

Informace ex-ante o nákladech a poplatcích spojených s poskytováním služeb zprostředkování - OTC trhu v České republice

Shrnutí předkládaných informací. Jedná se o náklady a poplatky související s makléřskými službami a finančními nástroji. Jejich cílem je umožnit vám pochopit celkové náklady, jakož i kumulativní dopad na návratnost investic. Níže uvedené náklady a poplatky byly poskytnuty z období 3 měsíců.

Položky nákladů a poplatků		hodnota (v Kč)	Procento (jako% zůstatku na úctu)
Jednorázové poplatky spojené s poskytováním makléřských služeb	Náklady a poplatky za službu DM BOŠ na začátku nebo na konci služby, např. Při otvírání a uzavření účtu cenných papírů a hotovostního účtu	0	0,00%
Aktuální poplatky spojené s poskytováním makléřských služeb	Náklady a provozní poplatky pro DM BOŠ, např. Náklady na převod hotovosti na bankovní účet zákazníka	0	0,00%
Náklady související s transakcemi	Náklady a poplatky spojené s transakcí, např. Marže (zahrnuté v transakční ceně) - spread, swapové body	5436,38	1,81%
Poplatky související s dalšími službami	Náklady a poplatky související se službou, např. Náklady spojené se směnným kurzem měn.	0	0,00%
Dodatečné náklady	Dodatečné náklady vyplývající z provedení příkazů klientů, např. Náklady na přípravu výpisu historie účtu	0	0,00%

Výše uvedené náklady a poplatky jsou ilustrativní a vztahují se k případu zákazníka se zůstatkem přibližně 300 000 Kč. V průběhu 3 měsíců zákazník provedl na internetu 30 transakcí na EUR / USD (každý o objemu 0,2 lotu). Zákazník udržuje otevřené pozice na jeden den.

S přihlédnutím k výše uvedeným předpokladům by celkové náklady představovaly 5436,38 Kč, což by představovalo 1,81% zůstatku na účtu.

Podrobnosti o poplatcích a provizích jsou uvedeny v tabulce poplatků a provizí - OTC trhu. Skutečné náklady a poplatky závisí na mnoha faktorech, jako je počet a hodnota transakcí, zůstatek na hotovostním účtu a provedení jednotlivých pokynů zákazníků.

I. Dopad celkových nákladů a poplatků na návratnost investic

Za předpokladu příkladné návratnosti investice ve výši 10% v přijatém tříměsíčním období (tj. 30 000 Kč) by odhadovaná návratnost investice po zohlednění nákladů a poplatků byla následující:

	hodnota (v Kč)	Procento (jako procento zůstatku na úctu)
Návratnost investice před započtením nákladů a poplatků	30000	10,00%
Součet nákladů a poplatků	5436,38	1,81%
Návratnost investice po zohlednění nákladů a poplatků	24563,62	8,19%

II. Předpokládané skoky nebo kolísání nákladů

Společnost DM BOŠ informuje, že hodnota vzniklých nákladů a poplatků může být předmětem výkyvů v závislosti na pokynech jednotlivých klientů a variantě služby vybrané klientem.

Například, pokud transakční spread bude rozšířen o 50% pro výše uvedené nástroje v důsledku situace na trhu a pokud klient:

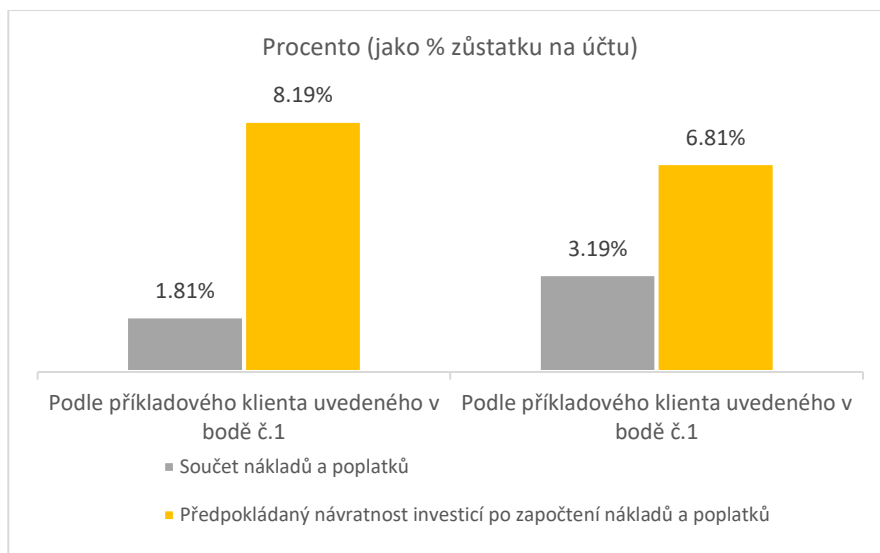
- měl účet se zůstatkem 300 000 CZK
- v průběhu 3 měsíců uskutečnil 30 transakcí na EUR / USD prostřednictvím internetu (0,2 lotu každá transakce),
- podal pokyn k přípravě výpisu historie účtu po dobu delší než jeden rok,
- požádal o potvrzení o stavu účtu za období 3 let,
- podal příkaz k nalezení archivních dokumentů – více než 3 měsíce,
- požádal o duplicitní daňový dokument po dobu delší než jeden rok,

pak by celkové náklady činily 9579,98 Kč, což by představovalo 3,19% zůstatku na účtu.

Za předpokladu příkladné návratnosti investice ve výši 10% v přijatém tříměsíčním období (tj. 30 000 Kč) by odhadovaná návratnost investice po zohlednění nákladů a poplatků byla následující:

	hodnota (v Kč)	Procento (jako % zůstatku na účtu)
Návratnost investice před náklady a poplatky	30000	10,00%
Součet nákladů a poplatků	9579,98	3,19%
Návratnost investice po zohlednění nákladů a poplatků	20420,02	6,81%

Následující tabulka znázorňuje dopad nákladů a poplatků na návratnost investic.



Výše uvedené informace jsou příkladem znázornění dopadu nákladů na návratnost investice klienta na základě provedených předpokladů. Na žádost zákazníka připraví DM BOŠ podrobný seznam nákladových prvků.