

## Tabela Opłat i Prowizji TMS Trader

Obowiązuje od dnia 12 lutego 2018 r.

I. Prowizje związane z wykonywaniem zleceń nabycia i zbycia instrumentów finansowych		
RODZAJ PROWIZJI	Otwarcie pozycji	Zamknięcie pozycji
Prowizja za wykonanie transakcji na CFD na kryptowalutę	0.08% nominału transakcji	Brak prowizji
Prowizja za wykonanie transakcji na CFD na akcje	0.2 % nominału transakcji nie mniej niż: 10 USD dla CFD na akcje amerykańskie, 16 EUR dla CFD na akcje niemieckie, 16 EUR dla CFD na akcje hiszpańskie, 16 GBP dla CFD na akcje brytyjskie	brak prowizji
Prowizja za wykonanie transakcji na CFD na akcje z GPW	0,58 % wartości transakcji nie mniej niż 50 PLN	brak prowizji
Prowizja za wykonanie transakcji na CFD na ETF'y	0,2 % nominału transakcji nie mniej niż: 2 USD	brak prowizji
II. Opłaty związane z wykonywaniem zleceń nabycia i zbycia instrumentów finansowych		
Opłata za sporządzenie potwierdzenia zawarcia transakcji w wersji papierowej		25 PLN + 0,30 PLN za stronę
Sporządzenie bieżącego raportu stanu Rachunku Pieniężnego i Rejestru Operacyjnego na wniosek Klienta		25 PLN + 0,30 PLN za stronę
Przyjęcie przez TMS Brokers dyspozycji telefonicznej do wystawienia zlecenia transakcyjnego w systemie transakcyjnym TMS Trader		20,00 PLN
III. Dodatkowe koszty związane z wykonywaniem zleceń nabycia i zbycia instrumentów finansowych		
Koszt wynikający ze spreadu transakcyjnego	<p>Dla instrumentów ze zmiennych spreadem: koszt związany z różnicą pomiędzy ceną kupna (ASK) i ceną sprzedaży (BID) instrumentu finansowego, otrzymaną od dostawcy kwotowań, może być powiększony dodatkowo o marżę, (spread transakcyjny jest wielkością zmienną i zależy od warunków rynkowych w danym momencie, spread nie może być ujemny).</p> <p>Dla instrumentów z docelowym spreadem transakcyjnym: koszt związany z różnicą pomiędzy ceną kupna (ASK) i ceną sprzedaży (BID) instrumentu finansowego. Spread transakcyjny jest określony w Specyfikacji Instrumentów Finansowych TMS Trader, jako wartość docelowa, jednakże jego wielkość może ulegać zmianie tj. rozszerzeniu na zasadach określonych w Regulaminie świadczenia usługi, w szczególności w przypadku publikacji danych makroekonomicznych, ograniczonej płynności na rynku lub świąt. Spread nie może być ujemny.</p>	
Marża dodawana do spreadu – tylko w przypadku spreadu zmiennego		
a) CFD na kryptowaluty	od 0 do max: 0,5% wartości ceny	
b) CFD na pozostałe instrumenty finansowe	od 0 do max: 0,1% wartości ceny	
Koszty związane z utrzymaniem pozycji na rachunku na kolejny dzień		
Ujemne punkty swapowe wynikające z utrzymywania otwartej pozycji na kolejny dzień	Zasady naliczania punktów swapowych zostały określone w Regulaminie świadczenia usługi. Tabele punktów swapowych publikowane są na stronie <a href="http://www.tms.pl">www.tms.pl</a> .	

Marża na stopę procentową przy kalkulacji punktów swapowych	Max: 5% (500 p. b.)
Koszt wynikający z rolowania kontraktów na różnice kursowe, dla których instrumentem bazowym jest kontrakt futures	dla pozycji długiej – max. połowa spreadu wynikającego z ostatniej ceny na platformie translacyjnej dla pozycji krótkiej – max. połowa spreadu wynikającego z ostatniej ceny na platformie translacyjnej Zasady rolowania kontraktów na różnice kursowe zostały opisane w Regulaminie świadczenia usługi, Specyfikacji Instrumentów Finansowych TMS Trader. Aktualna wielkość szacowanych punktów swapowych wynikająca z różnicy pomiędzy kolejnymi seriami kontraktów bazowych udostępniana jest na stronie internetowej <a href="http://www.tms.pl">www.tms.pl</a>
Ujemne przepływy wynikające z tytułu ekwiwalentów wynikających z corporate actions	Zasady kosztu odzwierciedlenia ekwiwalentu dywidendy oraz innych kosztów wynikających z corporate actions zostały określone w Specyfikacji Instrumentów Finansowej TMS Trader oraz w Regulaminie świadczenia usługi. Aktualne wielkości ekwiwalentów wynikających z corporate actions udostępniane są na stronie internetowej <a href="http://www.tms.pl">www.tms.pl</a>
Ujemne przepływy wynikające z tytułu ekwiwalentu podatku od dywidendy (corporate actions)	
CFD na akcje amerykańskie	30% ekwiwalentu dywidendy w przypadku pozycji długiej
CFD na akcje niemieckie	26.375% ekwiwalentu dywidendy
CFD na akcje hiszpańskie	19% ekwiwalentu dywidendy
CFD na akcje brytyjskie	10% ekwiwalentu dywidendy
CFD na akcje polskie	19% ekwiwalentu dywidendy
<b>III. Opłaty związane z prowadzeniem Rachunku Pieniężnego</b>	
Prowadzenie Rachunku Pieniężnego	0,00 PLN
Prowizja za drugą i kolejne wypłaty środków pieniężnych z Rachunku Pieniężnego zlecone w danym miesiącu kalendarzowym na kwoty niższe niż 200,00 PLN*; opłata nie jest pobierana za wypłatę środków w związku z rozwiązaniem Umowy Ramowej	20,00 PLN
Sporządzenie raportu historii salda Rachunku Pieniężnego na wniosek Klienta za wskazany okres	25 PLN + 0,30 PLN za stronę
Sporządzenie raportu historii transakcji na wniosek Klienta za wskazany okres	25 PLN + 0,30 PLN za stronę
Opłata za sporządzenie innych niż wymienionych powyżej raportów, zestawień, informacji, w tym również duplikatów dokumentów, np. PIT, raporty	25 PLN + 0,30 PLN za stronę
Odsetki z tytułu ujemnego salda Rachunku Pieniężnego	Odsetki ustawowe
<b>IV. Koszty konwersji (koszty związane z przeliczeniem należności i zobowiązań denominowanych w walutach innych niż Waluta Bazowa Rachunku na Walutę Bazową Rachunku)</b>	
Kurs Konwersji dla zobowiązań i należności w przypadku kontraktów na różnice kursowe, dla których instrumentem bazowym nie jest waluta i istnieje możliwość bezpośredniej konwersji na walutę bazową rachunku. W tym również XAGUSD, XAUUSD oraz CFD na kryptowaluty	Kurs wyceny po stronie sprzedaży (BID) z momentu dokonywania operacji kwotowany w systemie TMS Trader
Kurs Konwersji dla zobowiązań (np. strata wynikająca z pozycji) w przypadku pozostałych instrumentów finansowych	Kurs wyceny po stronie kupna (ASK) z momentu dokonywania operacji kwotowany w systemie TMS Trader
Kurs Konwersji dla należności (np. zysk wynikający z pozycji) w przypadku pozostałych instrumentów finansowych	Kurs wyceny po stronie sprzedaży (BID) z momentu dokonywania operacji kwotowany w systemie TMS Trader
<b>V. Inne opłaty</b>	
Opłaty za dostarczenie korespondencji drogą pocztową innej niż: zmiana regulaminu, odpowiedzi na reklamacje	25 PLN + 0,30 PLN za stronę

\* Bądź równowartość tej kwoty wyrażona w EUR lub USD według kursu NBP z dnia złożenia dyspozycji dokonania wypłaty.

**UWAGI:**

Prowizja lub opłata wyrażona w innej walucie niż Waluta Bazowa Rachunku przeliczona zostaje na Walutę Bazową Rachunku po Kursie Konwersji dostępnym w systemie transakcyjnym. O ile z kontekstu lub postanowień odpowiedniego regulaminu świadczenia usług nie wynika nic innego, w podanych opłatach i prowizjach zawarty jest podatek VAT wg obowiązujących stawek na mocy odrębnych przepisów.

Koszty banków trzecich – pośredniczących w realizacji przelewów ponosi Klient.

Środki zdeponowane na Rachunku Pieniężnym Klienta są nieoprocentowane. Odsetki uzyskane od środków pieniężnych zdeponowanych na rachunku Pieniężnym Klienta stanowią wynagrodzenie TMS Brokers za prowadzenie Rachunku Pieniężnego Klienta oraz są przeznaczone na pokrycie kosztów związanych z infrastrukturą IT.

**Przykładowe scenariusze kosztów dla transakcji w systemie transakcyjnym TMS Trader**

Poniższe scenariusze kosztów uwzględniają rzeczywiście pobierane koszty dla danej transakcji.

Wartości podane w scenariuszach mają charakter przykładowy i mają na celu jedynie odwzorowanie schematu opłat i prowizji pobieranych w systemie transakcyjnym TMS Trader. Standardowy spread transakcyjny jest wielkością docelową, jednak może ulec zmianie w przypadku zajścia zdarzeń wskazanych w Regulaminie.

**1. Scenariusz I**

Klient kupuje 1 CFD instrument DE30. Rachunek jest prowadzony w PLN. Spread transakcyjny docelowy wynosi 1.5. Pozycja utrzymywana jest przez 7 dni.

Parametry transakcji	
Instrument	<b>DE30</b> <i>(CFD na instrument, którego cena oparta jest na notowaniach kontraktu terminowego na indeks DAX odzwierciedlający 30 spółek niemieckich notowanego na giełdzie Eurex)</i>
Wielkość transakcji	<b>1 LOT</b> <i>(1 CFD na instrument DE30 o wartości nominalnej równej kurs*25 EUR)</i>
Wartość nominalna transakcji	<b>1 351 479.75 PLN</b> <i>(Cena otwarcia w D<sub>1</sub> * Wielkość transakcji * Kurs konwersji EUR/PLN w D<sub>1</sub>)</i>
Wymagany depozyt zabezpieczający w momencie otwarcia pozycji (w walucie bazowej rachunku)	<b>13 517.95 PLN</b> <i>(do obliczenia wymaganego depozytu zabezpieczającego brana jest pod uwagę cena MID Kursu Konwersji)</i>
Waluta bazowa rachunku Klienta	<b>PLN</b>
Typ transakcji	<b>Kupno</b>
Cena otwarcia w D <sub>1</sub>	<b>12606.5</b> <i>(przy przykładowym kwotowaniu w systemie transakcyjnym BID/ASK: 12605.0/12606.5)</i>
Cena zamknięcia w D <sub>7</sub>	<b>12646.0</b> <i>(przy przykładowym kwotowaniu w systemie transakcyjnym BID/ASK: 12646.0/12647.5)</i>
Kurs konwersji EUR/PLN w D <sub>1</sub>	<b>4.2882</b> <i>(obliczany na podstawie bieżących cen w systemie transakcyjnym w momencie otwarcia pozycji w D<sub>1</sub>, przy przykładowym kwotowaniu BID/MID/ASK: 4.2882/4.2892/4.2902)</i>
Kurs konwersji EUR/PLN w D <sub>7</sub>	<b>4.2901</b> <i>(obliczany na podstawie bieżących cen w systemie transakcyjnym w momencie zamknięcia pozycji w D<sub>7</sub>, przy przykładowym kwotowaniu BID/MID/ASK: 4.2901/4.2911/4.2921)</i>

**Obliczenia:**

**Koszt wynikający ze spreadu w momencie otwarcia pozycji:** ½ Spreadu transakcyjnego (w punktach notowań) x 25 EUR x Wielkość transakcji x Kurs konwersji EUR/PLN w momencie otwarcia pozycji = 0.75 x 25 x 1 x 4.2882 = **80.40 PLN**

**Koszt wynikający ze spreadu w momencie zamknięcia pozycji:** ½ Spreadu transakcyjnego (w punktach notowań) x 25 EUR x Wielkość transakcji x Kurs konwersji EUR/PLN w momencie otwarcia pozycji = 0.75 x 25 x 1 x 4.2901 = **80.44 PLN**

*Należy pamiętać, że Spread Transakcyjny Docelowy dla instrumentu DE30, może się rozszerzyć w zależności od warunków rynkowych w szczególności w momencie publikacji danych makroekonomicznych, ograniczonej płynności na rynku lub świąt. Wskazana powyżej wartość ma charakter przykładowy.*

**Koszt utrzymywania pozycji przez 7 dni (punkty swapowe) – 0 PLN** (na instrumencie DE30 punkty swapowe za utrzymanie pozycji na kolejny dzień nie są naliczane, o ile w tym czasie nie występuje rolowanie)

**Zysk (strata) klienta:**  $((\text{Cena zamknięcia} - \text{Cena otwarcia}) \times 25 \text{ EUR} \times \text{Wielkość pozycji} \times \text{Kurs konwersji EUR/PLN (dla zamknięcia pozycji)}) = (12646.0 - 12606.5) \times 25 \times 4.2901 = 4236.47 \text{ PLN}$

*W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość stopy zwrotu i całkowitych kosztów inwestycji.*

**Suma kosztów poniesionych przez klienta w związku z transakcją: 0 PLN**

**Stosunek kosztów do wartości nominalnej transakcji: 0**

*Powyższe wyliczenie nie uwzględnia kosztu wynikającego ze spreadu. Koszt ten jest uwzględniony w cenach pokazywanych w systemie transakcyjnym.*

### Scenariusz II

Klient kupuje CFD, którego cena oparta jest o notowania Bitcoina do dolara amerykańskiego. Rachunek jest prowadzony w PLN. Spread zmienny Pozycja utrzymywana jest przez 5 dni (w tym czasie pozycja jest rolowana 4 razy).

Parametry transakcji	
Instrument	<b>BITCOIN</b> <i>(CFD na instrument, którego cena oparta jest o notowania Bitcoina do dolara amerykańskiego)</i>
Wielkość transakcji	<b>0.1 LOTA</b> <i>(1 CFD na instrument BITCOIN o wartości nominalnej równej cena 1 Bitcoina*1 USD)</i>
Wartość nominalna transakcji	<b>3381.70 PLN</b> <i>(Cena otwarcia w <math>D_1</math> * Wielkość transakcji * Kurs konwersji USD/PLN w <math>D_1</math>)</i>
Wymagany depozyt zabezpieczający w momencie otwarcia pozycji	<b>1691.45 PLN</b> <i>(do obliczenia wymaganego depozytu zabezpieczającego brana jest pod uwagę cena MID Kursu Konwersji)</i>
Waluta bazowa rachunku Klienta	<b>PLN</b>
Typ transakcji	<b>Kupno</b>
Minimalny krok notowań	<b>0.01</b>
Cena otwarcia w $D_1$	<b>9605.46</b> <i>(przy przykładowym kwotowaniu w systemie transakcyjnym BID/ASK: 9555.46/9605.46)</i>
Cena zamknięcia w $D_5$	<b>10021.89</b> <i>(przy przykładowym kwotowaniu w systemie transakcyjnym BID/ASK: 10021.89/10071.89)</i>
Kurs konwersji USD/PLN w $D_1$	<b>3.5206</b> <i>(obliczany na podstawie bieżących cen w systemie transakcyjnym w momencie otwarcia pozycji w <math>D_1</math>, przy przykładowym kwotowaniu BID/MID/ASK: 3.5206/3.52185/3.5231)</i>
Kurs konwersji USD/PLN w $D_5$	<b>3.5343</b> <i>(obliczany na podstawie bieżących cen w systemie transakcyjnym w momencie zamknięcia pozycji w <math>D_5</math>, przy przykładowym kwotowaniu BID/MID/ASK: 3.5343/3.53555/3.5368)</i>
Stawka prowizji za wykonanie transakcji otwierającej pozycję na CFD na BITCOIN	<b>0.08%</b>
Stawka prowizji za wykonanie transakcji zamykającej pozycję na CFD na BITCOIN	<b>brak prowizji</b>

### Obliczenia:

**Prowizja za wykonanie transakcji otwierającej:** Cena kupna w  $D_1$  x 1 USD x Wielkość transakcji x Kurs konwersji USD/PLN (w momencie otwarcia pozycji w  $D_1$ ) x Stawka prowizji za wykonanie transakcji otwierającej pozycję na CFD na BITCOIN =  $9605.46 \times 0.1 \times 3.5206 \times 0.08\% = 2.71 \text{ PLN}$

**Prowizja za wykonanie transakcji zamykającej:** 0 PLN

**Łączny koszt wynikający z naliczenia prowizji:** 2.71 PLN

**Koszt wynikający ze spreadu w momencie otwarcia pozycji:**  $\frac{1}{2}$  Spreadu transakcyjnego (w punktach notowań) x 1 USD x Wielkość transakcji x Kurs konwersji USD/PLN (dla otwarcia pozycji) =  $50 \times 1 \text{ USD} \times 0.1 \times 3.5206 = 17.60 \text{ PLN}$

**Koszt wynikający ze spreadu w momencie zamknięcia pozycji:**  $\frac{1}{2}$  Spreadu transakcyjnego (w punktach notowań) x 1 USD x Wielkość transakcji x Kurs konwersji USD/PLN (dla zamknięcia pozycji) =  $50 \times 1 \text{ USD} \times 0.1 \times 3.5343 = 17.68 \text{ PLN}$

*Należy pamiętać, że Spread transakcyjny dla instrumentu BITCOIN jest zmienny, co oznacza, że może się zmieniać w zależności od warunków rynkowych. Wskazana powyżej wartość ma charakter przykładowy.*

**Koszt utrzymywania pozycji - wartość punktów swapowych:** -85,2557 (punkty swapowe są naliczane w minimalnym kroku notowań)

**Koszt wynikający z naliczenia punktów swap:** Wielkość transakcji x Minimalny krok notowań x Wartość swap w punktach x Kurs konwersji (USD/PLN) x Ilość rolowań pozycji =  $0.1 \times 0.01 \times -85.2557 \times 3.59645 \times 4 = -1.23$  PLN

Punkty swapowe naliczane są w systemie transakcyjnym w okolicach północy czasu CET. Do wyliczenia Kosztu wynikającego z naliczenia punktów swap brany jest pod uwagę, każdorazowo, Kurs Konwersji aktualny na moment naliczenia punktów swapowych. Powyżej podana wartość ma charakter uśredniony dla celów uproszczenia przykładu.

**Zysk (strata) klienta:**  $((\text{Cena zamknięcia} - \text{Cena otwarcia}) \times \text{Wielkość pozycji} \times \text{Kurs konwersji USD/PLN w momencie zamknięcia pozycji}) - \text{Koszt wynikający z naliczenia punktów swap} - \text{Koszt wynikający z naliczenia prowizji} = (10021.89 - 9605.46) \times 0.1 \times 3.5343 - 1.23 - 2.71 = 143.24$  PLN

W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość stopy zwrotu i całkowitych kosztów inwestycji.

**Suma kosztów poniesionych przez klienta w związku z transakcją: 3.94 PLN**

**Stosunek kosztów do wartości nominalnej transakcji (3.94 PLN/3381.70 PLN): 0.12%**

Powyższe wyliczenie nie uwzględnia kosztu wynikającego ze spreadu. Koszt ten jest uwzględniony w cenach pokazywanych w systemie transakcyjnym.

### 1. Scenariusz III

Klient kupuje CFD, którego cena oparta jest o kurs kasowy Dolara Amerykańskiego do Złotego pochodzący z rynku międzybankowego. Rachunek jest prowadzony w PLN. Spread 0.0025. Pozycja zostaje zamknięta tego samego dnia.

Parametry transakcji	
Instrument	USDPLN (CFD na instrument, którego cena oparta jest o kurs kasowy Dolara Amerykańskiego do Złotego pochodzący z rynku międzybankowego)
Wielkość transakcji	0.1 LOTA = 10 000 USD
Wartość nominalna transakcji	35 375 PLN (Cena otwarcia w $D_1$ * Wielkość transakcji)
Wymagany depozyt zabezpieczający w momencie otwarcia pozycji	353.63 PLN (do obliczenia wymaganego depozytu zabezpieczającego brana jest pod uwagę cena MID)
Waluta bazowa rachunku Klienta	PLN
Typ transakcji	Kupno
Cena otwarcia w $D_1$	3.5375 (przy przykładowym kwotowaniu w systemie transakcyjnym BID/MID/ASK: 3.5350/3,53625/3.5375)
Cena zamknięcia w $D_1$	3.5123 (przy przykładowym kwotowaniu w systemie transakcyjnym BID/MID/ASK: 3.5123/3,51355/3.5148)

### Obliczenia:

**Koszt wynikający ze spreadu w momencie otwarcia pozycji:**  $\frac{1}{2}$  Spreadu transakcyjnego x Wielkość transakcji =  $\frac{1}{2} \times 0.0025 \times 10\,000$  PLN = 12.50 PLN

**Koszt wynikający ze spreadu w momencie zamknięcia pozycji:**  $\frac{1}{2}$  Spreadu transakcyjnego x Wielkość transakcji =  $\frac{1}{2} \times 0.0025 \times 10\,000$  PLN = 12.50 PLN

Należy pamiętać, że Spread Transakcyjny Docelowy dla instrumentu USDPLN, może się rozszerzyć w zależności od warunków rynkowych w szczególności w momencie publikacji danych makroekonomicznych, ograniczonej płynności na rynku lub świąt. Wskazana powyżej wartość ma charakter przykładowy.

**Koszt utrzymania pozycji przez 1 dzień - punkty swapowe** – 0 (nie są naliczane)

**Zysk (strata) klienta:**  $(\text{Cena zamknięcia} - \text{Cena otwarcia}) \times \text{Wielkość pozycji} = (3.5123 - 3.5375) \times 10000 = -252$  PLN

W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość stopy zwrotu i całkowitych kosztów inwestycji.

**Suma kosztów poniesionych przez klienta w związku z transakcją: 0 PLN**

**Stosunek kosztów do wartości nominalnej transakcji: 0**

Powyższe wyliczenie nie uwzględnia kosztu wynikającego ze spreadu. Koszt ten jest uwzględniony w cenach pokazywanych w systemie transakcyjnym.