

- I. Tabela Opłat i Prowizji TMS Trader MT5
- II. Tabela Opłat i Prowizji TMS Trader MT4
- III. Przykładowe scenariusze kosztów dla transakcji w systemie transakcyjnym TMS Trader MT5
- IV. Przykładowe scenariusze kosztów dla transakcji w systemie transakcyjnym TMS Trader MT4

I. Tabela Opłat i Prowizji TMS Trader MT5

Obowiązuje od dnia 24 kwietnia 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 BITCOIN | 0,04% nominału transakcji | 0,04% nominału transakcji |
| Prowizja za wykonanie transakcji na CFD na BTCUSD, ETHUSD, LTCUSD, BCHUSD, XRPUSD | 0,20% nominału transakcji nie mniej niż 5 USD | 0,20% nominału transakcji nie mniej niż 5 USD |
| Prowizja za wykonanie transakcji na CFD na akcje | 0.1 % nominału transakcji nie mniej niż: 5 USD dla CFD na akcje amerykańskie, 8 EUR dla CFD na akcje niemieckie, 8 EUR dla CFD na akcje hiszpańskie, 8 GBP dla CFD na akcje brytyjskie | 0.1 % nominału transakcji nie mniej niż: 5 USD dla CFD na akcje amerykańskie, 8 EUR dla CFD na akcje niemieckie, 8 EUR dla CFD na akcje hiszpańskie, 8 GBP dla CFD na akcje brytyjskie |
| Prowizja za wykonanie transakcji na CFD na akcje z GPW | 0,29 % wartości transakcji nie mniej niż 25 PLN | 0,29 % wartości transakcji nie mniej niż 25 PLN |
| Prowizja za wykonanie transakcji na CFD na ETF'y | 0,1 % nominału transakcji nie mniej niż: 1 USD | 0,1 % nominału transakcji nie mniej niż: 1 USD |
| 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 MT5 | | 20,00 PLN |
| III. Dodatkowe koszty związane z wykonywaniem zleceń nabycia i zbycia instrumentów finansowych | | |
| Koszt wynikający ze spreadu transakcyjnego | <p>Dla instrumentów ze zmiennym 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 MT5, jako wartość docelowa,</p> | |

| | |
|--|--|
| | 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. |
| Marża dodawana do spreadu – tylko w przypadku spreadu zmiennego | |
| a) CFD na kryptowaluty | od 0 do maksymalnie: 0,5% wartości ceny |
| b) CFD na pozostałe instrumenty finansowe | od 0 do maksymalnie: 0,1% wartości ceny |
| Koszty związane z utrzymywaniem 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 www.tms.pl . |
| Marża na stopę procentową przy kalkulacji punktów swapowych | Dla CFD na kryptowaluty - maksymalnie: 25% (2500 p. b.) Szczegółowe wyliczenia, przykłady znajdują się w Tabeli Punktów Swapowych |
| | Dla pozostałych CFD - maksymalnie: 5% (500 p. b.) Szczegółowe wyliczenia, przykłady znajdują się w Tabeli Punktów Swapowych |
| 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 MT5. Aktualna wielkość szacowanych punktów swapowych wynikająca z różnicy pomiędzy kolejnymi seriami kontraktów bazowych udostępniana jest na stronie internetowej www.tms.pl |
| Ujemne przepływy wynikające z tytułu ekwiwalentów wynikających z corporate actions (zdarzeń korporacyjnych) | Zasady kosztu odzwierciedlenia ekwiwalentu dywidendy oraz innych kosztów wynikających z corporate actions zostały określone w Specyfikacji Instrumentów Finansowej TMS Trader MT5 oraz w Regulaminie świadczenia usługi. Aktualne wielkości ekwiwalentów wynikających z corporate actions udostępniane są na stronie internetowej www.tms.pl |
| Ujemne przepływy wynikające z tytułu ekwiwalentu podatku od dywidendy (corporate actions) | |
| CFD na akcje amerykańskie | 15% 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 |
| III. Opłaty związane z prowadzeniem Rachunku Pieniężnego | |
| 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 |

| | |
|--|---|
| Oплата 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 |
| IV. Koszty Wymiany (koszty związane z przeliczeniem należności i zobowiązań denominowanych w walutach innych niż Waluta Bazowa Rachunku na Walutę Bazową Rachunku) | |
| Kurs Wymiany dla zobowiązań i należności w przypadku kontraktów na różnice kursowe, dla których instrumentem bazowym nie jest waluta i istnieje możliwość bezpośredniej wymiany 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 MT5 |
| Kurs Wymiany 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 MT5 |
| Kurs Wymiany 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 MT5 |
| V. Inne opłaty | |
| 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 Wymiany 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.

Prowizje są naliczane odrębnie dla otwarcia i zamknięcia pozycji.

Prowizja jest naliczana i wliczana w ciężar rachunku pieniężnego po otwarciu i po zamknięciu pozycji.

II. Tabela Opłat i Prowizji TMS Trader MT4

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 utrzymywaniem 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 www.tms.pl . | |

| | |
|--|--|
| 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 www.tms.pl |
| 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 www.tms.pl |
| 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 |
| III. Opłaty związane z prowadzeniem Rachunku Pieniężnego | |
| 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 |
| IV. Koszty konwersji/Kurs Wymiany (koszty związane z przeliczeniem należności i zobowiązań denominowanych w walutach innych niż Waluta Bazowa Rachunku na Walutę Bazową Rachunku) | |
| Kurs Konwersji /Kurs Wymiany dla zobowiązań i należności w przypadku kontraktów na różnice kursowe, dla których instrumentem bazowym nie jest waluta i istnieje możliwość bezpośredniej konwersji/wymiany 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 /Kurs Wymiany 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 /Kurs Wymiany 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 |
| V. Inne opłaty | |
| 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 /Kursie Wymiany 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.

I. Przykładowe scenariusze kosztów dla transakcji w systemie transakcyjnym TMS Trader MT5

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 MT5. 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 | DE30 <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 | 1 LOT <i>(1 CFD na instrument DE30 o wartości nominalnej równej kurs*25 EUR)</i> |
| Wartość nominalna transakcji | 1 351 479.75 PLN <i>(Cena otwarcia w D₁ * Wielkość transakcji * Kurs Wymiany EUR/PLN w D₁)</i> |
| Wymagany depozyt zabezpieczający w momencie otwarcia pozycji (w walucie bazowej rachunku) | 13 517.95 PLN <i>(do obliczenia wymaganego depozytu zabezpieczającego brana jest pod uwagę cena MID KursuWymiany)</i> |
| Waluta bazowa rachunku Klienta | PLN |
| Typ transakcji | Kupno |
| Cena otwarcia w D ₁ | 12606.5 <i>(przy przykładowym kwotowaniu w systemie transakcyjnym BID/ASK: 12605.0/12606.5)</i> |
| Cena zamknięcia w D ₇ | 12646.0 <i>(przy przykładowym kwotowaniu w systemie transakcyjnym BID/ASK: 12646.0/12647.5)</i> |
| Kurs Wymiany EUR/PLN w D ₁ | 4.2882 <i>(obliczany na podstawie bieżących cen w systemie transakcyjnym w momencie otwarcia pozycji w D₁, przy przykładowym kwotowaniu BID/MID/ASK: 4.2882/4.2892/4.2902)</i> |
| Kurs Wymiany EUR/PLN w D ₇ | 4.2901 <i>(obliczany na podstawie bieżących cen w systemie transakcyjnym w momencie zamknięcia pozycji w D₇, 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 Wymiany 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 Wymiany 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: ((Cena zamknięcia – Cena otwarcia) x 25 EUR x Wielkość pozycji x Kurs Wymiany EUR/PLN (dla zamknięcia pozycji)) = (12646.0 – 12606.5) x 25 x 4.2901 = **4236.47 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 | BITCOIN |
| Wielkość transakcji | 0.1 LOTA (1 CFD na instrument BITCOIN o wartości nominalnej równej cenie 1 Bitcoina*1 USD) |
| Wartość nominalna transakcji | 3381.70 PLN (Cena otwarcia w D ₁ * Wielkość transakcji * Kurs Wymiany USD/PLN w D ₁) |
| Wymagany depozyt zabezpieczający w momencie otwarcia pozycji | 1691.45 PLN (do obliczenia wymaganego depozytu zabezpieczającego brana jest pod uwagę cena MID Kursu Wymiany) |
| Waluta bazowa rachunku Klienta | PLN |
| Typ transakcji | Kupno |
| Minimalny krok notowań | 0.01 |
| Cena otwarcia w D ₁ | 9605.46 (przy przykładowym kwotowaniu w systemie transakcyjnym BID/ASK: 9555.46.46/9605.46) |
| Cena zamknięcia w D ₅ | 10021.89 (przy przykładowym kwotowaniu w systemie transakcyjnym BID/ASK: 10021.89/10071.89) |
| Kurs Wymiany USD/PLN w D ₁ | 3.5206 (obliczany na podstawie bieżących cen w systemie transakcyjnym w momencie otwarcia pozycji w D ₁ , przy przykładowym kwotowaniu BID/MID/ASK: 3.5206/3.52185/3.5231) |
| Kurs wWmiany USD/PLN w D ₅ | 3.5343 (obliczany na podstawie bieżących cen w systemie transakcyjnym w momencie zamknięcia pozycji w D ₅ , przy przykładowym kwotowaniu BID/MID/ASK: 3.5343/3.53555/3.5368) |
| Stawka prowizji za wykonanie transakcji otwierającej pozycję na CFD na BITCOIN | 0.04% |
| Stawka prowizji za wykonanie transakcji zamykającej pozycję na CFD na BITCOIN | 0.04% |

Obliczenia:

Prowizja za wykonanie transakcji otwierającej: Cena kupna w D₁ x 1 USD x Wielkość transakcji x Kurs Wymiany USD/PLN (w momencie otwarcia pozycji w D₁) x Stawka prowizji za wykonanie transakcji otwierającej pozycję na CFD na BITCOIN= 9605.46 x 0.1 x 3.5206 x 0.04% = 1.35 PLN

Prowizja za wykonanie transakcji zamykającej: Cena zamknięcia w D₅ x 1 USD x Wielkość transakcji x Kurs Wymiany USD/PLN (w momencie zamknięcia pozycji w D₅) x Stawka prowizji za wykonanie transakcji zamykającej pozycję na CFD na BITCOIN= 10021,89 x 0.1 x 3.5343 x 0.04% = 1.42

PLN

Łączny koszt wynikający z naliczenia prowizji: 2.77 PLN

Koszt wynikający ze spreadu w momencie otwarcia pozycji: ½ Spreadu transakcyjnego (w punktach notowań) x 1 USD x Wielkość transakcji x Kurs Wymiany USD/PLN (dla otwarcia pozycji) = 50 x 1 USD x 0.1 x 3.5206 = 17.60 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 Wymiany 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 Wymiany (USD/PLN) x Ilość rolowań pozycji = $0.1 \times 0.01 \times -85.2557 \times 3.59645 \times 4 = -1.23 \text{ PLN}$

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 Wymiany aktualny na moment naliczenia punktów swapowych. Powyżej podana wartość ma charakter uśredniony dla celów uproszczenia przykładu.

Zysk (strata) klienta: ((Cena zamknięcia - Cena otwarcia) x Wielkość pozycji x Kurs Wymiany USD/PLN w momencie zamknięcia pozycji) – Koszt wynikający z naliczenia punktów swap – Koszt wynikający z naliczenia prowizji = $(10021.89 - 9605.46) \times 0.1 \times 3.5343 - 1.23 - 2.77 = 143.18 \text{ PLN}$

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: 4 PLN

Stosunek kosztów do wartości nominalnej transakcji (4 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 = $\frac{1}{2} \times 0.0025 \times 10\,000 \text{ PLN} = 12.50 \text{ PLN}$

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

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: (Cena zamknięcia – Cena otwarcia) x Wielkość pozycji = $(3.5123 - 3.5375) \times 10000 = - 252 \text{ PLN}$

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.

II. Przykładowe scenariusze kosztów dla transakcji w systemie transakcyjnym TMS Trader MT4

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.

2. 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 | DE30 <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 | 1 LOT <i>(1 CFD na instrument DE30 o wartości nominalnej równej kurs*25 EUR)</i> |
| Wartość nominalna transakcji | 1 351 479.75 PLN <i>(Cena otwarcia w D₁ * Wielkość transakcji * Kurs Konwersji / Kurs Wymiany EUR/PLN w D₁)</i> |
| Wymagany depozyt zabezpieczający w momencie otwarcia pozycji (w walucie bazowej rachunku) | 13 517.95 PLN <i>(do obliczenia wymaganego depozytu zabezpieczającego brana jest pod uwagę cena MID Kursu Konwersji / Kursu Wymiany)</i> |
| Waluta bazowa rachunku Klienta | PLN |
| Typ transakcji | Kupno |
| Cena otwarcia w D ₁ | 12606.5 <i>(przy przykładowym kwotowaniu w systemie transakcyjnym BID/ASK: 12605.0/12606.5)</i> |
| Cena zamknięcia w D ₇ | 12646.0 <i>(przy przykładowym kwotowaniu w systemie transakcyjnym BID/ASK: 12646.0/12647.5)</i> |
| Kurs Konwersji / Kurs Wymiany EUR/PLN w D ₁ | 4.2882 <i>(obliczany na podstawie bieżących cen w systemie transakcyjnym w momencie otwarcia pozycji w D₁, przy przykładowym kwotowaniu BID/MID/ASK: 4.2882/4.2892/4.2902)</i> |
| Kurs Konwersji / Kurs Wymiany EUR/PLN w D ₇ | 4.2901 <i>(obliczany na podstawie bieżących cen w systemie transakcyjnym w momencie zamknięcia pozycji w D₇, 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 / Kurs Wymiany 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 / Kurs Wymiany 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: ((Cena zamknięcia – Cena otwarcia) x 25 EUR x Wielkość pozycji x Kurs Konwersji / Kurs Wymiany EUR/PLN (dla zamknięcia pozycji)) = (12646.0 – 12606.5) x 25 x 4.2901 = **4236.47 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 | BITCOIN |
| Wielkość transakcji | 0.1 LOTA (1 CFD na instrument BITCOIN o wartości nominalnej równej cena 1 Bitcoina*1 USD) |
| Wartość nominalna transakcji | 3381.70 PLN (Cena otwarcia w D_1 * Wielkość transakcji * Kurs Konwersji / Kurs Wymiany USD/PLN w D_1) |
| Wymagany depozyt zabezpieczający w momencie otwarcia pozycji | 1691.45 PLN (do obliczenia wymaganego depozytu zabezpieczającego brana jest pod uwagę cena MID Kursu Konwersji / Kursu Wymiany) |
| Waluta bazowa rachunku Klienta | PLN |
| Typ transakcji | Kupno |
| Minimalny krok notowań | 0.01 |
| Cena otwarcia w D_1 | 9605.46 (przy przykładowym kwotowaniu w systemie transakcyjnym BID/ASK: 9555.46/9605.46) |
| Cena zamknięcia w D_5 | 10021.89 (przy przykładowym kwotowaniu w systemie transakcyjnym BID/ASK: 10021.89/10071.89) |
| Kurs Konwersji / Kurs Wymiany USD/PLN w D_1 | 3.5206 (obliczany na podstawie bieżących cen w systemie transakcyjnym w momencie otwarcia pozycji w D_1 , przy przykładowym kwotowaniu BID/MID/ASK: 3.5206/3.52185/3.5231) |
| Kurs Konwersji / Kurs Wymiany USD/PLN w D_5 | 3.5343 (obliczany na podstawie bieżących cen w systemie transakcyjnym w momencie zamknięcia pozycji w D_5 , przy przykładowym kwotowaniu BID/MID/ASK: 3.5343/3.53555/3.5368) |
| Stawka prowizji za wykonanie transakcji otwierającej pozycję na CFD na BITCOIN | 0.08% |
| Stawka prowizji za wykonanie transakcji zamykającej pozycję na CFD na BITCOIN | brak prowizji |

Obliczenia:

Prowizja za wykonanie transakcji otwierającej: Cena kupna w D_1 x 1 USD x Wielkość transakcji x Kurs Konwersji / Kurs Wymiany USD/PLN (w momencie otwarcia pozycji w D_1) x Stawka prowizji za wykonanie transakcji otwierającej pozycję na CFD na BITCOIN = 9605.46 x 0.1 x 3.5206 x 0.08% = 2.71 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: ½ Spreadu transakcyjnego (w punktach notowań) x 1 USD x Wielkość transakcji x Kurs Konwersji / Kurs Wymiany USD/PLN (dla otwarcia pozycji) = 50 x 1 USD x 0.1 x 3.5206 = 17.60 PLN

Koszt wynikający ze spreadu w momencie zamknięcia pozycji: ½ Spreadu transakcyjnego (w punktach notowań) x 1 USD x Wielkość transakcji x Kurs Konwersji / Kurs Wymiany USD/PLN (dla zamknięcia pozycji) = 50 x 1 USD x 0.1 x 3.5343 = 17.68 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 / Kurs Wymiany (USD/PLN) x Ilość rolowań pozycji = 0.1 x 0.01 x -85.2557 x 3.59645 x 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 / Kurs Wymiany aktualny na moment naliczenia punktów swapowych. Powyżej podana wartość ma charakter uśredniony dla celów uproszczenia przykładu.

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

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: 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.

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

Obliczenia:

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

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

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

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.

Prognozowane skoki lub wahania kosztów

TMS Brokers informuje, że wartości ponoszonych kosztów i opłat mogą podlegać wahanom w zależności od indywidualnych dyspozycji Klienta.

Przykładowo, dla transakcji opisanej w Scenariuszu III oraz przy założeniach, że Klient:

- w stosunku do zlecenia transakcyjnego złożył dyspozycję telefoniczną do wystawienia tego zlecenia w systemie TMS Trader,
- złożył wniosek o sporządzenie potwierdzenia zawarcia transakcji w wersji papierowej,

wówczas suma kosztów poniesionych przez klienta w związku z transakcją wyniosłaby 45,30 PLN, a stosunek kosztów do wartości nominalnej transakcji wyniósłby 0.13%.