costurile suplimentare aferente instrumentului

Plăți de la terți se referă la valoarea oricăror plăți pe care XTB le poate primi de la terți în legătură cu investiția clientului.

Rentabilitatea investiției – exprimată în moneda contului, diferența dintre valoarea investiției la sfârșitul perioadei de investiție și valoarea inițială a acesteia.

Serviciul de schimb valutar

Informațiile prezentate includ taxele și costurile aferente serviciului de schimb valutar constând în vânzarea sau cumpărarea de valute de către XTB în numele clientului și în contul acestuia. Serviciul este furnizat numai prin efectuarea unui transfer ordonat de client între conturile de tranzacționare deținute de client și numai în monedele acestor conturi. XTB oferă servicii de schimb valutar numai atunci când este legat de furnizarea unui alt serviciu de brokeraj. Serviciul de schimb valutar oferit de XTB nu constituie o activitate de schimb valutar. Serviciul de schimb valutar ar trebui să fie doar pentru executarea unor ordine specifice, cum ar fi achiziționarea de Instrumente Financiare într-o altă monedă decât cea a fondurilor depuse de client.

Mai jos prezentăm exemple de scenarii (enumerate precum Cazul 1 – 2) menite să ilustreze valoarea costurilor și taxelor asociate serviciului. Scenariile nu constituie sfaturi sau recomandări cu privire la utilizarea serviciului de schimb valutar.

Cazul 1

Calcularea costurilor de schimb valutar de la RON la EUR între conturile clienților în următoarele ipoteze:

- Conversia a fost efectuată dintr-un cont de tranzacționare deținut în RON pe platforma xStation într-un cont de tranzacționare în EUR pe platforma xStation;
- Ordinul a vizat conversia sumei de 1 000 RON la Rata de Schimb XTB a perechii valutare EUR/RON cu 4,64;;
- În timpul prestării serviciului, Rata de Schimb XTB de la momentul plasării ordinului până în momentul executării acestuia nu s-a modificat cu mai mult de 0,2%
- Conversia valutară a fost efectuată la o dată și oră la care este cotate perechea valutară EUR/RON, iar rata taxei de conversie valutară ridică la 0,5% din valoarea fondurilor transferate;
- Fondurile Disponibile pe contul de tranzacționare din care s-a făcut conversia au fost de 50 000 RON;

Costuri aferente serviciului (în RON)			
Taxe unice	taxa pentru conversia valutară	5	0.5%
Taxe continue		0	0%
Costurile aferente tranzacției		0	0%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%
Costuri adiționale		0	0%
Costuri aferente instrumentului (în RON)			
Taxe unice		0	0%
Taxe continue		0	0%
Costurile aferente tranzacției		0	0%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%
Plăți de la terți (în RON)		0	0%
Costuri totale (în RON)		5	0.5%

Explicație:

Costurile aferente serviciului – acestea sunt taxe și comisioane specificate în Tabelul complet de Comisioane și Taxe

Costurile aferente serviciului sunt defalcate în continuare în:

Taxe unice – costurile și taxele plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului, cum ar fi taxa pentru conversia valutară

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului.

Costurile aferente tranzacției – costurile și taxele asociate cu executarea tranzacțiilor,

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costuri și taxe aferente furnizării de servicii suplimentare către client.

Costuri adiționale - costuri suplimentare care decurg din executarea instrucțiunilor clientului.

Costuri aferente instrumentului financiar – costuri și taxele asociate, aferente emiterii și gestionării instrumentelor financiare

Costurile aferente instrumentului sunt împărțite în continuare în:

Taxe unice – costuri și taxe plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului

Costurile aferente tranzacției – costuri și taxe ale tranzacției asociate cu instrumentul

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costurile suplimentare aferente instrumentului

Plăți de la terți – se referă la valoarea oricăror plăți pe care XTB le poate primi de la terți în legătură cu investiția clientului.

Costuri totale – suma costurilor serviciului exprimată în valoare nominală și ca parte a valorii serviciului (sume de conversie valutară în cadrul serviciului de schimb valutar)

Cazul 2

Calcularea costurilor de schimb valutar de la RON la EUR între conturile clienților în următoarele ipoteze:

- Conversia a fost efectuată dintr-un cont de tranzacționare deținut în EUR pe platforma xStation într-un cont de tranzacționare în USD pe platforma xStation;
- Ordinul a vizat conversia sumei de 14 000 RON la Rata de Schimb XTB a perechii valutare EUR/RON cu 4,64;
- În timpul prestării serviciului, Rata de Schimb XTB de la momentul plasării ordinului până în momentul executării acestuia nu s-a modificat cu mai mult de 0,2%;
- Conversia valutară a fost efectuată la o dată și oră la care este cotate perechea valutară EUR/RON, iar rata taxei de conversie valutară se ridică la 0,5% din valoarea fondurilor transferate;
- Fondurile Disponibile pe contul de tranzacționare din care s-a făcut conversia au fost de 50 000 RON;

Costuri aferente serviciului (în RON)			
Taxe unice	taxa pentru conversia valutară	70	0.5%
Taxe continue		0	0%
Costurile aferente tranzacției		0	0%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%
Costuri adiționale		0	0%

Costuri aferente instrumentului (în RON)			
Taxe unice		0	0%
Taxe continue		0	0%
Costurile aferente tranzacției		0	0%
Taxe suplimentare aferente serviciilor		0	0%
Plăți de la terți (în RON)		0	0%
Costuri totale (în RON)		70	0.5%

Explicație:

Costurile aferente serviciului – acestea sunt taxe și comisioane specificate în Tabelul complet de Comisioane și Taxe

Costurile aferente serviciului sunt defalcate în continuare în:

Taxe unice – costurile și taxele plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului, cum ar fi taxa pentru conversia valutară

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului.

Costurile aferente tranzacției – costurile și taxele asociate cu executarea tranzacțiilor,

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costuri și taxe aferente furnizării de servicii suplimentare către client.

Costuri adiționale - costuri suplimentare care decurg din executarea instrucțiunilor clientului.

Costuri aferente instrumentului financiar – costuri și taxele asociate, aferente emiterii și gestionării instrumentelor financiare

Costurile aferente instrumentului sunt împărțite în continuare în:

Taxe unice – costuri și taxe plătite la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului

Taxe continue – costuri și taxe legate de prestarea continuă a serviciului

Costurile aferente tranzacției – costuri și taxe ale tranzacției asociate cu instrumentul

Taxe suplimentare aferente serviciilor – costurile suplimentare aferente instrumentului

Plăți de la terți – se referă la valoarea oricăror plăți pe care XTB le poate primi de la terți în legătură cu investiția clientului.

Costuri totale – suma costurilor serviciului exprimată în valoare nominală și ca parte a valorii serviciului (sume de conversie valutară în cadrul serviciului de schimb valutar)