



**Przykładowa prezentacja kosztów i opłat dotycząca Depozytu Dwuwalutowego
otwieranego i prowadzonego przez BNP Paribas Bank Polska S.A.**

Realizując wymogi wynikające z Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25.04.2016 r. uzupełniającego obowiązującą dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych – tzw. regulacja MiFID II, zgodnie z którym Bank zobowiązany jest przekazać w odpowiednim czasie przed terminem świadczenia usługi inwestycyjnej lub dodatkowej na rzecz Klienta adekwatne i odpowiednie informacje dotyczące kosztów i opłat związanych ze świadczeniem usług inwestycyjnych oraz przyjmowanych korzyści od podmiotów trzecich, przekazujemy niniejszy raport przedstawiający szacunkowe koszty ponoszone przez Klienta w związku z instrumentem finansowym lub usługą inwestycyjną.

Koszty i opłaty przedstawione są w niniejszej prezentacji szacunkowo, w oparciu o przyjęte założenia dotyczące inwestycji, mogą więc nie odzwierciedlać indywidualnej sytuacji Klienta i faktycznie naliczonych opłat.

Okres inwestycji		po 6 miesiącach		po 1 roku	
		Wartość (w PLN)	Wartość (w %)	Wartość (w PLN)	Wartość (w %)
Wartość inwestycji ¹⁾	wariant neutralny	<i>nie dotyczy</i>	<i>nie dotyczy</i>	<i>nie dotyczy</i>	<i>nie dotyczy</i>
	wariant optymistyczny	<i>nie dotyczy</i>	<i>nie dotyczy</i>	103 500,00	103,50
	wariant pesymistyczny	97 700,00	97,70	97 815,25	97,82
Opłata dystrybucyjna pobierana przez Bank		0,00	0,00	0,00	0,00
Opłata za prowadzenie rachunku bankowego ²⁾		0,00	0,00	0,00	0,00
Suma kosztów i opłat ponoszonych przez Klienta ³⁾		0,00	0,00	0,00	0,00
Koszt instrumentu ⁴⁾		2 250,00	2,25%	2 250,00	2,25%
Wartość inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat	wariant neutralny	<i>nie dotyczy</i>	<i>nie dotyczy</i>	<i>nie dotyczy</i>	<i>nie dotyczy</i>
	wariant optymistyczny	<i>nie dotyczy</i>	<i>nie dotyczy</i>	103 500,00	103,50
	wariant pesymistyczny	97 700,00	97,70	97 815,25	97,82

¹⁾ Przyjęto następujące założenia:

- wartość inwestycji Klienta wynosi 100.000 PLN,
- Depozyt Dwuwalutowy został zawarty na 1 rok na parę walutową USD/PLN,
- przyjęto: wysokość marży na poziomie 2,25% oraz kupon na poziomie 3,50%,
kurs wymiany: 3,87; kurs referencyjny początkowy: 3,93; kurs referencyjny na koniec: 3,65.

Możliwe warianty:

A. po 6 miesiącach – przedterminowe zamknięcie Depozytu Dwuwalutowego przez Klienta (zerwanie):

- Bank obciąża posiadacza Depozytu Dwuwalutowego opłatą z tytułu przedterminowego zamknięcia Depozytu Dwuwalutowego, której wysokość jest ustalana w dniu złożenia przez Klienta dyspozycji przedterminowego zamknięcia Depozytu, zgodnie z postanowieniami Regulaminu otwierania i prowadzenia przez BNP Paribas Bank Polska S.A. Depozytów Dwuwalutowych,
- zerwanie Depozytu Dwuwalutowego może skutkować wyłącznie wynikiem pesymistycznym – Depozyt Dwuwalutowy kończy się stratą;

B. po 1 roku – zakończenie inwestycji w uzgodnionym terminie może skutkować albo wynikiem optymistycznym, albo wynikiem pesymistycznym:

- w wariantcie optymistycznym przyjęto założenie, że kurs referencyjny jest wyższy od kursu wymiany,
- w wariantcie pesymistycznym przyjęto założenie, że kurs referencyjny jest niższy albo równy kursowi wymiany.

²⁾ Przyjęto założenie prowadzenia rachunku bez opłat.

³⁾ Suma kosztów i opłat ponoszonych przez Klienta uwzględnia prowizje za nabycie Depozytu Dwuwalutowego oraz opłaty za prowadzenie rachunku i depozyt w okresie trwania inwestycji.

⁴⁾ Koszt instrumentu to wbudowana w cenę transakcji maksymalna stawka marży Banku, która nie jest pobierana w formie opłaty dystrybucyjnej i nie stanowi dodatkowej opłaty dla Klienta.