

**VeloBank S.A.**Rondo I. Daszyńskiego 2 C, The Warsaw Hub
00-843 Warszawa

Infolinia dla Klientów firmowych:

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

velobank.pl

RAPORT KOSZTÓW EX-ANTE

Niniejszy dokument zawiera prezentację szacunkowych kosztów, które Klient Banku może ponieść w związku z zawarciem transakcji skarbowych.

Produkt: Terminowa Transakcja Walutowa

Przedstawione koszty dotyczą wyłącznie przypadku utrzymania transakcji do terminu zapadalności

1. Koszty instrumentu finansowego:

Tabela 1. Przykładowe koszty związane z transakcją, przy założeniu zastosowania maksymalnej marży. Faktyczne koszty transakcji są ustalane indywidualnie i mogą być niższe.

Waluty/termin	Do 3M	Od 3 do 6M	Od 6M do 12M
EUR/PLN	3%	3,5%	4%
USD/PLN	3%	3,5%	4%
Inne pary walutowe	3%	3,5%	4%

Tabela 2. Maksymalna marża Banku wyrażona w walucie bazowej transakcji, dla 100 000 jednostek (w ujęciu nominalnym)*. Faktyczne koszty transakcji są ustalane indywidualnie i mogą być niższe.

Waluty/termin	Do 3M	Od 3 do 6M	Od 6M do 12M
EUR/PLN	3000	3500	4000
USD/PLN	3000	3500	4000
Inne pary walutowe	3000	3500	4000

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

2. Koszty usługi:

Kwota wyrażona procentowo brak

Kwota wyrażona w walucie bazowej transakcji brak

3. Płatności otrzymywane od podmiotów trzecich w związku ze świadczoną usługą, w tym zachęty:

Kwota wyrażona procentowo brak

Kwota wyrażona w walucie bazowej transakcji brak

4. Koszty łączne:

Na koszty łączne składają się wszystkie wymienione w pkt. 1-3

Tabela 3. Maksymalne koszty łączne wyrażone w walucie bazowej transakcji dla 100 000 jednostek w ujęciu nominalnym (u ujęciu procentowym)

Waluty/termin	Do 3M	Od 3 do 6M	Od 6M do 12M
EUR/PLN	3000 (3%)	3500 (3,5%)	4000 (4%)
USD/PLN	3000 (3%)	3500 (3,5%)	4000 (4%)
Inne pary walutowe	3000 (3%)	3500 (3,5%)	4000 (4%)

* koszty przedstawione w Tabeli 3. nie uwzględniają dyskonta przepływów pieniężnych

Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji

Marża Banku pomniejsza o swoją wartość wynik z tytułu zawartej transakcji.

W przypadku zamknięcia transakcji przed uzgodnioną Datą Rozliczenia, Bank może naliczyć dodatkowe koszty nieprzekraczające maksymalnych wskazanych w niniejszym dokumencie.



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

Raport kosztów ex-ante

Niniejszy dokument zawiera prezentację szacunkowych kosztów, które klient Banku może ponieść w związku z zawarciem transakcji skarbowych.

Produkt: Transakcja IRS

Przetawione koszty dotyczą wyłącznie przypadku utrzymania transakcji do terminu zapadalności

1. Koszty instrumentu finansowego:

Tabela 1. Przykładowe koszty per annum związane z transakcją, przy założeniu zastosowania maksymalnej marży. Faktyczne koszty transakcji są ustalane indywidualnie i mogą być niższe.

Waluty/termin	Do 1 roku	Od 1 roku do 3 lat	Od 3 lat do 5 lat	Od 5 lat do 10 lat	Od 10 lat do 20 lat
PLN	2%	2%	2%	2%	2%
EUR	2%	2%	2%	2%	2%
Inne waluty	2%	2%	2%	2%	2%

Tabela 2. Maksymalna marża Banku wyrażona w walucie transakcji, dla 100 000 jednostek (w ujęciu nominalnym)*. Faktyczne koszty transakcji są ustalane indywidualnie i mogą być niższe.

Waluty/termin	Do 1 roku	Od 1 roku do 3 lat	Od 3 lat do 5 lat	Od 5 lat do 10 lat	Od 10 lat do 20 lat
PLN	2000	4000	10000	20000	40000
EUR	2000	4000	10000	20000	40000
Inne waluty	2000	4000	10000	20000	40000

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

2. Koszty usługi:

Kwota wyrażona procentowo brak

Kwota wyrażona w walucie bazowej transakcji brak

3. Płatności otrzymywane od podmiotów trzecich w związku ze świadczoną usługą, w tym zachęty:

Kwota wyrażona procentowo brak

Kwota wyrażona w walucie bazowej transakcji brak

4. Koszty łączne:

Na koszty łączne składają się wszystkie wymienione w pkt. 1-3

Tabela 3. Maksymalne koszty łączne wyrażone w walucie bazowej transakcji dla 100 000 jednostek w ujęciu nominalnym (u ujęciu procentowym per annum)

Waluty/termin	Do 1 roku	Od 1 roku do 3 lat	Od 3 lat do 5 lat	Od 5 lat do 10 lat	Od 10 lat do 20 lat
PLN	2000 (2%)	4000 (2%)	10000 (2%)	20000 (2%)	40000 (2%)
EUR	2000 (2%)	4000 (2%)	10000 (2%)	20000 (2%)	40000 (2%)
Inne waluty	2000 (2%)	4000 (2%)	10000 (2%)	20000 (2%)	40000 (2%)

* koszty przedstawione w Tabeli 3. nie uwzględniają dyskonta przepływów pieniężnych

Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji

Marża Banku pomniejsza o swoją wartość wynik z tytułu zawartej transakcji.

W przypadku zamknięcia transakcji przed uzgodnioną Datą Rozliczenia, Bank może naliczyć dodatkowe koszty nieprzekraczające maksymalnych wskazanych w niniejszym dokumencie.