

RAPORT PRZEDSTAWIAJĄCY SZACUNKOWE KOSZTY ZWIĄZANE Z TRANSAKCYJAMI NA INSTRUMENCIE FINANSOWYM

Bank Millennium S.A. realizując wymogi dotyczące przekazywania informacji w zakresie kosztów i opłat związanych ze świadczeniem usług inwestycyjnych oraz przyjmowanych zachęt, przekazuje niniejszy raport przedstawiający szacunkowe koszty jakie zostałyby poniesione przez klienta w przypadku transakcji na instrumencie finansowym.

Nazwa instrumentu finansowego: **OBLIGACJA / BON SKARBOWY**
Kwota inwestycji: **1 000 000 (PLN lub jednostek innej waluty)**

Całkowite koszty związane z transakcją na instrumencie finansowym obejmują wyłącznie mark-up.
Bank nie otrzymuje w związku z transakcją na instrumencie finansowym płatności od osób trzecich.

Poniżej prezentujemy maksymalny mark-up jaki Bank może pobierać w związku z transakcją na instrumencie finansowym.

Koszty związane z transakcją na instrumencie finansowym

Maksymalny mark-up wbudowany w cenę obligacji / bonu skarbowego

Typ kosztu:

Koszt instrumentu finansowego: **w % 7,50 % w PLN 387 300 PLN**

Tabela 1 – Mark-up wyrażony w punktach procentowych w walucie transakcji

Waluta transakcji / Data zapadalności obligacji/bonu skarbowego	do 1 roku włącznie	ponad 1 rok, do 3 lat włącznie	ponad 3 lata, do 6 lat włącznie	ponad 6 lat
PLN	1,50%	3,00%	6,00%	7,50%
Inne waluty	1,50%	3,00%	6,00%	7,50%

Tabela 2 – Mark-up wyrażony w PLN

Waluta transakcji / Data zapadalności obligacji/bonu skarbowego	do 1 roku włącznie	ponad 1 rok, do 3 lat włącznie	ponad 3 lata, do 6 lat włącznie	ponad 6 lat
PLN	15 000	30 000	60 000	75 000
EUR	67 205	134 409	268 818	336 023
USD	62 360	124 719	249 438	311 798
GBP	77 460	154 920	309 840	387 300
Inne waluty*	15 000	30 000	60 000	75 000

*Mark-up wyrażony w jednostkach waluty transakcji

Mark-up pomniejsza całkowity wynik Klienta na transakcji.

Koszty dodatkowe

Opłata za przechowywanie papierów wartościowych
Opłata za rozliczenie transakcji
Rozliczenie podatku

Typ kosztu:

Koszt usługi inwestycyjnej: **w % 0,0615 % p.a. w PLN 615 PLN p.a.**
Koszt usługi inwestycyjnej: **w % 0,005 % w PLN 50 PLN**
Koszt usługi inwestycyjnej: **w % 0,01 % w PLN 100 PLN**

Bank Millennium S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Stanisława Żaryna 2A, 02-593 Warszawa, wpisany pod nr KRS 000010186 do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, o numerze identyfikacji podatkowej (NIP) - 526-021-29-31 i kapitale zakładowym całkowicie wpłaconym w wysokości 1.213.116.777,00 złotych.

PODSUMOWANIE

Tabela 3 – Wszystkie koszty i opłaty wyrażone w punktach procentowych w walucie transakcji

Waluta transakcji / Data zapadalności obligacji/bonu skarbowego	do 1 roku włącznie	ponad 1 rok, do 3 lat włącznie	ponad 3 lata, do 6 lat włącznie	ponad 6 lat*
PLN	1,577%	3,200%	6,384%	8,130%
EUR	1,577%	3,200%	6,384%	8,130%
USD	1,577%	3,200%	6,384%	8,130%
GBP	1,577%	3,200%	6,384%	8,130%
Inne waluty	1,577%	3,200%	6,384%	8,130%

* Koszty i opłaty podane dla obligacji o zapadalności 10 lat

** Wartości wyrażone w walucie danej transakcji

Tabela 4 – Wszystkie koszty i opłaty wyrażone w PLN

Waluta transakcji / Data zapadalności obligacji/bonu skarbowego	do 1 roku włącznie	ponad 1 rok, do 3 lat włącznie	ponad 3 lata, do 6 lat włącznie	ponad 6 lat*
PLN	15 765	31 995	63 840	81 300
EUR	70 632	143 347	286 022	364 248
USD	65 540	133 013	265 402	337 988
GBP	81 410	165 222	329 670	419 833
Inne waluty**	15 765 * kurs danej waluty	31 995 * kurs danej waluty	63 840 * kurs danej waluty	81 300 * kurs danej waluty

Wpływ kosztów i opłat na stopę zwrotu z inwestycji

Tabela 5 – Wpływ kosztów i opłat na stopę zwrotu z inwestycji dla obligacji / bonu skarbowego w PLN

Przykładowy termin zapadalności obligacji / bonu skarbowego	1 rok	3 lata	6 lat	10 lat
Zakładana rentowność do wykupu w momencie zakupu obligacji / bonu skarbowego	5,90%	5,90%	5,85%	6,00%
Stopa zwrotu w całym horyzoncie inwestycji bez uwzględniania kosztów	5,90%	17,70%	35,10%	60,00%
Stopa zwrotu w całym horyzoncie inwestycji z uwzględnieniem wszystkich kosztów i opłat	4,32%	14,50%	28,72%	51,87%

Tabela 6 – Wpływ kosztów i opłat na stopę zwrotu z inwestycji dla obligacji w EUR

Przykładowy termin zapadalności obligacji / bonu skarbowego	1 rok	3 lata	6 lat	10 lat
Zakładana rentowność do wykupu w momencie zakupu obligacji / bonu skarbowego	3,15%	2,50%	2,20%	2,25%
Stopa zwrotu w całym horyzoncie inwestycji bez uwzględniania kosztów	3,15%	7,50%	13,20%	22,50%
Stopa zwrotu w całym horyzoncie inwestycji z uwzględnieniem wszystkich kosztów i opłat	1,57%	4,30%	6,82%	14,37 %

Bank Millennium S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Stanisława Żaryna 2A, 02-593 Warszawa, wpisany pod nr KRS 000010186 do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, o numerze identyfikacji podatkowej (NIP) - 526-021-29-31 i kapitale zakładowym całkowicie wpłaconym w wysokości 1.213.116.777,00 złotych.

Tabela 7 – Wpływ kosztów i opłat na stopę zwrotu z inwestycji dla obligacji w USD

Przykładowy termin zapadalności obligacji / bonu skarbowego	1 rok	3 lata	6 lat	10 lat
Zakładana rentowność do wykupu w momencie zakupu obligacji / bonu skarbowego	5,20%	4,10%	3,75%	3,65%
Stopa zwrotu w całym horyzoncie inwestycji bez uwzględniania kosztów	5,20%	12,30%	22,50%	36,50%
Stopa zwrotu w całym horyzoncie inwestycji z uwzględnieniem wszystkich kosztów i opłat	3,62%	9,10%	16,12%	28,37%

Tabela 8 – Wpływ kosztów i opłat na stopę zwrotu z inwestycji dla obligacji w GBP

Przykładowy termin zapadalności obligacji / bonu skarbowego	1 rok	3 lata	6 lat	10 lat
Zakładana rentowność do wykupu w momencie zakupu obligacji / bonu skarbowego	4,70%	4,30%	4,20%	4,20%
Stopa zwrotu w całym horyzoncie inwestycji bez uwzględniania kosztów	4,70%	12,90%	25,20%	42,00%
Stopa zwrotu w całym horyzoncie inwestycji z uwzględnieniem wszystkich kosztów i opłat	3,12%	9,70%	18,82%	33,87%

Tabela 9 – Wpływ kosztów i opłat na stopę zwrotu z inwestycji dla obligacji w innych walutach

Przykładowy termin zapadalności obligacji / bonu skarbowego	1 rok	3 lata	6 lat	10 lat
Zakładana rentowność do wykupu w momencie zakupu obligacji / bonu skarbowego	1,05%	0,80%	0,80%	0,85%
Stopa zwrotu w całym horyzoncie inwestycji bez uwzględniania kosztów	1,05%	2,40%	4,80%	8,50%
Stopa zwrotu w całym horyzoncie inwestycji z uwzględnieniem wszystkich kosztów i opłat	1,05% - 1,5% - 0,0765%	2,4% - 3% - 0,1995%	4,8% - 6% - 0,3840%	8,5% - 7,5% - 0,6300%

Założenia:

1. Koszty i opłaty przedstawione w niniejszym raporcie są wyłącznie szacunkiem bazującym na przyjętych założeniach dotyczących świadczenia usługi inwestycyjnej.
2. Koszty i opłaty obliczone na podstawie zakładanej kwoty inwestycji w wysokości 1 000 000 PLN lub 1 000 000 jednostek innych walut.
3. Koszty i opłaty podane są w PLN.
4. Do obliczenia kosztów przy obligacjach / bonach skarbowych w innych walutach niż PLN zastosowano następujące kursy walutowe: EUR/PLN 4,4803, USD/PLN 4,1573, GBP/PLN 5,1640.
5. Klient posiada obligację / bon skarbowy do terminu zapadalności.
6. Koszty przedstawione są w ujęciu nominalnym, nie uwzględniają dyskonta przepływów na dzień zawarcia transakcji.
7. Obliczenia nie uwzględniają podatków.

Wyjaśnienia:

1. Mark-up jest naliczany w momencie zakupu obligacji przez Klienta oraz w momencie sprzedaży obligacji przez Klienta przed terminem zapadalności obligacji.
2. Koszty związane z transakcją (mark-up) podane w niniejszym raporcie są kosztami maksymalnymi. Koszty te faktycznie mogą okazać się mniejsze.
3. Koszty dodatkowe mogą się różnić od wyżej podanych w przypadku gdy transakcja zostanie rozliczona poprzez rachunek powierniczy Klienta w innym banku.