

Przykładowa prezentacja kosztów i opłat z tytułu świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.
 Koszty i opłaty prezentowane są odrębnie dla subportfela funduszy inwestycyjnych i produktów strukturyzowanych oraz Subportfela instrumentów giełdowych

		Koszt usługi przyjmowania i przekazywania zleceń		Opłata za usługę doradztwa		Koszty instrumentu finansowego		Suma kosztów		
	Wartość zlecenia (PLN)	Wyrażona procentowo wartość prowizji od zrealizowanego zlecenia (opłata manipulacyjna dla funduszy/opłata dystrybucyjna dla certyfikatów)	Wyrażona kwotowo wartość zlecenia zrealizowanego zlecenia	Wyrażona procentowo opłata za usługę doradztwa (w skali roku)	Wyrażona kwotowo stała opłata za usługę doradztwa (w skali roku)	Koszty bieżące (w tym opłata stała za zarządzanie) pobierane z aktywów funduszu (w skali roku)*, opłata za depozyt	Wyrażone kwotowo koszty bieżące pobierane od wartości aktywów funduszu w skali roku	Suma kosztów i opłat poniesionych przez klienta po pierwszym roku	Suma kosztów i opłat poniesionych przez klienta po pierwszym roku wyrażona procentowo	Wartość inwestycji po uwzględnieniu kosztów i opłat
	<i>a</i>	<i>b</i>	<i>a*b</i>	<i>d</i>	<i>a*d</i>	<i>e</i>	<i>a*e</i>	<i>a*b+a*d+a*e</i>	<i>(a*b+a*d+a*e)/a</i>	
fundusz inwestycyjny	50 000,00	1,00%**	500	0%	0	2,50%	1250	1750	3,50%	48 250
produkt strukturyzowany	50 000,00	0,35%	175	0%	0	0,00%	0	175	0,35%	49 825
Subportfel funduszy inwestycyjnych i produktów strukturyzowanych	100 000,00	X	X	0,35%	348	X	X	348	0,35%	- 348
Łącznie	100 000,00	0,68%	675,00	0,35%	348	1,25%	1 250,00	2273,00	2,27%	97727
Subportfel instrumentów giełdowych	50 000,00	0,35%	175	0,00%	0	0,00%	0	175	0,35%	49825

*- Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. informuje, iż otrzymuje świadczenie pieniężne od Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych (TFI) zarządzających funduszami inwestycyjnymi otwartymi, z tytułu poprawy jakości świadczonej na rzecz uczestników lub potencjalnych uczestników Funduszu usługi. Maksymalne świadczenie dla poszczególnych funduszy inwestycyjnych nie może przekroczyć części opłaty za zarządzanie pobieranej przez TFI i udział tego świadczenia jest w przedziale 25-65%. Opłata za depozyt odnosi się do produktów strukturyzowanych zdeponowanych na rachunku maklerskim

** - Wysokość opłaty manipulacyjnej od zleceń dla poszczególnych funduszy, określona jest w tabeli opłat danego funduszu i jest również zależna od sposobu złożenia zlecenia (osobiście, internet)

Ilustracja skumulowanego wpływu pobieranych opłat i kosztów na wynik subportfela funduszy inwestycyjnych i produktów strukturyzowanych w poszczególnych latach

	początkowa wartość portfela	skumulowane koszty poniesione po 1 roku	skumulowane koszty poniesione po 1 roku %	wartość portfela po uwzględnieniu kosztów po 1 roku	skumulowane koszty poniesione po 2 roku	skumulowane koszty poniesione po 2 roku %	wartość portfela po uwzględnieniu kosztów po 2 roku	skumulowane koszty poniesione po 3 roku	skumulowane koszty poniesione po 3 roku %	wartość portfela po uwzględnieniu kosztów po 3 roku
wariant neutralny, wartość portfela niezmienna	100 000,00	2273	2,27%	97 727,00	4546	4,55%	95 454,00	6819	6,82%	93 181,00
wariant negatywny, wartość portfela spada co roku o 3%	100 000,00	2273	2,27%	94 727,00	4546	4,55%	89 612,19	6819	6,82%	84 650,82
wariant pozytywny, wartość portfela rośnie co roku o 3%	100 000,00	2273	2,27%	100 727,00	4546	4,55%	101 475,81	6819	6,82%	102 247,08

Ilustracja skumulowanego wpływu pobieranych opłat i kosztów na wynik Subportfela instrumentów giełdowych w poszczególnych latach

	początkowa wartość portfela	skumulowane koszty poniesione po 1 roku	skumulowane koszty poniesione po 1 roku %	wartość portfela po uwzględnieniu kosztów po 1 roku	skumulowane koszty poniesione po 2 roku	skumulowane koszty poniesione po 2 roku %	wartość portfela po uwzględnieniu kosztów po 2 roku	skumulowane koszty poniesione po 3 roku	skumulowane koszty poniesione po 3 roku %	wartość portfela po uwzględnieniu kosztów po 3 roku
wariant neutralny, wartość portfela niezmienna	50 000,00	175	0,35%	49 825,00	350	0,70%	49 650,00	525	1,05%	49 475,00
wariant negatywny, wartość portfela spada co roku o 3%	50 000,00	175	0,35%	48 325,00	350	0,70%	46 700,25	525	1,05%	45 124,24
wariant pozytywny, wartość portfela rośnie co roku o 3%	50 000,00	175	0,35%	51 325,00	350	0,70%	52 689,75	525	1,05%	54 095,44