



EX-ANTE INFORMÁCIÓK

A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ
KÖLTSÉGEKRŐL ÉS DÍJAKRÓL

Utolsó frissítés dátuma: 2026. szeptember

Kérjük, olvassa el az alábbi információkat:

A 2016. április 25-i (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletből eredő szabályozásnak megfelelően, amely kiegészíti az Európai Parlament és a Tanács 2014/65/EU irányelvét a befektetési vállalkozásokra vonatkozó szervezeti követelmények és működési feltételek, valamint az irányelv alkalmazásában használt fogalommeghatározások tekintetében, az XTB S.A. (a továbbiakban: „XTB”) köteles az Ügyfél számára befektetési szolgáltatás vagy kiegészítő szolgáltatás nyújtása előtt releváns és megfelelő tájékoztatást nyújtani a befektetési szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos költségekről és díjakról, valamint a harmadik felektől kapott bármely előnyről.

Ezen kötelezettség teljesítése érdekében az XTB rendelkezésre bocsátja ezt a dokumentumot, amely bemutatja az Ügyfél számára a befektetési szolgáltatással vagy pénzügyi eszközzel kapcsolatban felmerülő becsült költségeket. Az alábbi információkban bemutatott költségek és díjak kizárólag becslések, amelyek a jövőbeli befektetések alakulására vonatkozó feltételezéseken alapulnak. Ezért előfordulhat, hogy a költségek és díjak nem tükrözik az Ügyfél egyéni helyzetét, és eltérhetnek a ténylegesen felmerülő költségektől és díjaktól.

Az alábbiakban megadott információk célja, hogy segítsenek megérteni a teljes költséget, valamint a költségek és díjak halmozott hatását a befektetés hozamára. Az áttekintés tartalmazza a forgalmazott pénzügyi eszközhöz kapcsolódó díjakat is, amelyeket az XTB nem számol fel és nem kap meg. Egy ilyen díj különleges esete a piaci spread, amely olyan költség, amely a kereskedési szabályokból ered, amelyek szerint egy adott pénzügyi eszközt vételi árral (ask) és eladási árral (bid) jegyzik. Az OMI-eszközök, a részvény-CFD-k és az ETF-CFD-k piaci spreadje e két ár közötti különbség, és a pozíció megnyitásakor felmerülő költséget az XTB nem számítja fel, hanem az a piaci kereskedés működési mechanizmusaiból és az ezen eszközök árfolyamainak alakulásából ered. Emiatt az OMI-eszközök, a részvény-CFD-k és az ETF-CFD-k piaci spreadje nem szerepel az Ügyfeleknek nyújtott, a költségekről és díjakról szóló éves tájékoztatásban (utólagos jelentések).

Az egyes pénzügyi eszközökre vonatkozó költségek pontos értékeit a költségtáblázatok tartalmazzák.

Ez nem marketinganyag. Az anyag tájékoztató jellegű, és nem képezheti alapját semmilyen közjogi kártérítési igénynek.

Tartalomjegyzék

CFD.....	6
Deviza-CFD.....	6
EURUSD.....	6
EURNOK.....	9
Indexekre vonatkozó CFD-k.....	12
US100.....	12
ITA40.....	15
Árucikkekre vonatkozó CFD.....	18
OIL.WTI.....	18
GOLD.....	21
Kriptovalutákra vonatkozó CFD-k.....	24
BITCOIN.....	24
POLYGON.....	27
Részvény CFD, ETF CFD.....	30
1. eset.....	30
2. eset.....	35
3. eset.....	37

OMI.....	41
Részvények, ETF, ETC, ETN.....	41
1. eset: részvények.....	41
2. eset: részvények.....	44
3. eset: részvények.....	46
4. eset: részvények.....	48
5. eset: részvények.....	51
6. eset: részvények.....	54
7. eset: részvények.....	56
8. eset: ETF.....	58
9. eset: ETF.....	63
10. eset: ETN.....	65
11. eset: ETN.....	68
12. eset: ETC.....	70
13. eset: ETC.....	73
Töredékjog.....	76
ETF-ekhez, ETN-ekhez, ETC-khez és részvényekhez kapcsolódó töredékjogok.....	76
1. eset: ETF-hez kapcsolódó töredékjogok.....	76

2. eset: ETF-hez kapcsolódó töredékjogok.....	79
3. eset: ETN-hez kapcsolódó töredékjogok.....	81
4. eset: ETN-hez kapcsolódó töredékjogok.....	84
5. eset: ETC-hez kapcsolódó töredékjogok.....	86
6. eset: ETC-hez kapcsolódó töredékjogok.....	89
7. eset: Részvényekhez kapcsolódó töredékjogok.....	91
8. eset: Részvényekhez kapcsolódó töredékjogok.....	94
Devizaátváltási szolgáltatás.....	97
1. eset.....	97
2. eset.....	99

CFD

Devizákra vonatkozó CFD

EURUSD

A bemutatott összefoglaló összesítve tartalmazza a tőzsdén kívüli (OTC) piacon történő megbízás-végrehajtással kapcsolatos brókeri szolgáltatások díjait és költségeit, valamint a pénzügyi eszközöket. A költség- és díjértékek abból a feltételezésből származnak, hogy egy 1 lot volumenű, 100 000 EUR névértékű EURUSD ügyletet hajtanak végre egy xStation platformon létrehozott, USD pénznemben vezetett befektetési számlán. Ezen felül szimulációs célokra figyelembe vették az eszköz árfolyamának 5%-os változását egy 30 napos időszak alatt, állandó napi árfolyamváltozás mellett. Az ügyfélnek nem merültek fel a számlavezetési szolgáltatással kapcsolatos költségek (a díjat akkor számítják fel, ha több mint 365 napig nem történik ügyletvégrehajtás, vagy ha az elmúlt 90 napban nem volt egyenleg a számlán), és nem merültek fel további utasításokkal kapcsolatos költségek sem. A költségek és díjak befektetési hozamra gyakorolt hatását – amely az ügyfél befektetéséből származó nyereségének százalékos csökkenését vagy befektetéséből származó veszteségének százalékos növekedését jelenti – az összefoglalóban százalékos kifejezésben tüntettük fel a számla pénznemében kifejezett megfelelő költségértékek mellett. Minden érték a számla pénznemében van kifejezve.

A szimulációban mind a long, mind a short pozíciókat figyelembe vesszük. A fentiek alapján további feltételezéseket ismertetünk:

- Long pozíció esetén feltételezzük, hogy az eszköz ára 30 nap alatt 5%-kal emelkedik.
- Rövid pozíció esetén azt feltételezzük, hogy az eszköz ára 30 nap alatt 5%-kal emelkedik.
- A tranzakciós spread, azaz a vételi és eladási ár közötti különbség 0,9 pip (0,00009).
- Mindkét pozíció esetében állandó napi swap-pontokat feltételezünk. Long pozíció esetén az érték -0,007595%, short pozíció esetén pedig 0,002041%.
- The short position swap points have positive values, which indicates that the corresponding amount is credited.

Befektetési időszak		Long pozíció						Short pozíció					
		0 nap		1 nap		30 nap		0 nap		1 nap		30 nap	
A szolgáltatással kapcsolatos költségek (USD-ben)													
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak	Swap pontok	0	0%	-8,94	-2,28%	-271,53	-4,51%	0	0%	2,40	-0,61%	72,97	-1,21%
Tranzakciós költségek	Spread	-9,00	-4,60%	-9,00	-2,30%	-9,00	-0,15%	-9,00	4,60%	-9,00	2,30%	-9,00	0,15%
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
További költségek		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek (USD-ben)		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Harmadik felektől érkező kifizetések (USD-ben)		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Összes költség (USD-ben)		-9,00	-4,60%	-17,94	-4,58%	-280,53	-4,66%	-9,00	4,60%	-6,60	1,68%	63,97	-1,06%
Befektetési hozam a költségek és díjak figyelembevétele előtt		195,77		391,87		6017,27		-195,77		-391,87		-6017,27	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam		186,77		373,93		5736,74		-204,77		-398,46		-5953,30	

Magyarázat:

A szolgáltatással kapcsolatos költségek – ezek a díjak és jutalékok, amelyeket a díjak és jutalékok teljes táblázata, valamint a feltételek táblázata (például a swap-pontok/egynapos finanszírozási táblázatban) meghatározott díjak és jutalékok.

A szolgáltatással kapcsolatos költségek a következőkre bonthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás elején vagy végén fizetendő költségek és díjak.

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak, például a swap-pontok.

Tranzakcióhoz kapcsolódó költségek – a tranzakciók végrehajtásával járó költségek és díjak, például a spread.

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az ügyfélnek nyújtott kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos költségek és díjak.

További költségek – az Ügyfél utasításainak végrehajtásából eredő további költségek.

A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek – a pénzügyi eszközök kibocsátásához és kezeléséhez kapcsolódó költségek és díjak.

Harmadik felektől származó kifizetések – azokra az összegekre vonatkoznak, amelyeket az XTB az Ügyfél befektetésével összefüggésben harmadik felektől kaphat (ügynevezett „ösztönzők”).

Befektetési hozam – a számla pénznemében kifejezve, a befektetési időszak végén fennálló befektetési érték és a kezdeti érték közötti különbség.

A költségek várható ugrásai vagy ingadozásai:

A költségek különböző tényezők miatt potenciális ugrásoknak vagy ingadozásoknak lehetnek kitéve, például az alapul szolgáló piacon a spread kiszélesedése, a rendelkezésre álló likviditás mértéke, valamint a piaci kamatlábak változásai miatt, amelyek a swap-pontok és a finanszírozási költségek kiszámításának alapját képezik. Az alábbi táblázat szimulációt mutat be a költségeknek a becsült befektetési hozamra gyakorolt hatásáról abban az esetben, ha a spread 3900%-kal szélesedik, és a swap-pontok értéke 10%-kal emelkedik a fentebb elemzett példában.

Befektetési időszak	Long pozíció						Short pozíció					
	0 nap		1 nap		30 nap		0 nap		1 nap		30 nap	
Összes költség (USD-ben)	-360,00	-183,89%	-369,83	-94,38%	-658,68	-10,95%	-360,00	183,89%	-357,36	91,19%	-279,74	4,65
Befektetési hozam a költségek és díjak figyelembevétele előtt	195,77		391,87		6017,27		-195,77		-391,87		-6017,27	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam	-164,23		22,04		5358,59		-555,77		-749,22		-6297,00	

EURNOK

A bemutatott összefoglaló összesítve tartalmazza a tőzsdén kívüli piacon történő megbízások végrehajtásával kapcsolatos brókeri szolgáltatások díjait és költségeit, valamint a pénzügyi eszközöket. A költség- és díjértékek az EURNOK eszközzel történő, 1 lot volumenű, 100 000 EUR névértékű ügylet végrehajtását feltételezve kerültek megadásra, amely ügyletet az xStation platformon létrehozott, USD pénznemben vezetett befektetési számlán hajtottak végre. Ezen felül szimulációs célokra figyelembe vették az eszközök árfolyamának 5%-os változását egy 30 napos időszak alatt, állandó napi árfolyamváltozás mellett. Az Ügyfélnek nem merültek fel a számlavezetési szolgáltatással kapcsolatos költségek (a díjat akkor számítják fel, ha több mint 365 napig nem történik ügyletvégrehajtás, vagy ha az elmúlt 90 napban nem volt egyenleg a számlán), és nem merültek fel további utasításokkal kapcsolatos költségek sem. A költségek és díjak befektetési hozamra gyakorolt hatását – amely az ügyfél befektetéséből származó nyereségének százalékos csökkenését vagy befektetéséből származó veszteségének százalékos növekedését jelenti – az összefoglalóban százalékos kifejezésben tüntettük fel a számla pénznemében kifejezett megfelelő költségértékek mellett. Minden érték a számla pénznemében van kifejezve.

A szimulációban mind a long, mind a short pozíciókat figyelembe vesszük. A fentiek alapján további feltételezéseket ismertetünk:

- Long pozíció esetén feltételezzük, hogy az eszköz ára 30 nap alatt 5%-kal csökken.
- Short pozíció esetén azt feltételezzük, hogy az eszköz ára 30 nap alatt 5%-kal csökken.
- A tranzakciós spread, azaz a vételi és eladási ár közötti különbség 50 pip (0,0050).
- Mindkét pozíció esetében állandó napi swap-pontokat feltételezünk. Long pozíció esetén az érték -0,007984%, short pozíció esetén pedig 0,001041%. A short pozíció swappontjainak értéke pozitív, ami azt jelzi, hogy a megfelelő összeg jóváírásra kerül.
- Az eszköz pénzneméből (NOK) a számla pénznemébe (USD) történő átváltás az XTB árfolyamain alapuló díj- és jutaléktáblázat szerint történt. NOKUSD vételi ár – 0,09939; NOKUSD eladási ár – 0,09944 és NOKUSD középár – 0,09942.
- A befektetési hozam átváltására 0,5%-os felár vonatkozik, amely az XTB árfolyamában szerepel.

Befektetési időszak		Long pozíció						Short pozíció					
		0 nap		1 nap		30 nap		0 nap		1 nap		30 nap	
A szolgáltatással kapcsolatos költségek (USD-ben)													
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak	Swap pontok	0	0%	-9,38	2,40%	-271,98	4,74%	0	0%	1,22	0,31%	35,46	0,62%
Tranzakciós költségek	Spread, devizaátváltási díj	-50,75	25,91%	-51,78	13,23	-79,83	1,39%	-50,72	-25,89%	-51,75	-13,22%	-79,81	-1,39
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
További költségek		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek (USD-ben)		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Harmadik felektől érkező kifizetések (USD-ben)		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Összes költség (USD-ben)		-50,75	25,91%	-61,15	15,62%	-351,81	6,13%	-50,72	-25,89%	-50,53	-12,91%	-44,35	-0,77%
A költségek és díjak figyelembevétele előtti befektetési hozam		-195,90		-391,47		-5737,06		195,90		391,47		5737,06	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam		-246,65		-452,62		-6088,87		145,17		340,94		5692,72	

Magyarázat:

A szolgáltatással kapcsolatos költségek – ezek a díjak és jutalékok, amelyeket a díjak és jutalékok teljes táblázata, valamint a feltételek táblázata (például a swap-pontok/egynapos finanszírozási táblázatban) meghatározott díjak és jutalékok.

A szolgáltatással kapcsolatos költségek a következőkre bonthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás elején vagy végén fizetendő költségek és díjak.

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak, például a swap-pontok.

Tranzakcióhoz kapcsolódó költségek – a tranzakciók végrehajtásával járó költségek és díjak, például a spread.

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az ügyfélnek nyújtott kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos költségek és díjak.

További költségek – az Ügyfél utasításainak végrehajtásából eredő további költségek.

A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek – a pénzügyi eszközök kibocsátásához és kezeléséhez kapcsolódó költségek és díjak.

Harmadik felektől származó kifizetések – azokra az összegekre vonatkoznak, amelyeket az XTB az Ügyfél befektetésével összefüggésben harmadik felektől kaphat (ügynevezett „ösztönzők”).

Befektetési hozam – a számla pénznemében kifejezve, a befektetési időszak végén fennálló befektetési érték és a kezdeti érték közötti különbség.

A költségek várható ugrásai vagy ingadozásai:

A költségek különböző tényezők miatt potenciális ugrásoknak vagy ingadozásoknak lehetnek kitéve, például az alapul szolgáló piacon a spread kiszélesedése, a rendelkezésre álló likviditás mértéke, valamint a piaci kamatlábak változásai miatt, amelyek a swap-pontok és a finanszírozási költségek kiszámításának alapját képezik. Az alábbi táblázat szimulációt mutat be a költségeknek a becsült befektetési hozamra gyakorolt hatásáról abban az esetben, ha a spread 1600%-kal szélesedik, és a swap-pontok értéke 10%-kal emelkedik a fentebb elemzett példában.

Befektetési időszak	Long pozíció						Short pozíció					
	0 nap		1 nap		30 nap		0 nap		1 nap		30 nap	
Összes költség (USD-ben)	-846,28	432,00%	-857,62	219,08%	-1174,54	20,47%	-845,86	-431,79%	-845,54	-215,99%	-835,93	-14,57
A költségek és díjak figyelembevétele előtti befektetési hozam	-195,90		-391,47		-5737,06		195,90		391,47		5737,06	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam	-1042,17		-1249,09		-6911,60		-649,96		-454,07		4901,13	

Indexekre vonatkozó CFD-k

US100

A bemutatott összefoglaló összesítve tartalmazza a tőzsdén kívüli (OTC) piacon történő megbízás-végrehajtással kapcsolatos brókeri szolgáltatások díjait és költségeit, valamint a pénzügyi eszközöket. A költség- és díjértékek abból a feltételezésből származnak, hogy egy US100 eszközzel 1 lot volumenű, 510 000 USD névértékű ügyletet hajtanak végre egy xStation platformon létrehozott, USD pénznemben vezetett befektetési számlán. Ezen felül szimulációs célokra figyelembe vették az eszköz árának 7%-os változását egy 30 napos időszak alatt, állandó napi árváltozás mellett. Az Ügyfélnek nem merültek fel a számlavezetési szolgáltatással kapcsolatos költségek (a díjat akkor számítják fel, ha több mint 365 napig nem történik ügyletvégrehajtás, vagy ha az elmúlt 90 napban nem volt egyenleg a számlán), és nem merültek fel további utasításokkal kapcsolatos költségek sem. A költségek és díjak befektetési hozamra gyakorolt hatását – amely az ügyfél befektetéséből származó nyereségének százalékos csökkenését vagy befektetéséből származó veszteségének százalékos növekedését jelenti – az összefoglalóban százalékos kifejezésben tüntettük fel a számla pénznemében kifejezett megfelelő költségértékek mellett. Minden érték a számla pénznemében van kifejezve.

A szimulációban mind a long, mind a short pozíciókat figyelembe vesszük. A fentiek alapján további feltételezéseket ismertetünk:

- Long pozíció esetén feltételezzük, hogy az eszköz ára 30 nap alatt 7%-kal emelkedik.
- Short pozíció esetén azt feltételezzük, hogy az eszköz ára 30 nap alatt 7%-kal emelkedik.
- A tranzakciós spread, azaz a vételi és eladási ár közötti különbség 1,50 pip.
- Mindkét pozíció esetében állandó napi egynapos finanszírozást feltételezünk. Long pozíció esetén az érték -0,021278%, short pozíció esetén pedig 0,000944%.

Befektetési időszak		Long pozíció						Short pozíció					
		0 nap		1 nap		30 nap		0 nap		1 nap		30 nap	
A szolgáltatással kapcsolatos költségek (USD-ben)													
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak	Egynapos finanszírozás	0	0%	-108,68	-4,57%	-3256,99	-8,83%	0	0%	-4,82	0,20%	-144,49	0,39%
Tranzakciós költségek	Spread	-30,00	-2,52%	-30,00	-1,26%	-30,00	-0,08%	-30,00	2,52%	-30,00	1,26%	-30,00	0,08%
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
További költségek		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek (USD-ben)		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Harmadik felektől érkező kifizetések (USD-ben)		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Összes költség (USD-ben)		-30,00	-2,52%	-138,68	-5,83%	-3286,99	-8,91%	-30,00	2,52%	-34,82	1,46%	-174,49	0,47
A költségek és díjak figyelembevétele előtti befektetési hozam		1188,98		2380,73		36 902,87		-1188,98		-2380,73		-36 902,87	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam		1158,98		2242,05		33 615,88		-1218,98		-2415,55		-37 077,36	

Magyarázat:

A szolgáltatással kapcsolatos költségek – ezek a díjak és jutalékok, amelyeket a díjak és jutalékok teljes táblázata, valamint a feltételek táblázata (például a swap-pontok/egynapos finanszírozási táblázatban) meghatározott díjak és jutalékok.

A szolgáltatással kapcsolatos költségek a következőkre bonthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás elején vagy végén fizetendő költségek és díjak.

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak, például a swap-pontok.

Tranzakcióhoz kapcsolódó költségek – a tranzakciók végrehajtásával járó költségek és díjak, például a spread.

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az ügyfélnek nyújtott kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos költségek és díjak.

További költségek – az Ügyfél utasításainak végrehajtásából eredő további költségek.

A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek – a pénzügyi eszközök kibocsátásához és kezeléséhez kapcsolódó költségek és díjak.

Harmadik felektől származó kifizetések – azokra az összegekre vonatkoznak, amelyeket az XTB az Ügyfél befektetésével összefüggésben harmadik felektől kaphat (ügynevezett „ösztönzők”).

Befektetési hozam – a számla pénznemében kifejezve, a befektetési időszak végén fennálló befektetési érték és a kezdeti érték közötti különbség.

A költségek várható ugrásai vagy ingadozásai:

A költségek különböző tényezők miatt hirtelen emelkedésnek vagy ingadozásnak lehetnek kitéve, például az alapul szolgáló piac spreadjének szélesedése, a rendelkezésre álló likviditás mértéke, valamint a piaci kamatlábak változásai miatt, amelyek a swap-pontok és a finanszírozási költségek kiszámításának alapját képezik. Az alábbi táblázat a költségeknek a becsült befektetési hozamra gyakorolt hatásának szimulációját mutatja be a fentebb elemzett példa esetében, 1900%-os spread-szélesedés és 10%-os swap-pontérték-növekedés feltételezése mellett.

Befektetési időszak	Long pozíció						Short pozíció					
	0 nap		1 nap		30 nap		0 nap		1 nap		30 nap	
Összes költség (USD-ben)	-600,00	-50,46%	-719,55	-30,22%	-4182,68	-11,33%	-600,00	50,46%	-605,30	25,20%	-758,94	1,63
Befektetési hozam a költségek és díjak figyelembevétele előtt	1188,98		2380,73		36 902,87		-1188,98		-2380,73		-36 902,87	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam	588,98		1661,18		32 720,18		-1788,98		-2986,03		-37 661,80	

ITA40

A bemutatott összefoglaló összesítve tartalmazza a tőzsdén kívüli piacon történő megbízások végrehajtásával kapcsolatos brókeri szolgáltatások díjait és költségeit, valamint a pénzügyi eszközöket. A költség- és díjértékek az ITA40 eszközzel történő, 1 lot volumenű, 225 000 EUR névértékű ügylet végrehajtását feltételezve kerültek megadásra, amely ügyletet az xStation platformon létrehozott, USD pénznemben vezetett befektetési számlán hajtottak végre. Ezen felül szimulációs célokra figyelembe vették az eszköz árának 7%-os változását egy 30 napos időszak alatt, állandó napi árváltozás mellett. Az Ügyfélnek nem merültek fel a számlavezetési szolgáltatással kapcsolatos költségek (a díjat akkor számítják fel, ha több mint 365 napig nem történik ügyletvégrehajtás, vagy ha az elmúlt 90 napban nem volt egyenleg a számlán), és nem merültek fel további utasításokkal kapcsolatos költségek sem. A költségek és díjak befektetési hozamra gyakorolt hatását – amely az ügyfél befektetéséből származó nyereségének százalékos csökkenését vagy befektetéséből származó veszteségének százalékos növekedését jelenti – az összefoglalóban százalékos kifejezésben tüntettük fel a számla pénznemében kifejezett megfelelő költségértékek mellett. Minden érték a számla pénznemében van kifejezve.

A szimulációban mind a long, mind a short pozíciókat figyelembe vesszük. A fentiek alapján további feltételezéseket ismertetünk:

- Long pozíció esetén feltételezzük, hogy az eszköz ára 30 nap alatt 7%-kal csökken.
- Rövid pozíció esetén azt feltételezzük, hogy az eszköz ára 30 nap alatt 7%-kal csökken.
- A tranzakciós spread, azaz a vételi és eladási ár közötti különbség 20 pip.
- Mindkét pozíció esetében állandó napi egynapos finanszírozást feltételezünk. Long pozíció esetén az érték -0,017847%, short pozíció esetén pedig -0,007153%.
- Az eszköz pénzneméből (EUR) a számla pénznemébe (USD) történő átváltás az XTB árfolyamain alapuló díj- és jutaléktáblázat szerint történt: EURUSD vételi ár – 1,17462; EURUSD eladási ár – 1,17471 és EURUSD középár – 1,17467.
- A befektetési hozam átváltására 0,5%-os felár vonatkozik, amely az XTB árfolyamában szerepel.

Befektetési időszak		Long pozíció						Short pozíció					
		0 nap		1 nap		30 nap		0 nap		1 nap		30 nap	
A szolgáltatással kapcsolatos költségek (USD-ben)													
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak	Egynapos finanszírozás	0	0%	-47,15	3,82%	-1323,67	7,39%	0	0%	-18,89	-1,53%	-530,28	-2,96%
Tranzakciós költségek	Spread, tranzakciós adó (olasz pénzügyi tranzakciós adó (FTT)), devizaátváltási díj	-237,79	38,50%	-240,90	19,52	-324,94	1,81%	-237,78	-38,50%	-240,89	-19,52%	-324,94	-1,81%
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
További költségek		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
A pénzügyi eszközhez kapcsolódó költségek (USD-ben)		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Harmadik felektől érkező kifizetések (USD-ben)		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Összes költség (USD-ben)		-237,79	38,50%	-288,05	23,35%	-1648,62	9,20%	-237,78	-38,50%	-259,78	-21,05%	-855,21	-4,77%
A költségek és díjak figyelembevétele előtti befektetési hozam		-617,63		-1233,82		-17 915,48		617,63		1233,82		17 915,48	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam		-855,42		-1521,87		-19 564,09		379,85		974,04		17 060,26	

Magyarázat:

A szolgáltatással kapcsolatos költségek – ezek a díjak és jutalékok, amelyeket a díjak és jutalékok teljes táblázata, valamint a feltételek táblázata (például a swap-pontok/egynapos finanszírozási táblázatban) meghatározott díjak és jutalékok.

A szolgáltatással kapcsolatos költségek a következőkre bonthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás elején vagy végén fizetendő költségek és díjak.

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak, például a swap-pontok.

Tranzakcióhoz kapcsolódó költségek – a tranzakciók végrehajtásával járó költségek és díjak, például a spread.

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az ügyfélnek nyújtott kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos költségek és díjak.

További költségek – az Ügyfél utasításainak végrehajtásából eredő további költségek.

A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek – a pénzügyi eszközök kibocsátásához és kezeléséhez kapcsolódó költségek és díjak.

Harmadik felektől származó kifizetések – azokra az összegekre vonatkoznak, amelyeket az XTB az Ügyfél befektetésével összefüggésben harmadik felektől kaphat (ügynevezett „öszöntzők”).

Befektetési hozam – a számla pénznemében kifejezve, a befektetési időszak végén fennálló befektetési érték és a kezdeti érték közötti különbség.

A költségek várható ugrásai vagy ingadozásai:

A költségek különböző tényezők miatt potenciális ugrásoknak vagy ingadozásoknak lehetnek kitéve, például az alapul szolgáló piacon a spread kiszélesedése, a rendelkezésre álló likviditás mértéke, valamint a piaci kamatlábak változásai miatt, amelyek a swap-pontok és a finanszírozási költségek kiszámításának alapját képezik. Az alábbi táblázat szimulációt mutat be a költségeknek a becsült befektetési hozamra gyakorolt hatásáról abban az esetben, ha a spread 50%-kal szélesedik, és a swap-pontok értéke 10%-kal emelkedik a fentebb elemzett példában.

Befektetési időszak	Long pozíció						Short pozíció					
	0 nap		1 nap		30 nap		0 nap		1 nap		30 nap	
Összes költség (USD-ben)	-355,26	57,52%	-410,24	33,25%	-1898,45	10,60%	-355,25	-57,52%	-379,13	-30,73%	-1025,70	-5,73
A költségek és díjak figyelembevétele előtti befektetési hozam	-617,63		-1233,82		-17 915,48		617,63		1233,82		17 915,48	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam	-972,89		-1644,06		-19 813,93		262,39		854,69		16 889,77	

-i CFD-k árucikkekre

OIL.WTI

A bemutatott összefoglaló összesítve tartalmazza a tőzsdén kívüli (OTC) piacon történő megbízás-végrehajtással kapcsolatos brókeri szolgáltatások díjait és költségeit, valamint a pénzügyi eszközöket. A költség- és díjértékek az OIL.WTI eszközzel kapcsolatos, 1 lot volumenű, 57 000 USD névértékű ügylet végrehajtását feltételezve kerültek megadásra, amely ügyletet az xStation platformon létrehozott, USD pénznemben vezetett befektetési számlán hajtottak végre. Ezen felül szimulációs célokra figyelembe vették az eszköz árának 10%-os változását egy 30 napos időszak alatt, állandó napi árváltozás mellett. Az Ügyfélnek nem merültek fel a számlavezetési szolgáltatással kapcsolatos költségek (a díjat akkor számítják fel, ha több mint 365 napig nem történik ügyletvégrehajtás, vagy ha az elmúlt 90 napban nem volt egyenleg a számlán), és nem merültek fel további utasításokkal kapcsolatos költségek sem. A költségek és díjak befektetési hozamra gyakorolt hatását – amely az ügyfél befektetéséből származó nyereségének százalékos csökkenését vagy befektetéséből származó veszteségének százalékos növekedését jelenti – az összefoglalóban százalékos kifejezésben tüntettük fel a számla pénznemében kifejezett megfelelő költségértékek mellett. Minden érték a számla pénznemében van kifejezve.

A szimulációban mind a long, mind a short pozíciókat figyelembe vesszük. A fentiek alapján további feltételezéseket ismertetünk:

- Long pozíció esetén feltételezzük, hogy az eszköz ára 30 nap alatt 10%-kal emelkedik.
- Short pozíció esetén azt feltételezzük, hogy az eszköz ára 30 nap alatt 10%-kal emelkedik.
- A tranzakciós spread, azaz a vételi és eladási ár közötti különbség 0,06 pip.
- Mindkét pozíció esetében állandó napi egynapos finanszírozási költséget feltételezünk. Long pozíció esetén az érték -0,022667%, short pozíció esetén pedig -0,002333%.

Befektetési időszak		Long pozíció						Short pozíció					
		0 nap		1 nap		30 nap		0 nap		1 nap		30 nap	
A szolgáltatással kapcsolatos költségek (USD-ben)													
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak	Egynapos finanszírozás	0	0%	-13,07	-3,41%	-397,18	-6,59%	0	0%	-1,34	0,35%	-40,84	0,68%
Tranzakciós költségek	Spread	-60,00	-31,36%	-60,00	-15,65%	-60,00	-1,00%	-60,00	31,36%	-60,00	15,65%	-60,00	1,00%
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
További költségek		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek (USD-ben)		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Harmadik felektől érkező kifizetések (USD-ben)		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Összes költség (USD-ben)		-60,00	-31,36%	-73,07	-19,06%	-457,18	-7,59%	-60,00	31,36%	-61,34	16,00%	-100,84	1,67
Befektetési hozam a költségek és díjak figyelembevétele előtt		191,33		383,30		6026,26		-191,33		-383,30		-6026,26	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam		131,33		310,24		5569,09		-251,33		-444,65		-6127,10	

Magyarázat:

A szolgáltatással kapcsolatos költségek – ezek a díjak és jutalékok, amelyeket a díjak és jutalékok teljes táblázata, valamint a feltételek táblázata (például a swap-pontok/egynapos finanszírozási táblázatban) meghatározott díjak és jutalékok.

A szolgáltatással kapcsolatos költségek a következőkre bonthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás elején vagy végén fizetendő költségek és díjak.

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak, például a swap-pontok.

Tranzakcióhoz kapcsolódó költségek – a tranzakciók végrehajtásával járó költségek és díjak, például a spread.

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az ügyfélnek nyújtott kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos költségek és díjak.

További költségek – az Ügyfél utasításainak végrehajtásából eredő további költségek.

A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek – a pénzügyi eszközök kibocsátásához és kezeléséhez kapcsolódó költségek és díjak.

Harmadik felektől származó kifizetések – azokra az összegekre vonatkoznak, amelyeket az XTB az Ügyfél befektetésével összefüggésben harmadik felektől kaphat (ügynevezett „ösztönzők”).

Befektetési hozam – a számla pénznemében kifejezve, a befektetési időszak végén fennálló befektetési érték és a kezdeti érték közötti különbség.

A költségek várható ugrásai vagy ingadozásai:

A költségek különböző tényezők miatt hirtelen emelkedésnek vagy ingadozásnak lehetnek kitéve, például az alapul szolgáló piac spreadjének szélesedése, a rendelkezésre álló likviditás mértéke, valamint a piaci kamatlábak változásai miatt, amelyek a swap-pontok és a finanszírozási költségek kiszámításának alapját képezik. Az alábbi táblázat a költségeknek a becsült befektetési hozamra gyakorolt hatásának szimulációját mutatja be a fentebb elemzett példa esetében, 900%-os spread-szélesedés és 10%-os swap-pontérték-növekedés feltételezése mellett.

Befektetési időszak	Long pozíció						Short pozíció					
	0 nap		1 nap		30 nap		0 nap		1 nap		30 nap	
Összes költség (USD-ben)	-600,00	-313,59%	-614,37	-160,28%	-1036,89	-17,21%	-600,00	313,59%	-601,48	156,92%	-644,92	10,70%
A költségek és díjak figyelembevétele előtti befektetési hozam	191,33		383,30		6026,26		-191,33		-383,30		-6026,26	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam	-408,67		-231,07		4989,37		-791,33		-984,78		-6671,18	

ARANY

A bemutatott összefoglaló összesítve tartalmazza az OTC-piacon történő megbízásvégrehajtással kapcsolatos brókeri szolgáltatások díjait és költségeit, valamint a pénzügyi eszközök díjait és költségeit. A költség- és díjértékek abból a feltételezésből származnak, hogy a GOLD eszközzel 1 lot volumenű, 433 000 USD névértékű tranzakciót hajtanak végre az xStation platformon létrehozott, USD pénznemben vezetett befektetési számlán. Ezen felül szimulációs célokra figyelembe vették az eszköz árának 4%-os változását egy 30 napos időszak alatt, állandó napi árváltozás mellett. Az Ügyfélnek nem merültek fel a számlavezetési szolgáltatással kapcsolatos költségek (a díjat akkor számítják fel, ha több mint 365 napig nem történik ügyletvégrehajtás, vagy ha az elmúlt 90 napban nem volt egyenleg a számlán), és nem merültek fel további utasításokkal kapcsolatos költségek sem. A költségek és díjak befektetési hozamra gyakorolt hatását – amely az ügyfél befektetéséből származó nyereségének százalékos csökkenését vagy befektetéséből származó veszteségének százalékos növekedését jelenti – az összefoglalóban százalékos kifejezésben tüntettük fel a számla pénznemében kifejezett megfelelő költségértékek mellett. Minden érték a számla pénznemében van kifejezve.

A szimulációban mind a long, mind a short pozíciókat figyelembe vesszük. A fentiek alapján további feltételezéseket ismertetünk:

- Long pozíció esetén feltételezzük, hogy az eszköz ára 30 nap alatt 4%-kal csökken.
- Short pozíció esetén azt feltételezzük, hogy az eszköz ára 30 nap alatt 4%-kal csökken.
- A tranzakciós spread, azaz a vételi és eladási ár közötti különbség 0,75 pip.
- Mindkét pozíció esetében állandó napi egynapos finanszírozási költséget feltételezünk. Long pozíció esetén az érték -0,024056%, short pozíció esetén pedig -0,003722%.

Befektetési időszak		Long pozíció						Short pozíció					
		0 nap		1 nap		30 nap		0 nap		1 nap		30 nap	
A szolgáltatással kapcsolatos költségek (USD-ben)													
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak	Egynapos finanszírozás	0	0%	-103,92	9,02%	-2958,09	17,43%	0	0%	-16,08	-1,39%	-457,60	-2,70%
Tranzakciós költségek	Spread	-75,00	13,01%	-75,00	6,51%	-75,00	0,44%	-75,00	-13,01%	-75,00	-6,51%	-75,00	-0,44%
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
További költségek		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek (USD-ben)		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Harmadik felektől érkező kifizetések (USD-ben)		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Összes költség (USD-ben)		-75,00	13,01%	-178,92	15,52%	-3033,09	17,87%	-75,00	-13,01%	-91,08	-7,90%	-532,60	-3,14%
A költségek és díjak figyelembevétele előtti befektetési hozam		-576,65		-1152,54		-16969,31		576,65		1152,54		16 969,31	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam		-651,65		-1331,46		-20 002,39		501,65		1061,46		16 436,70	

Magyarázat:

A szolgáltatással kapcsolatos költségek – ezek a díjak és jutalékok, amelyeket a díjak és jutalékok teljes táblázata, valamint a feltételek táblázata (például a swap-pontok/egynapos finanszírozási táblázatban) meghatározott díjak és jutalékok.

A szolgáltatással kapcsolatos költségek a következőkre bonthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás elején vagy végén fizetendő költségek és díjak.

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak, például a swap-pontok.

Tranzakcióhoz kapcsolódó költségek – a tranzakciók végrehajtásával járó költségek és díjak, például a spread.

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az ügyfélnek nyújtott kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos költségek és díjak.

További költségek – az Ügyfél utasításainak végrehajtásából eredő további költségek.

A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek – a pénzügyi eszközök kibocsátásához és kezeléséhez kapcsolódó költségek és díjak.

Harmadik felektől származó kifizetések – azokra az összegekre vonatkoznak, amelyeket az XTB az Ügyfél befektetésével összefüggésben harmadik felektől kaphat (ügynevezett „ösztönzők”).

Befektetési hozam – a számla pénznemében kifejezve, a befektetési időszak végén fennálló befektetési érték és a kezdeti érték közötti különbség.

A költségek várható ugrásai vagy ingadozásai:

A költségek különböző tényezők miatt potenciális ugrásoknak vagy ingadozásoknak lehetnek kitéve, például az alapul szolgáló piacon a spread kiszélesedése, a rendelkezésre álló likviditás mértéke, valamint a piaci kamatlábak változásai miatt, amelyek a swap-pontok és a finanszírozási költségek kiszámításának alapját képezik. Az alábbi táblázat szimulációt mutat be a költségeknek a becsült befektetési hozamra gyakorolt hatásáról abban az esetben, ha a spread 1100%-kal szélesedik, és a swap-pontok értéke 10%-kal emelkedik a fentebb elemzett példában.

Befektetési időszak	Long pozíció						Short pozíció					
	0 nap		1 nap		30 nap		0 nap		1 nap		30 nap	
Összes költség (USD-ben)	-900,00	156,07%	-1014,31	88,01%	-4153,89	24,48%	-900,00	-156,07%	-917,68	-79,62%	-1403,36	-8,27
A költségek és díjak figyelembevétele előtti befektetési hozam	-576,65		-1152,54		-16 969,31		576,65		1152,54		16 969,31	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam	-1476,65		-2166,85		-21 123,20		-323,35		234,86		15 565,94	

-i CFD-k kriptopénzekre

BITCOIN

A bemutatott összefoglaló összesítve tartalmazza a tőzsdén kívüli (OTC) piacon történő megbízás-végrehajtással kapcsolatos brókeri szolgáltatások díjait és költségeit, valamint a pénzügyi eszközöket. A költség- és díjértékek abból a feltételezésből származnak, hogy a BITCOIN eszközzel 1 lot volumenű, 88 400 USD névértékű ügyletet hajtanak végre egy xStation platformon létrehozott, USD pénznemben vezetett befektetési számlán. Ezen felül szimulációs célokra figyelembe vették az eszköz árának 15%-os változását egy 30 napos időszak alatt, állandó napi árváltozás mellett. Az ügyfélnek nem merültek fel a számlavezetési szolgáltatással kapcsolatos költségek (a díjat akkor számítják fel, ha több mint 365 napig nem történik ügyletvégrehajtás, vagy ha az elmúlt 90 napban nem volt egyenleg a számlán), és nem merültek fel további utasításokkal kapcsolatos költségek sem. A költségek és díjak befektetési hozamra gyakorolt hatását – amely az ügyfél befektetéséből származó nyereségének százalékos csökkenését vagy befektetéséből származó veszteségének százalékos növekedését jelenti – az összefoglalóban százalékos kifejezésben tüntettük fel a számla pénznemében kifejezett megfelelő költségértékek mellett. Minden érték a számla pénznemében van kifejezve.

A szimulációban mind a long, mind a short pozíciókat figyelembe vesszük. A fentiek alapján további feltételezéseket ismertetünk:

- Long pozíció esetén feltételezzük, hogy az eszköz ára 30 nap alatt 15%-kal emelkedik.
- Short pozíció esetén azt feltételezzük, hogy az eszköz ára 30 nap alatt 15%-kal emelkedik.
- A tranzakciós spread, azaz a vételi és eladási ár közötti különbség 250 pip.
- Mindkét pozíció esetében állandó napi egynapos finanszírozási költséget feltételezünk. Long pozíció esetén az érték -0,097222%, short pozíció esetén pedig -0,027778%.

Befektetési időszak		Long pozíció						Short pozíció					
		0 nap		1 nap		30 nap		0 nap		1 nap		30 nap	
A szolgáltatással kapcsolatos költségek (USD-ben)													
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak	Egynapos finanszírozás	0	0%	-86,64	-9,77%	-2696,05	-18,89%	0	0%	-24,68	2,78%	-768,29	5,38%
Tranzakciós költségek	Spread	-250,00	-56,55%	-250,00	-28,20%	-250,00	-1,75%	-250,00	56,55%	-250,00	28,20%	-250,00	1,75%
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
További költségek		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek (USD-ben)		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Harmadik felektől érkező kifizetések (USD-ben)		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Összes költség (USD-ben)		-250,00	-56,55%	-336,64	-37,98%	-2946,05	-20,64%	-250,00	56,55%	-274,68	30,99%	-1018,29	7,14%
Befektetési hozam a költségek és díjak figyelembevétele előtt		442,11		886,43		14 271,30		-442,11		-886,43		-14 271,30	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam		192,11		549,79		11 325,25		-692,11		-1161,11		-15 289,60	

Magyarázat:

A szolgáltatással kapcsolatos költségek – ezek a díjak és jutalékok, amelyeket a díjak és jutalékok teljes táblázata, valamint a feltételek táblázata (például a swap-pontok/egynapos finanszírozási táblázatban) meghatározott díjak és jutalékok.

A szolgáltatással kapcsolatos költségek a következőkre bonthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás elején vagy végén fizetendő költségek és díjak.

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak, például a swap-pontok.

Tranzakcióhoz kapcsolódó költségek – a tranzakciók végrehajtásával járó költségek és díjak, például a spread.

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az ügyfélnek nyújtott kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos költségek és díjak.

További költségek – az Ügyfél utasításainak végrehajtásából eredő további költségek.

A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek – a pénzügyi eszközök kibocsátásához és kezeléséhez kapcsolódó költségek és díjak.

Harmadik felektől származó kifizetések – azokra az összegekre vonatkoznak, amelyeket az XTB az Ügyfél befektetésével összefüggésben harmadik felektől kaphat (ügynevezett „ösztönzők”).

Befektetési hozam – a számla pénznemében kifejezve, a befektetési időszak végén fennálló befektetési érték és a kezdeti érték közötti különbség.

A költségek várható ugrásai vagy ingadozásai:

A költségek különböző tényezők miatt hirtelen emelkedésnek vagy ingadozásnak lehetnek kitéve, például az alapul szolgáló piac spreadjének szélesedése, a rendelkezésre álló likviditás mértéke, valamint a piaci kamatlábak változásai miatt, amelyek a swap-pontok és a finanszírozási költségek kiszámításának alapját képezik. Az alábbi táblázat a költségeknek a becsült befektetési hozamra gyakorolt hatásának szimulációját mutatja be a fentebb elemzett példa esetében, 140%-os spread-szélesedés és 10%-os swap-pontérték-növekedés feltételezése mellett.

Befektetési időszak	Long pozíció						Short pozíció					
	0 nap		1 nap		30 nap		0 nap		1 nap		30 nap	
Összes költség (USD-ben)	-500,00	-113,09%	-595,30	-67,16%	-3465,66	-24,28%	-500,00	113,09%	-527,15	59,47%	-1345,12	9,43
Befektetési hozam a költségek és díjak figyelembevétele előtt	442,11		886,43		14 271,30		-442,11		-886,43		-14 271,30	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam	-57,89		291,13		10 805,64		-942,11		-1413,58		-15 616,43	

POLYGON

A bemutatott összefoglaló összesítve tartalmazza az OTC-piacon történő megbízásvégrehajtással kapcsolatos brókeri szolgáltatások díjait és költségeit, valamint a pénzügyi eszközöket. A költség- és díjértékek feltételezik, hogy a POLYGON eszközzel 20 000 lot volumenű, 2 100 USD névértékű tranzakciót hajtanak végre az xStation platformon létrehozott, USD pénznemben vezetett befektetési számlán. Ezen felül szimulációs célokra figyelembe vették az eszköz árának 30 napos időszak alatt bekövetkező 30%-os változását, állandó napi árváltozás mellett. Az Ügyfélnek nem merültek fel a számlavezetési szolgáltatással kapcsolatos költségek (a díjat akkor számítják fel, ha 365 napnál hosszabb ideig nem történik ügyletvégrehajtás, vagy ha az elmúlt 90 napban nem volt egyenleg a számlán), és nem merültek fel további utasításokkal kapcsolatos költségek sem. A költségek és díjak befektetési hozamra gyakorolt hatását – amely az ügyfél befektetéséből származó nyereségének százalékos csökkenését vagy befektetéséből származó veszteségének százalékos növekedését jelenti – az összefoglalóban százalékos kifejezésben tüntettük fel a számla pénznemében kifejezett megfelelő költségértékek mellett. Minden érték a számla pénznemében van kifejezve.

A szimulációban mind a long, mind a short pozíciókat figyelembe vesszük. A fentiek alapján további feltételezéseket ismertetünk:

- Long pozíció esetén feltételezzük, hogy az eszköz ára 30 nap alatt 30%-kal csökken.
- Rövid pozíció esetén azt feltételezzük, hogy az eszköz ára 30 nap alatt 30%-kal csökken.
- A tranzakciós spread, azaz a vételi és eladási ár közötti különbség 0,01 pip.
- Mindkét pozíció esetében állandó napi egynapos finanszírozási költséget feltételezünk. Long pozíció esetén az érték -0,097222%, short pozíció esetén pedig -0,027778%.

Befektetési időszak		Long pozíció						Short pozíció					
		0 nap		1 nap		30 nap		0 nap		1 nap		30 nap	
A szolgáltatással kapcsolatos költségek (USD-ben)													
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak	Egynapos finanszírozás	0	0%	-2,22	5,30%	-56,84	10,38%	0	0%	-0,58	-1,38%	-14,63	-2,67%
Tranzakciós költségek	Spread	-200,00	950,57%	-200,00	477,67%	-200,00	36,52%	-200,00	-950,57%	-200,00	-477,67%	-200,00	-36,52%
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
További költségek		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek (USD-ben)		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Harmadik felektől érkező kifizetések (USD-ben)		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Összes költség (USD-ben)		-200,00	950,57%	-202,22	482,97%	-256,84	46,90%	-200,00	-950,57%	-200,58	-479,06%	-214,63	-39,19%
Befektetési hozam a költségek és díjak figyelembevétele előtt		-21,04		-41,87		-547,67		21,04		41,87		547,67	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam		-221,04		-244,09		-804,51		-178,96		-158,71		333,04	

Magyarázat:

A szolgáltatással kapcsolatos költségek – ezek a díjak és jutalékok, amelyeket a díjak és jutalékok teljes táblázata, valamint a feltételek táblázata (például a swap-pontok/egynapos finanszírozási táblázatban) meghatározott díjak és jutalékok.

A szolgáltatással kapcsolatos költségek a következőkre bonthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás elején vagy végén fizetendő költségek és díjak.

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak, például a swap-pontok.

Tranzakcióhoz kapcsolódó költségek – a tranzakciók végrehajtásával járó költségek és díjak, például a spread.

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az ügyfélnek nyújtott kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos költségek és díjak.

További költségek – az Ügyfél utasításainak végrehajtásából eredő további költségek.

A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek – a pénzügyi eszközök kibocsátásához és kezeléséhez kapcsolódó költségek és díjak.

Harmadik felektől származó kifizetések – azokra az összegekre vonatkoznak, amelyeket az XTB az Ügyfél befektetésével összefüggésben harmadik felektől kaphat (ügynevezett „ösztönzők”).

Befektetési hozam – a számla pénznemében kifejezve, a befektetési időszak végén fennálló befektetési érték és a kezdeti érték közötti különbség.

A költségek várható ugrásai vagy ingadozásai:

A költségek különböző tényezők miatt potenciális ugrásoknak vagy ingadozásoknak lehetnek kitéve, például az alapul szolgáló piacon a spread kiszélesedése, a rendelkezésre álló likviditás mértéke, valamint a piaci kamatlábak változásai, amelyek a swap-pontok és a finanszírozási költségek kiszámításának alapját képezik. Az alábbi táblázat szimulációt mutat be a költségeknek a becsült befektetési hozamra gyakorolt hatásáról abban az esetben, ha a spread 800%-kal szélesedik, és a swap-pontok értéke 10%-kal emelkedik a fentebb elemzett példában.

Befektetési időszak	Long pozíció						Short pozíció					
	0 nap		1 nap		30 nap		0 nap		1 nap		30 nap	
Összes költség (USD-ben)	-1800,00	8555,13 %	-1802,44	4304,89 %	-1862,52	340,08%	-1800,00	-8555,13%	-1800,64	-4300,58%	-1816,09	-331,60%
Befektetési hozam a költségek és díjak figyelembevétele előtt	-21,04		-41,87		-547,67		21,04		41,87		547,67	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam	-1821,04		-1844,31		-2410,19		-1778,96		-1758,77		-1268,42	

Részvény CFD, ETF CFD

A bemutatott információk tartalmazzák a tőzsdén kívüli piacon történő megbízás-végrehajtási brókeri szolgáltatáshoz kapcsolódó költségeket és díjakat, valamint a feltüntetett pénzügyi eszközöket összesített formában.

A lista a belgiumi, dán, finn, cseh, francia, német, olasz, holland, norvég, lengyel, portugál, spanyol, amerikai, svájci, svéd és brit szervezett piacokon jegyzett részvényeken alapuló részvény-CFD-kbe, valamint az ezen piacokon jegyzett ETF-ek részesedési egységein alapuló ETF-CFD-kbe történő befektetésekre vonatkozik.

Az alábbiakban olyan forgatókönyvek példáit mutatjuk be (1–3. esetként felsorolva), amelyek célja a költségek és díjak összegének, valamint a befektetési hozamra gyakorolt hatásuknak az illusztrálása, feltételezve, hogy egy bizonyos összegű készpénzt fektetnek be, valamint figyelembe véve a befektetés megkezdésének és befejezésének költségeit, valamint a befektetés fenntartásának változó időtartamát. A forgatókönyvek nem minősülnek tanácsnak vagy ajánlásnak a szolgáltatás hatálya alá tartozó pénzügyi eszközökbe történő befektetésre vonatkozóan.

1. eset

A Siemens-részvényeken (SIE.DE, DE0007236101) alapuló 100 CFD-be történő befektetés költségszámítása a következő feltételezések alapján:

- A befektetés értéke (szerződéses érték) 14 500 euró volt (a Siemens részvények ára 145 euró);
- Az ügyfélnek nem merültek fel számlavezetési szolgáltatással kapcsolatos költségei (díjat számítanak fel, ha 365 napnál hosszabb ideig nem történik tranzakció, illetve ha az elmúlt 90 napban nem volt egyenleg a számlán), és az utasításokkal kapcsolatban sem merültek fel további költségei.
- A befektetési időszak alatt a Siemens-részvények értéke 30 nap alatt egyenletes ütemben 5%-kal emelkedett, és a vállalat nem fizetett osztalékot.
- A befektetés során a napi finanszírozási költség mértéke a long pozíció esetében -0,02056%, a short pozíció esetében pedig -0,00444% volt.
- A befektetés az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett befektetési számlán történt.
- Az eszköz pénzneméből (EUR) a számla pénznemébe (USD) történő átváltás az XTB árfolyamok szerinti díj- és jutaléktáblázatnak megfelelően történt: EURUSD vételi ár – 1,0725 és EURUSD eladási ár – 1,0726. A pénznemátváltás az XTB árfolyamra vonatkozó 0,5%-os felárat tartalmaz.

Befektetési időszak		Long pozíció						Short pozíció					
		0 nap		1 nap		30 nap		0 nap		1 nap		30 nap	
A szolgáltatással kapcsolatos költségek (USD-ben)													
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak	Finanszírozási költségek	0	0%	-3,20	-6,17%	-95,93	-12,34%	0	0%	-0,69	1,32%	-20,72	2,66%
Tranzakciós költségek	Spread, a pénzügyi eszköz árában szereplő margin, devizaátváltási díj	-51,45	-198,51	-51,58	-99,51%	-55,25	-7,11%	-51,45	198,51%	-51,58	99,51%	-55,25	7,11
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
További költségek		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek (USD-ben)													
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Tranzakciós költségek		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Harmadik felektől érkező kifizetések (USD-ben)		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Összes költség (USD-ben)		-51,45	-198,51	-54,78	-105,67%	-151,18	-19,44%	-51,45	198,51%	-52,27	100,84%	-75,97	9,77%
A költségek és díjak figyelembevétele előtti befektetési hozam (USD-ben)		25,92		51,84		777,61		-25,92		-51,84		-777,61	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam (USD-ben)		-25,53		-2,94		626,44		-104,12		-104,12		-853,58	

Magyarázat:

A szolgáltatással kapcsolatos költségek – ezek a díjak és jutalékok, amelyeket a Díjak és jutalékok teljes táblázata, valamint a Feltételek táblázata tartalmaz.

A szolgáltatással kapcsolatos költségek a következőkre bonthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak.

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak, például a finanszírozási költségek.

Tranzakciókhoz kapcsolódó költségek – a tranzakciók végrehajtásával kapcsolatos költségek és díjak, például a spread, az eszközök árában szereplő margin, valamint a devizaátváltási díj.

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az ügyfélnek nyújtott kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos költségek és díjak.

További költségek – az Ügyfél utasításainak végrehajtásából eredő további költségek.

A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek – a pénzügyi eszközök kibocsátásával és kezelésével kapcsolatos költségek és kapcsolódó díjak

Az eszközzel kapcsolatos költségek tovább oszthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak

Tranzakcióhoz kapcsolódó költségek – az eszközzel kapcsolatos tranzakciós költségek és díjak

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az eszközökhöz kapcsolódó további költségek

Harmadik felektől származó kifizetések – azokra az összegekre vonatkoznak, amelyeket az XTB az Ügyfél befektetésével kapcsolatban harmadik felektől kaphat.

Befektetési hozam – a számla pénznemében kifejezve, a befektetési időszak végén fennálló befektetési érték és a kezdeti érték közötti különbség.

A költségek várható ugrásai vagy ingadozásai:

A költségek különböző tényezők miatt potenciális ugrásoknak vagy ingadozásoknak lehetnek kitéve, például az alapul szolgáló piacon a spread szélesedése, a rendelkezésre álló likviditás mértéke, valamint a piaci kamatlábak változásai, amelyek a swap-pontok és a finanszírozási költségek kiszámításának alapját képezik.

Az alábbi táblázat szimulációt mutat be arról, hogy a költségek milyen hatással vannak a becsült befektetési hozamra abban az esetben, ha a spread 100%-kal szélesedik, és a finanszírozási költségek 10%-kal emelkednek a fentebb elemzett példában.

Befektetési időszak	Long pozíció						Short pozíció					
	0 nap		1 nap		30 nap		0 nap		1 nap		30 nap	
Összes költség (USD-ben)	-56,12	-216,51%	-59,77	-115,29%	-165,43	-21,27%	-56,12	216,51%	-57,01	109,97%	-82,70	10,64
A költségek és díjak figyelembevétele előtti befektetési hozam (USD-ben)	25,92		51,84		777,61		-25,92		-51,84		-777,61	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam (USD-ben)	-30,20		-7,93		612,18		-82,04		-108,85		-860,32	

2. eset

A Ferrari-részvényeken (RACE.IT, NL0011585146) alapuló 58 CFD-be történő befektetés költségszámítása a következő feltételezések alapján:

- A befektetés értéke (szerződéses érték) 14 500 euró (a Ferrari NV részvényenkénti ára 250 euró)
- Az ügyfélnek nem merültek fel számlavezetési szolgáltatással kapcsolatos költségei (a díjat akkor számítják fel, ha 365 napnál hosszabb ideig nem történik tranzakció, és az elmúlt 90 napban nem volt egyenleg a számlán), és az utasításokkal kapcsolatban sem merültek fel további költségei.
- A befektetés ideje alatt a Ferrari NV részvényeinek ára 30 napos időszak alatt egyenletes ütemben 5%-kal esett, és a társaság nem fizetett osztalékot.
- A befektetés során a napi finanszírozási költség mértéke a long pozíció esetében -0,02056%, a short pozíció esetében pedig -0,00444% volt.
- A befektetés az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett befektetési számlán történt.
- A tranzakciós adó (olasz pénzügyi tranzakciós adó, FTT) 5,36 USD (a vételi érték 0,1%-a) volt.
- Az eszköz pénzneméből (EUR) a számla pénznemébe (USD) történő átváltás az XTB árfolyamok szerinti díj- és jutaléktáblázatnak megfelelően történt: EURUSD vételi ár – 1,0725 és EURUSD eladási ár – 1,0726. A pénznemátváltás az XTB árfolyamra vonatkozó 0,5%-os felárat tartalmaz.

Befektetési időszak		Long pozíció						Short pozíció					
		0 nap		1 nap		30 nap		0 nap		1 nap		30 nap	
A szolgáltatással kapcsolatos költségek (USD-ben)													
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak	Finanszírozási költségek	0	0%	-3,20	6,17%	-95,93	12,34%	0	0%	-0,69	-1,32%	-20,72	-2,66%
Tranzakciós költségek	Spread, a pénzügyi eszköz árában szereplő margin, tranzakciós adó (olasz pénzügyi tranzakciós adó (FTT)), devizaátváltási díj	-56,82	219,19	-56,95	109,85%	-60,61	7,79%	-56,82	-219,19%	-56,95	-109,85%	-60,61	-7,79
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
További költségek		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%

A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek (USD-ben)													
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Tranzakciós költségek		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Harmadik felektől érkező kifizetések (USD-ben)		0	0%	0	0	0	0%	0	0%	0	0	0	0%
Összes költség (USD-ben)		-56,8 2	219,19	-60,1 4	116,02%	-156,5 4	20,13%	-56,8 2	-219,19%	-57,6 4	-111,18%	-81,3 3	-10,46%
A költségek és díjak figyelembevétele előtti befektetési hozam (USD-ben)		-25,92		-51,84		-777,61		25,92		51,84		777,61	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam (USD-ben)		-82,74		-111,99		-934,15		-30,90		-5,80		696,29	

Magyarázat:

A szolgáltatással kapcsolatos költségek – ezek a díjak és jutalékok, amelyeket a Díjak és jutalékok teljes táblázata, valamint a Feltételek táblázata tartalmaz.

A szolgáltatással kapcsolatos költségek a következőkre bonthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak.

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak, például a finanszírozási költségek.

Tranzakciókkal kapcsolatos költségek – a tranzakciók végrehajtásával kapcsolatos költségek és díjak, például a spread, a pénzügyi eszköz árában szereplő margin, a tranzakciós adó (olasz pénzügyi tranzakciós adó (FTT)), valamint a devizaátváltási díj.

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az ügyfélnek nyújtott kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos költségek és díjak.

További költségek – az Ügyfél utasításainak végrehajtásából eredő további költségek.

A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek – a pénzügyi eszközök kibocsátásával és kezelésével kapcsolatos költségek és kapcsolódó díjak

Az eszközzel kapcsolatos költségek tovább oszthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak

Tranzakcióhoz kapcsolódó költségek – az eszközzel kapcsolatos tranzakciós költségek és díjak

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az eszközzel kapcsolatos további költségek.

Harmadik felektől származó kifizetések – azokra az összegekre vonatkoznak, amelyeket az XTB az Ügyfél befektetésével kapcsolatban harmadik felektől kaphat.

Befektetési hozam – a számla pénznemében kifejezve, a befektetési időszak végén fennálló befektetési érték és a kezdeti érték közötti különbség.

3. eset

A SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats ETF (SPYW.DE, IE00B5M1WJ87) részesedési egységeire alapuló 100 CFD-be történő befektetés költségeinek kiszámítása a következő feltételezések alapján:

- A befektetés értéke (szerződéses érték) 2100 EUR (az SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats ETF egy részesedési egységének ára 21 EUR).
- Az ügyfélnek nem merültek fel a számlavezetési szolgáltatással kapcsolatos költségei (díjat akkor számítanak fel, ha 365 napnál hosszabb ideig nem történik tranzakció, és az elmúlt 90 napban nem volt egyenleg a számlán), és az utasításokkal kapcsolatban sem merültek fel további költségei.
- A befektetés során az SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats ETF egy részvényének értéke 30 napos időszak alatt egyenletes ütemben 5%-kal emelkedett, és az alap nem fizetett osztalékot.
- A befektetés során a napi finanszírozási költség mértéke a long pozíció esetében -0,02056%, a short pozíció esetében pedig -0,00444% volt.
- A befektetés az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett befektetési számlán történt.
- Az eszköz pénzneméből (EUR) a számla pénznemébe (USD) történő átváltás az XTB díj- és jutaléktáblázatának megfelelően, az XTB árfolyamok alapján történt: EURUSD vételi ár – 1,0725 és EURUSD eladási ár – 1,0726. A pénznemátváltás magában foglalja az XTB árfolyamra vonatkozó 0,5%-os felárat.

Befektetési időszak		Long pozíció						Short pozíció					
		0 nap		1 nap		30 nap		0 nap		1 nap		30 nap	
A szolgáltatással kapcsolatos költségek (USD-ben)													
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak	Finanszírozási költségek	0	0%	-0,46	-6,17%	-13,89	-12,34%	0	0%	-0,10	1,32%	-3,00	2,66 %
Tranzakciós költségek	Spread, a pénzügyi eszköz árában szereplő margin, devizaátváltási díj	-7,45	-198,51%	-7,47	-99,51%	-8,00	-7,11%	-7,45	198,51%	-7,47	99,51%	-8,00	7,11
További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
További költségek		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek (USD-ben)													
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Tranzakciós költségek		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Harmadik felektől érkező kifizetések (USD-ben)		0	0%	0	0	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Összes költség (USD-ben)		-7,45	-198,51%	-7,93	-105,67%	-21,89	-19,44%	-7,45	198,51%	-7,57	100,84%	-11,00	-7,45
A költségek és díjak figyelembevétele előtti befektetési hozam (USD-ben)		3,75		7,51		112,62		-3,75		-7,51		-112,62	

A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam (USD-ben)	-3,70	-0,43	90,73	-15,08	-15,08	-123,62
---	-------	-------	-------	--------	--------	---------

Magyarázat:

A szolgáltatással kapcsolatos költségek – ezek a díjak és jutalékok, amelyeket a Díjak és jutalékok teljes táblázata, valamint a Feltételek táblázata tartalmaz.

A szolgáltatással kapcsolatos költségek a következőkre bonthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak.

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak, például swap-pontok, például finanszírozási költségek.

Tranzakcióhoz kapcsolódó költségek – a tranzakciók végrehajtásával kapcsolatos költségek és díjak, például a spread, az eszköz árában szereplő margin, valamint a devizaátváltási díj.

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az ügyfélnek nyújtott kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos költségek és díjak.

További költségek – az Ügyfél utasításainak végrehajtásából eredő további költségek.

A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek – a pénzügyi eszközök kibocsátásával és kezelésével kapcsolatos költségek és díjak

A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek a következőkre oszthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetett költségek és díjak

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak

Tranzakciós költségek – az eszközhöz kapcsolódó tranzakciós költségek és díjak

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az eszközökkel kapcsolatos további költségek.

Harmadik felektől származó kifizetések – azokra az összegekre vonatkoznak, amelyeket az XTB az Ügyfél befektetésével kapcsolatban harmadik felektől kaphat.

Befektetési hozam – a számla pénznemében kifejezve, a befektetési időszak végén fennálló befektetési érték és a kezdeti érték közötti különbség.

A költségek várható ugrásai vagy ingadozásai:

A költségek különböző tényezők miatt potenciális ugrásoknak vagy ingadozásoknak lehetnek kitéve, például az alapul szolgáló piacon a spread szélesedése, a rendelkezésre álló likviditás mértéke, valamint a piaci kamatlábak változásai, amelyek a swap-pontok és a finanszírozási költségek kiszámításának alapját képezik.

Az alábbi táblázat szimulációt mutat be a költségeknek a becsült befektetési hozamra gyakorolt hatásáról abban az esetben, ha a spread 100%-kal szélesedik, és a finanszírozási költségek 10%-kal emelkednek a fentebb elemzett példában.

Befektetési időszak	Long pozíció						Short pozíció					
	0 nap		1 nap		30 nap		0 nap		1 nap		30 nap	
Összes költség (USD-ben)	-8,13	-216,51%	-8,66	-115,29%	-23,96	-21,27%	-8,13	216,51%	-8,26	109,97%	-11,98	10,64
A költségek és díjak figyelembevétele előtti befektetési hozam (USD-ben)	3,75		7,51		112,62		-3,75		-7,51		-112,62	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam (USD-ben)	-4,37		-1,15		88,66		-11,88		-15,76		-124,60	

OMI

Részvények, ETF, ETC, ETN

A bemutatott információk összesített alapon tartalmazzák a szabályozott piacokon és pénzügyi eszközökön történő megbízások végrehajtásával kapcsolatos brókeri szolgáltatások díjait és költségeit. Ez a táblázat a Belgium, Dánia, Finnország, a Cseh Köztársaság, Franciaország, Németország, Olaszország, Hollandia, Norvégia, Lengyelország, Portugália, Spanyolország, Svédország, Svájc, az Egyesült Királyság és az Egyesült Államok piacain jegyzett részvényekbe történő befektetésekre vonatkozik.

Az alábbiakban olyan forgatókönyvek példáit mutatjuk be (részvények esetében az 1–7. eset, ETF-ek esetében a 8–9. eset, ETC-k esetében a 10–11. eset, 12–13. eset az ETN-ek esetében), amelyek célja a költségek és díjak összegének, valamint a befektetési hozamra gyakorolt hatásuknak az illusztrálása, feltételezve, hogy egy bizonyos összegű készpénzt fektetnek be, valamint figyelembe véve a befektetés megkezdésének és befejezésének költségeit, valamint a befektetés fenntartásának változó időtartamát. A forgatókönyvek nem minősülnek tanácsnak vagy ajánlásnak a szolgáltatás hatálya alá tartozó pénzügyi eszközökbe történő befektetéssel kapcsolatban.

1. eset: részvények

Költségszámítás 100 darab Siemens-részvénybe (SIE.DE, DE0007236101) történő befektetés esetén, a következő feltételezések alapján

- A befektetés értéke 14 500 euró volt (a Siemens-részvény ára 145 euró);
- Az ügyfélnek nem merültek fel a számlavezetési szolgáltatással kapcsolatos költségei (a díjat akkor számítják fel, ha 365 napnál hosszabb ideig nem történik tranzakció, és az elmúlt 90 napban nem volt egyenleg a számlán), és az utasításokkal kapcsolatban sem merültek fel további költségei.
- A befektetés ideje alatt a Siemens részvények értéke 30 napos időszak alatt egyenletes ütemben 5%-kal, 1 éves időszak alatt pedig 10%-kal emelkedett, és a társaság nem fizetett osztalékot.
- A befektetés az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett befektetési számlán történt.
- A befektetés során az Ügyfél az OMI-val és a töredékjogokkal történő kereskedés során az összes kínált piacon az azt követő hónapokban nem haladta meg a 100 000 eurót, és az Ügyfél számláján lévő OMI-k és töredékjogok értéke nem haladta meg a 250 000 eurót.
- Az eszköz pénzneméből (EUR) a számla pénznemébe (USD) történő átváltás az XTB árfolyamon, 1,08-as marginnal történt.
- A befektetés az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett befektetési számlán történt, ezért a vásárolt értékpapír számla pénznemétől eltérő pénznemben történő jegyzéséből eredő árfolyam-átváltási költség 156,41 USD, 160,18 USD-t és 164,09 USD-t tett ki a 0 napos, 30 napos, illetve 1 éves befektetési időszak esetében (az ügyletből és a részvényekkel kapcsolatos vállalati eseményekből eredő valamennyi valutaátváltásra az XTB árfolyam 0,5%-ának megfelelő margin vonatkozik);

Befektetési időszak		0 nap		30 nap		1 év	
A szolgáltatással kapcsolatos költségek (USD-ben)							
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Tranzakciós költségek	Spread, devizaátváltási díj	-161,10	618,41%	-164,87	-21,10%	-168,78	-10,80
További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%
További költségek		0	0%	0	0%	0	0%
A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek (USD-ben)							
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Tranzakciós költségek		0	0%	0	0%	0	0%
További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Harmadik felektől érkező kifizetések (USD-ben)		0	0%	0	0	0	0
Összes költség (USD-ben)		-161,10	-618,41%	-164,87	-21,10%	-168,78	-10,80%
A költségek és díjak figyelembevétele előtti befektetési hozam (USD-ben)		26,05		781,50		1563,00	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam (USD-ben)		-135,05		616,63		1394,22	

Magyarázat:

A szolgáltatással kapcsolatos költségek – ezek a díjak és jutalékok, amelyeket a Díjak és jutalékok teljes táblázata tartalmaz.

A szolgáltatással kapcsolatos költségek a következőkre bonthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak.

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak.

Tranzakciókkal kapcsolatos költségek – a tranzakciók végrehajtásához kapcsolódó költségek és díjak, például a spread, valamint a devizaátváltási díj.

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az ügyfélnek nyújtott kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos költségek és díjak.

További költségek – az Ügyfél utasításainak végrehajtásából eredő további költségek.

A pénzügyi eszközhez kapcsolódó költségek – a pénzügyi eszközök kibocsátásához és kezeléséhez kapcsolódó költségek és díjak

Az eszközökkel kapcsolatos költségek tovább oszthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak

Tranzakcióhoz kapcsolódó költségek – az eszközzel kapcsolatos tranzakciós költségek és díjak

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az eszközökkel kapcsolatos további költségek.

Harmadik felektől származó kifizetések – azokra az összegekre vonatkoznak, amelyeket az XTB az Ügyfél befektetésével kapcsolatban harmadik felektől kaphat.

Befektetési hozam – a számla pénznemében kifejezve, a befektetési időszak végén fennálló befektetési érték és a kezdeti érték közötti különbség.

A költségek várható ugrásai vagy ingadozásai:

A költségek különböző tényezők miatt – például a mögöttes piacon az eszközök likviditásának csökkenése miatt – potenciális ugrásoknak vagy ingadozásoknak lehetnek kitéve. Az alábbi táblázat szimulációt mutat be a költségeknek a becsült befektetési hozamra gyakorolt hatásáról 100%-os spread-bővülés esetén.

Befektetési időszak	0 nap		30 nap		1 év	
Teljes költségek (USD-ben)	-165,79	-636,40%	-169,56	-21,70%	-173,47	-11,10%
A költségek és díjak figyelembevétele előtti befektetési hozam (USD-ben)	26,05		781,50		1563,00	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam (USD-ben)	-139,74		611,94		1389,53	

2. eset: részvények

A 100 darab Siemens-részvénybe (SIE.DE, DE0007236101) történő befektetés költségszámítása a következő feltételezések alapján

- A befektetés értéke 14 500 euró volt (a Siemens részvények ára 145 euró).
- Az ügyfélnek nem merültek fel számlavezetési szolgáltatással kapcsolatos költségei (a díjat akkor számítják fel, ha 365 napnál hosszabb ideig nem történik tranzakció, és az elmúlt 90 napban nem volt egyenleg a számlán), és az utasításokkal kapcsolatban sem merültek fel további költségei.
- A befektetés időtartama alatt a Siemens részvények értéke 30 napos időszak alatt egyenletes ütemben 5%-kal, 1 éves időszak alatt pedig 10%-kal csökkent, és a vállalat nem fizetett osztalékot.
- A befektetés az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett befektetési számlán történt.
- Az ügyfél a befektetési időszak alatt meghaladta az OMI-ben és a töredékjogokban végzett kereskedés 100 000 eurós értékét, és az OMI-ben és a töredékjogokban az ügyfél számláján az előző hónap végén lévő érték nem haladta meg a 250 000 eurót, ezért a számlát az OMI-val és a töredékjogokkal kapcsolatos tranzakciók után 32,82 USD, illetve 34,39 USD összegű jutalékkal terhelték meg a 30 napos, illetve 1 éves befektetési időszakra vonatkozóan (a pozíciózárási tranzakció értékének 0,2%-a);
- Az eszköz pénzneméből (EUR) a számla pénznemébe (USD) történő átváltás az XTB árfolyamon, 1,08-as marginnal történt.
- A befektetés az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett befektetési számlán történt, ezért a vásárolt értékpapír számla pénznemétől eltérő pénznemben történő jegyzéséből eredő valutaátváltási költség 156,15 USD, 152,21 USD-t, illetve 148,29 USD-t tett ki a 0 napos, 30 napos, illetve 1 éves befektetési időszak esetében (az ügyletből és a részvényekkel kapcsolatos vállalati eseményekből eredő valamennyi devizaátváltásra az XTB árfolyam 0,5%-ának megfelelő margin vonatkozik);

Befektetési időszak		0 nap		30 nap		1 év	
A szolgáltatással kapcsolatos költségek (USD-ben)							
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Tranzakciós költségek	Spread, az OMI-n és a töredékjogokkal kapcsolatos tranzakciók jutaléka, devizaátváltási díj	-160,84	617,41%	-189,72	24,28%	-187,36	11,99
További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%
További költségek		0	0%	0	0%	0	0%
A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek (USD-ben)							
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Tranzakciós költségek		0	0%	0	0%	0	0%
További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Harmadik felektől érkező kifizetések (USD-ben)		0	0%	0	0	0	0
Összes költség (USD-ben)		-160,84	617,41%	-189,72	24,28%	-187,36	11,99
A költségek és díjak figyelembevétele előtti befektetési hozam (USD-ben)		-26,05		-781,50		-1563,00	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam (USD-ben)		-186,89		-971,22		-1750,37	

Magyarázat:

A szolgáltatással kapcsolatos költségek – ezek a díjak és jutalékok, amelyeket a Díjak és jutalékok teljes táblázata tartalmaz.

A szolgáltatással kapcsolatos költségek a következőkre bonthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak.

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak

Tranzakciókkal kapcsolatos költségek – a tranzakciók végrehajtásához kapcsolódó költségek és díjak, például a spread, az OMI-n és a töredékjogokkal kapcsolódó tranzakciós jutalék, valamint a devizaátváltási díj

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az ügyfélnek nyújtott kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos költségek és díjak.

További költségek – az Ügyfél utasításainak végrehajtásából eredő további költségek.

A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek – a pénzügyi eszközök kibocsátásához és kezeléséhez kapcsolódó költségek és díjak

Az eszközhöz kapcsolódó költségek tovább oszthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak

Tranzakcióhoz kapcsolódó költségek – az eszközzel kapcsolatos tranzakciós költségek és díjak

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az eszközhöz kapcsolódó további költségek

Harmadik felektől származó kifizetések – azokra az összegekre vonatkoznak, amelyeket az XTB az Ügyfél befektetésével összefüggésben harmadik felektől kaphat.

Befektetési hozam – a számla pénznemében kifejezve a befektetési időszak végén fennálló befektetési érték és a kezdeti érték közötti különbség.

3. eset: részvények

A Ferrari NV (RACE.IT, NL0011585146) 58 részvényébe történő befektetés költségszámítása a következő feltételezések alapján:

- A befektetés értéke 14 500 euró volt (a Ferrari NV részvényenkénti ára 250 euró);
- Az ügyfélnek nem merültek fel a számlavezetési szolgáltatással kapcsolatos költségei (a díjat akkor számítják fel, ha 365 napnál hosszabb ideig nem történik tranzakció, és az elmúlt 90 napban nem volt egyenleg a számlán), és az utasításokkal kapcsolatban sem merültek fel további költségei.
- A befektetés időtartama alatt a Ferrari NV részvényeinek értéke 30 napos időszak alatt egyenletes ütemben 5%-kal, 1 éves időszak alatt pedig 10%-kal emelkedett, és a társaság nem fizetett osztalékot.
- Ebben benne van a tranzakciós adó (olasz pénzügyi tranzakciós adó (FTT)) 15,63 USD összegben (a vételi érték 0,1%-a);
- A befektetés során az Ügyfél az OMI-val és a töredékjogokkal kapcsolatos kereskedés során az összes kínált piacon a következő hónapokban nem haladta meg a 100 000 eurót, és az Ügyfél számláján lévő OMI-k és töredékjogok értéke nem haladta meg a 250 000 eurót.
- Az eszköz pénzneméből (EUR) a számla pénznemébe (USD) történő átváltás az XTB árfolyamon, 1,08-as marginnal történt.
- A befektetés az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett befektetési számlán történt, ezért a vásárolt értékpapír számla pénznemétől eltérő pénznemben történő jegyzéséből eredő árfolyam-átváltási költség 156,33 USD, 160,11 USD-t és 164,01 USD-t tett ki a 0 napos, 30 napos, illetve 1 éves befektetési időszak esetében (az ügyletből és a részvényekkel kapcsolatos vállalati eseményekből eredő valamennyi valutaátváltásra az XTB árfolyam 0,5%-ának megfelelő margin vonatkozik);

Befektetési időszak		0 nap		30 nap		1 év	
A szolgáltatással kapcsolatos költségek (USD-ben)							
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Tranzakciós költségek	Spread, tranzakciós adó (olasz pénzügyi tranzakciós adó (FTT)), devizaátváltási díj	-176,65	-678,11%	-180,43	-23,09%	-184,33	-11,79
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%
További költségek		0	0%	0	0%	0	0%
A pénzügyi eszközhez kapcsolódó költségek (USD-ben)							
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Tranzakciós költségek		0	0%	0	0%	0	0%
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Harmadik felektől érkező kifizetések (USD-ben)		0	0%	0	0%	0	0%
Összes költség (USD-ben)		-176,65	-678,11%	--180,43	-23,09%	-184,33	-11,79
A költségek és díjak figyelembevétele előtti befektetési hozam (USD-ben)		26,05		781,50		1563,00	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam (USD-ben)		-150,60		601,07		1378,67	

Magyarázat:

A szolgáltatással kapcsolatos költségek – ezek a díjak és jutalékok, amelyeket a Díjak és jutalékok teljes táblázata tartalmaz.

A szolgáltatással kapcsolatos költségek a következőkre bonthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak

Tranzakciókkal kapcsolatos költségek – a tranzakciók végrehajtásához kapcsolódó költségek és díjak, például a spread, a tranzakciós adó (olasz pénzügyi tranzakciós adó (FTT)), valamint a devizaátváltási díj.

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az ügyfélnek nyújtott kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos költségek és díjak.

További költségek – az Ügyfél utasításainak végrehajtásából eredő további költségek.

A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek – a pénzügyi eszközök kibocsátásához és kezeléséhez kapcsolódó költségek és díjak

Az eszközökkel kapcsolatos költségek a következőkre oszthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak

Tranzakcióhoz kapcsolódó költségek – az eszközzel kapcsolatos tranzakciós költségek és díjak

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az eszközökkel kapcsolatos további költségek.

Harmadik felektől származó kifizetések – azokra az összegekre vonatkoznak, amelyeket az XTB az Ügyfél befektetésével kapcsolatban harmadik felektől kaphat.

Befektetési hozam – a számla pénznemében kifejezve, a befektetési időszak végén fennálló befektetési érték és a kezdeti érték közötti különbség.

4. eset: részvények

A 630 darab Alstom részvénybe (ALO.FR, FR0010220475) történő befektetés költségszámítása a következő feltételezések alapján:

- A befektetés értéke 14 500 EUR volt (az Alstom részvényárfolyama 23,02 EUR)
- Az ügyfélnek nem merültek fel a számlavezetési szolgáltatással kapcsolatos költségek (a díjat akkor számítják fel, ha 365 napnál hosszabb ideig nem történik tranzakció, és az elmúlt 90 napban nem volt egyenleg a számlán), és az utasításokkal kapcsolatban sem merültek fel további költségek.
- A befektetés időtartama alatt az Alstom részvényeinek értéke 30 nap alatt egyenletes ütemben 5%-kal, egy éves időszak alatt pedig 10%-kal csökkent, és a társaság nem fizetett osztalékot.
- A befektetés az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett befektetési számlán történt.
- Ebben benne van a tranzakciós adó (francia pénzügyi tranzakciós adó, FTT) 46,89 USD összegben (a vételi érték 0,3%-a);
- A befektetés során az Ügyfél az OMI-val és a töredékjogokkal történő kereskedés során az összes kínált piacon a következő hónapokban nem haladta meg a 100 000 eurót, és az Ügyfél számláján lévő OMI-k és töredékjogok értéke nem haladta meg a 250 000 eurót.
- Az eszköz pénzneméből (EUR) a számla pénznemébe (USD) történő átváltás az XTB árfolyamon, 1,08-as marginnal történt.
- A befektetés az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett befektetési számlán történt, ezért a vásárolt értékpapír számla pénznemétől eltérő pénznemben történő jegyzéséből eredő árfolyam-átváltási költség 155,91 USD, 152,13 USD-t és 148,23 USD-t tett ki a 0 napos, 30 napos, illetve 1 éves befektetési időszak esetében (az ügyletből és a részvényekkel kapcsolatos vállalati eseményekből eredő valamennyi valutaátváltásra az XTB árfolyam 0,5%-ának megfelelő margin vonatkozik);

Befektetési időszak		0 nap		30 nap		1 év	
A szolgáltatással kapcsolatos költségek (USD-ben)							
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Tranzakciós költségek	Spread, tranzakciós adó (francia pénzügyi tranzakciós adó (FTT)), devizaátváltási díj	-207,49	796,51%	-203,71	26,07%	-199,81	12,78
További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%
További költségek		0	0%	0	0%	0	0%
A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek (USD-ben)							
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Tranzakciós költségek		0	0%	0	0%	0	0%
További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Harmadik felektől érkező kifizetések (USD-ben)		0	0%	0	0%	0	0%
Összes költség (USD-ben)		-207,49	796,51%	-203,71	26,07%	-199,81	12,78
A költségek és díjak figyelembevétele előtti befektetési hozam (USD-ben)		-26,05		-781,50		-1563,00	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam (USD-ben)		-233,54		-985,22		-1762,81	

Magyarázat:

A szolgáltatással kapcsolatos költségek – ezek a díjak és jutalékok, amelyeket a Díjak és jutalékok teljes táblázata tartalmaz.

A szolgáltatással kapcsolatos költségek a következőkre bonthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak.

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak, például swap-pontok.

Tranzakciókhoz kapcsolódó költségek – a tranzakciók végrehajtásával kapcsolatos költségek és díjak, például a spread, a tranzakciós adó (francia pénzügyi tranzakciós adó (FTT)), valamint a devizaátváltási díj.

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az ügyfélnek nyújtott kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos költségek és díjak.

További költségek – az Ügyfél utasításainak végrehajtásából eredő további költségek.

A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek – a pénzügyi eszközök kibocsátásához és kezeléséhez kapcsolódó költségek és díjak

Az eszközhöz kapcsolódó költségek a következőkre oszthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak

Tranzakcióhoz kapcsolódó költségek – az eszközzel kapcsolatos tranzakciós költségek és díjak

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az eszközökhöz kapcsolódó további költségek

Harmadik felektől származó kifizetések – azokra az összegekre vonatkoznak, amelyeket az XTB az Ügyfél befektetésével kapcsolatban harmadik felektől kaphat.

Befektetési hozam – a számla pénznemében kifejezve, a befektetési időszak végén fennálló befektetési érték és a kezdeti érték közötti különbség.

5. eset: részvények

A Banco Santander SA (SAN1.ES, ES0113900J37) 4800 részvényébe történő befektetés költség számítása a következő feltételezések alapján:

- A befektetés értéke 14 500 EUR volt (a Banco Santander SA részvényenkénti ára 3,02 EUR).
- Az ügyfélnek nem merültek fel a számlavezetési szolgáltatással kapcsolatos költségei (a díjat akkor számítják fel, ha 365 napnál hosszabb ideig nem történik tranzakció, és az elmúlt 90 napban nem volt egyenleg a számlán), és az utasításokkal kapcsolatban sem merültek fel további költségei.
- A befektetés futamideje alatt a Banco Santander SA részvényeinek értéke 30 nap alatt egyenletes ütemben 5%-kal, egyéves időszak alatt pedig 10%-kal emelkedett, és a társaság nem fizetett osztalékot.
- Az összeg tartalmaz egy 31,26 USD összegű tranzakciós adót (spanyol pénzügyi tranzakciós adó, FTT) (a vételi érték 0,2%-a).
- A befektetés során az Ügyfél az OMI-val és a töredékjogokkal kapcsolatos kereskedés során az összes kínált piacon a következő hónapokban nem haladta meg a 100 000 eurót, és az Ügyfél számláján lévő OMI-k és töredékjogok értéke nem haladta meg a 250 000 eurót.
- Az eszköz pénzneméből (EUR) a számla pénznemébe (USD) történő átváltás az XTB árfolyamon, 1,08-as marginnal történt.
- A befektetés az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett befektetési számlán történt, ezért a vásárolt értékpapír számla pénznemétől eltérő pénznemben történő jegyzéséből eredő átváltási költség 156,25 USD, 160,03 USD-t és 163,94 USD-t, a befektetési időszak 0 nap, 30 nap, illetve 1 év esetén (az ügyletből és a részvényekkel kapcsolatos vállalati eseményekből eredő valamennyi valutaátváltásra az XTB árfolyam 0,5%-ának megfelelő margin vonatkozik);

Befektetési időszak		0 nap		30 nap		1 év	
A szolgáltatással kapcsolatos költségek (USD-ben)							
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Tranzakciós költségek	Spread, tranzakciós adó (spanyol pénzügyi tranzakciós adó (FTT)), devizaátváltási díj	-192,20	-737,81%	-195,98	-25,08%	-199,88	-12,79
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%
További költségek		0	0%	0	0%	0	0%
A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek (USD-ben)							
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Tranzakciós költségek		0	0%	0	0%	0	0%
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Harmadik felektől érkező kifizetések (USD-ben)		0	0%	0	0%	0	0%
Összes költség (USD-ben)		-192,20	-737,81%	-195,98	-25,08%	-199,88	-12,79
A költségek és díjak figyelembevétele előtti befektetési hozam (USD-ben)		26,05		781,50		1563,00	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam (USD-ben)		-166,15		585,52		1363,12	

Magyarázat:

A szolgáltatással kapcsolatos költségek – ezek a díjak és jutalékok, amelyeket a díjak és jutalékok teljes táblázata tartalmaz.

A szolgáltatással kapcsolatos költségek a következőkre bonthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak.

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak

Tranzakciókkal kapcsolatos költségek – a tranzakciók végrehajtásához kapcsolódó költségek és díjak, például a spread, a tranzakciós adó (spanyol pénzügyi tranzakciós adó (FTT)), valamint a devizaátváltási díj.

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az ügyfélnek nyújtott kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos költségek és díjak.

További költségek – az Ügyfél utasításainak végrehajtásából eredő további költségek.

A pénzügyi eszközhez kapcsolódó költségek – a pénzügyi eszközök kibocsátásához és kezeléséhez kapcsolódó költségek és díjak

Az eszközökkel kapcsolatos költségek tovább oszthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak

Tranzakcióhoz kapcsolódó költségek – az eszközzel kapcsolatos tranzakciós költségek és díjak

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az eszközzel kapcsolatos további költségek

Harmadik felektől származó kifizetések – azokra az összegekre vonatkoznak, amelyeket az XTB az Ügyfél befektetésével kapcsolatban harmadik felektől kaphat.

Befektetési hozam – a számla pénznemében kifejezve, a befektetési időszak végén fennálló befektetési érték és a kezdeti érték közötti különbség.

6. eset: részvények

A Boeing Co (BA. US, US0970231058) 69 részvényébe történő befektetés költségszámítása a következő feltételezések alapján:

- A befektetés értéke 14 500 USD volt (a Boeing Co részvényenkénti ára 210 USD).
- Az ügyfélnek nem merültek fel a számlavezetési szolgáltatással kapcsolatos költségei (a díjat akkor számítják fel, ha 365 napnál hosszabb ideig nem történik tranzakció, és az elmúlt 90 napban nem volt egyenleg a számlán), és az utasításokkal kapcsolatban sem merültek fel további költségei.
- A befektetés időtartama alatt a Boeing Co részvényeinek értéke 30 nap alatt egyenletesen 5%-kal, egy éven belül pedig 10%-kal csökkent, és a vállalat nem fizetett osztalékot.
- A befektetés az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett befektetési számlán történt.
- A befektetési időszakra vonatkozóan 0 nap, 30 nap és 1 év esetében 0,30 USD, 0,31 USD, illetve 0,33 USD tranzakciós díjat (Sec Fee) vettek figyelembe (az eladott részvények értékének 0,00206%-a).
- A befektetés során az Ügyfél az OMI-val és a töredékjogokkal történő kereskedés során az összes kínált piacon az alábbi hónapokban nem haladta meg a 100 000 eurót, és az Ügyfél számláján lévő OMI-k és töredékjogok értéke nem haladta meg a 250 000 eurót.

Befektetési időszak		0 nap		30 nap		1 év	
A szolgáltatással kapcsolatos költségek (USD-ben)							
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Tranzakciós költségek	Spread, tranzakciós díj (Sec Fee)	-4,65	19,24%	-4,66	0,64	-4,68	0,32%
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%
További költségek		0	0%	0	0%	0	0%
A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek (USD-ben)							
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Tranzakciós költségek		0	0%	0	0%	0	0%
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Harmadik felektől érkező kifizetések (USD-ben)		0	0%	0	0%	0	0%
Összes költség (USD-ben)		-4,65	19,24%	-4,66	0,64	-4,68	0,32%
A költségek és díjak figyelembevétele előtti befektetési hozam (USD-ben)		-24,17		-725,00		-1450,00	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam (USD-ben)		-28,82		-729,66		-1454,68	

Magyarázat:

A szolgáltatással kapcsolatos költségek – ezek a díjak és jutalékok, amelyeket a Díjak és jutalékok teljes táblázata tartalmaz.

A szolgáltatással kapcsolatos költségek a következőkre bonthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak.

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak.

Tranzakciós költségek – a tranzakciók végrehajtásával kapcsolatos költségek és díjak, például a spread, a tranzakciós díj (Sec Fee)

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az ügyfélnek nyújtott további szolgáltatásokkal kapcsolatos költségek és díjak.

További költségek – az Ügyfél utasításainak végrehajtásából eredő további költségek.

A pénzügyi eszközhez kapcsolódó költségek – a pénzügyi eszközök kibocsátásával és kezelésével kapcsolatos költségek és kapcsolódó díjak

Az eszközzel kapcsolatos költségek tovább oszthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak

Tranzakcióhoz kapcsolódó költségek – az eszközzel kapcsolatos tranzakciós költségek és díjak

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az eszközökhöz kapcsolódó további költségek

Harmadik felektől származó kifizetések – azokra az összegekre vonatkoznak, amelyeket az XTB az Ügyfél befektetésével kapcsolatban harmadik felektől kaphat.

Befektetési hozam – a számla pénznemében kifejezve, a befektetési időszak végén fennálló befektetési érték és a kezdeti érték közötti különbség.

7. eset: részvények

A BP PLC (BP.UK, GB0007980591) 2685 részvényébe történő befektetés költségszámítása a következő feltételezések alapján:

- A befektetés értéke 14 500 GBP volt (a BP PLC részvényenkénti ára 5,4 GBP).
- Az ügyfélnek nem merültek fel a számlavezetési szolgáltatással kapcsolatos költségei (a díjat akkor számítják fel, ha 365 napnál hosszabb ideig nem történik tranzakció, és az elmúlt 90 napban nem volt egyenleg a számlán), és az utasításokkal kapcsolatban sem merültek fel további költségei.
- A befektetés időtartama alatt a BP PLC részvényeinek értéke 30 nap alatt egyenletes ütemben 5%-kal, egyéves időszak alatt pedig 10%-kal emelkedett, és a társaság nem fizetett osztalékot.
- A tranzakciós adó (Stamp Duty Reserve Tax (Írországon kívül székhellyel rendelkező szervezetek által kibocsátott értékpapírokra vonatkozó)) 91,56 USD (a vételi tranzakció értékének 0,5%-a) összegben szerepel az árban.
- A tranzakciós díj (PTM-illeték) 1,26 USD (1 font a 10 000 GBP feletti tranzakciók esetén) szerepel az összegben.
- A befektetés az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett befektetési számlán történt. Ezért a vásárolt értékpapír számla pénznemétől eltérő pénznemben történő jegyzéséből eredő árfolyam-átváltási költség 182,78 USD, 187,20 USD-t, illetve 191,78 USD-t tett ki a 0 napos, 30 napos, illetve 1 éves befektetési időszak esetében (az ügyletből és a részvényekkel kapcsolatos vállalati eseményekből eredő valamennyi valutaátváltásra az XTB árfolyam 0,5%-os marginja vonatkozik).
- Az eszköz pénzneméből (GBP) a számla pénznemébe (USD) történő átváltás az XTB árfolyamon, 1,26-os marginnal történt.
- A befektetés során az Ügyfél az OMI-val és a töredékjogokkal történő kereskedés során az összes kínált piacon az alábbi hónapokban nem haladta meg a 100 000 eurót, és az Ügyfél számláján lévő OMI-k és töredékjogok értéke nem haladta meg a 250 000 eurót.

Befektetési időszak		0 nap		30 nap		1 év	
A szolgáltatással kapcsolatos költségek (USD-ben)							
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Tranzakciós költségek	Spread, tranzakciós adó (Stamp Duty Reserve Tax – az Írországon kívül székhellyel rendelkező szervezetek által kibocsátott értékpapírok esetében), tranzakciós díj (PTM-illeték), devizaátváltási díj	-281,09	-921,03%	-285,52	-31,18%	-290,10	-15,84
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%
További költségek		0	0%	0	0%	0	0%
A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek (USD-ben)							
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Tranzakciós költségek		0	0%	0	0%	0	0%
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Harmadik felektől érkező kifizetések (USD-ben)		0	0%	0	0%	0	0%
Összes költség (USD-ben)		-281,09	-921,03%	-285,52	-31,18%	--290,10	-15,84
A költségek és díjak figyelembevétele előtti befektetési hozam (USD-ben)		30,52		915,59		1831,18	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam (USD-ben)		-250,57		630,07		1541,08	

--	--	--	--	--

Magyarázat:

A szolgáltatással kapcsolatos költségek – ezek a díjak és jutalékok, amelyeket a Díjak és jutalékok teljes táblázata tartalmaz.

A szolgáltatással kapcsolatos költségek a következőkre bonthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak.

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak

Tranzakciókkal kapcsolatos költségek – a tranzakciók végrehajtásához kapcsolódó költségek és díjak, például a spread, a tranzakciós adó (Stamp Duty Reserve Tax (Írországon kívül székhellyel rendelkező szervezetek által kibocsátott értékpapírok esetében)), a tranzakciós díj (PTM Levy) és a devizaátváltási díj.

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az ügyfélnek nyújtott kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos költségek és díjak.

További költségek – az Ügyfél utasításainak végrehajtásából eredő további költségek.

A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek – a pénzügyi eszközök kibocsátásával és kezelésével kapcsolatos költségek és kapcsolódó díjak

A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek a következőkre oszthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetett költségek és díjak

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak

Tranzakciós költségek – az eszközhöz kapcsolódó tranzakciós költségek és díjak

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az eszközökhöz kapcsolódó további költségek

Harmadik felektől származó kifizetések – azokra az összegekre vonatkoznak, amelyeket az XTB az Ügyfél befektetésével kapcsolatban harmadik felektől kaphat.

Befektetési hozam – a számla pénznemében kifejezve, a befektetési időszak végén fennálló befektetési érték és a kezdeti érték közötti különbség

8. eset: ETF

A SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats ETF (IE00B5M1WJ87) 100 részesedési egységébe történő befektetés költségszámítása a következő feltételezések alapján:

- A befektetés értéke 2 100 EUR volt (az SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats ETF egy részesedési egységének ára 21 EUR).
- Az ügyfélnek nem merültek fel számlavezetési szolgáltatással kapcsolatos költségei (a díjat akkor számítják fel, ha 365 napnál hosszabb ideig nem történik tranzakció, és az elmúlt 90 napban nem volt egyenleg a számlán), és az utasításokkal kapcsolatban sem merültek fel további költségei.

- A befektetési időszak alatt az SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats ETF egy részvényének értéke 30 napos időszak alatt egyenletes ütemben 5%-kal, 1 éves időszak alatt pedig 10%-kal emelkedett, és az alap nem fizetett osztalékot.
- A befektetés az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett befektetési számlán történt.
- A befektetés során az Ügyfél meghaladta az OMI-k és a töredékjogok kereskedési értékének 100 000 eurós határát, és az OMI-k és a töredékjogok értéke az Ügyfél számláján az előző hónap végén nem haladta meg a 250 000 eurót, ezért a 30 napos, illetve 1 éves befektetési időszakra vonatkozóan 10,78 USD tranzakciós jutalékot számítottak fel a számlára (a minimális jutalék értéke 10 EUR);
- Az eszköz pénzneméből (EUR) a számla pénznemébe (USD) történő átváltás az XTB árfolyamon, 1,08-as marginnal történt.
- A befektetés az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett befektetési számlán történt. Ezért a vásárolt értékpapír számla pénznemétől eltérő pénznemben történő jegyzéséből eredő valutaátváltási költség 22,65 USD, 23,15 USD-t, illetve 23,71 USD-t tett ki a 0 napos, 30 napos, illetve 1 éves befektetési időszak esetében (az ügyletből és a részvényekkel kapcsolatos vállalati eseményekből eredő valamennyi valutaátváltásra az XTB árfolyam 0,5%-ának megfelelő margin vonatkozik).
- Az ügyfél viselte az ETF-kibocsátó által felszámított kezelési díj költségét. A díjat beépítik az ETF nettó eszközértékébe, és ennek következtében az ETF-részvény piaci árába is, így az már benne van a költségek és díjak előtti befektetési hozamban. A befektetés esetében a kezelési díj 0,02 USD, 0,57 USD, 6,8 USD (évi 0,3%) volt 0 napos, 30 napos, illetve 1 éves időszakra vonatkozóan;

Befektetési időszak		0 nap		30 nap		1 év	
A szolgáltatással kapcsolatos költségek (USD-ben)							
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Tranzakciós költségek	Spread, az OMI-n és a töredékjogokkal kapcsolatos tranzakciós jutalék, devizaátváltási díj	-23,33	-618,41%	-34,60	-30,57%	-35,17	-15,54
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%
További költségek		0	0%	0	0%	0	0%
A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek (USD-ben)							
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak	Kezelési díj	-0,02	-0,49%	-0,57	-0,50%	-6,79	-3,00%
Tranzakciós költségek		0	0%	0	0%	0	0%
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Harmadik felektől érkező kifizetések (USD-ben)		0	0%	0	0%	0	0%
Összes költség (USD-ben)		-23,33	-618,41%	-34,60	-30,57%	-35,17	-15,54
A költségek és díjak figyelembevétele előtti befektetési hozam (USD-ben)		3,77		113,18		226,37	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam (USD-ben)		-19,56		78,58		191,20	

Magyarázat:

A szolgáltatással kapcsolatos költségek – ezek a díjak és jutalékok, amelyeket a Díjak és jutalékok teljes táblázata tartalmaz.

A szolgáltatással kapcsolatos költségek a következőkre bonthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak.

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak.

Tranzakciókkal kapcsolatos költségek – a tranzakciók végrehajtásához kapcsolódó költségek és díjak, például a spread, a devizaátváltási díj, az OMI-n végzett tranzakciók jutaléka és a töredékjogok.

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az ügyfél számára nyújtott kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos költségek és díjak.

További költségek – az Ügyfél utasításainak végrehajtásából eredő további költségek.

A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek – a pénzügyi eszközök kibocsátásával és kezelésével kapcsolatos költségek és kapcsolódó díjak, azaz a kezelési díj (amelyet az ETF-kibocsátó számol fel), a kibocsátó által közzétett alapvető tájékoztatóban (KID) feltüntetett módon. Az alapkezelési díj az ETF nettó eszközértékében, és ennek következtében az ETF-részvény piaci árában is benne van. Az XTB nem számít fel és nem kap a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó díjakat.

Az eszközzel kapcsolatos költségek tovább oszthatók a következőkre:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak

Tranzakciós költségek – az eszközzel kapcsolatos tranzakciós költségek és díjak

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az eszközzel kapcsolatos további költségek

Harmadik felektől származó kifizetések – azokra az összegekre vonatkoznak, amelyeket az XTB az Ügyfél befektetésével kapcsolatban harmadik felektől kaphat.

Befektetési hozam – a számla pénznemében kifejezve, a befektetési időszak végén fennálló befektetési érték és a kezdeti érték közötti különbség.

A kimutatás nem tartalmazza azokat a pénzügyi eszközzel kapcsolatos díjakat, amelyeket az XTB nem szed be és nem kap meg. Az ETF-hez kapcsolódó költségek, például a kezelési díj (amelyet az ETF-kibocsátók számítanak fel), az adott kibocsátók által közzétett alapvető tájékoztatási dokumentumokban (KID-ek) szerepelnek. A kezelési díj az ETF nettó eszközértékében, és ennek következtében az ETF piaci árában is benne van.

A költségek várható ugrásai vagy ingadozásai:

A költségek különböző tényezők, például az alapul szolgáló piacon az eszközök likviditásának csökkenése miatt potenciális ugrásoknak vagy ingadozásoknak lehetnek kitéve. Az alábbi táblázat egy szimulációt mutat be a költségeknek a becsült befektetési hozamra gyakorolt hatásáról 100%-os spread-bővülés esetén.

Befektetési időszak	0 nap		30 nap		1 év	
Teljes költségek (USD-ben)	-24,01	-636,87%	-35,28	-31,17%	-35,85	-15,84

A költségek és díjak figyelembevétele előtti befektetési hozam (USD-ben)	3,77	113,18	226,37
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam (USD-ben)	-20,24	77,90	190,52

9. eset: ETF

A SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats ETF (IE00B5M1WJ87) 100 részesedési egységébe történő befektetés költségszámítása.

- A befektetés értéke 2 100 EUR volt (az SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats ETF egy részesedési egységének ára 21 EUR).
- Az ügyfélnek nem merültek fel számlavezetési szolgáltatással kapcsolatos költségei (a díjat akkor számítják fel, ha 365 napnál hosszabb ideig nem történik tranzakció, és az elmúlt 90 napban nem volt egyenleg a számlán), és az utasításokkal kapcsolatban sem merültek fel további költségei.
- A befektetés ideje alatt az SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats ETF egy részvényének értéke 30 napos időszak alatt egyenletes ütemben 5%-kal, 1 éves időszak alatt pedig 10%-kal csökkent, és az alap nem fizetett osztalékot.
- A befektetés az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett befektetési számlán történt.
- A befektetés során az Ügyfél meghaladta az OMI-k és a töredékjogok kereskedési értékének 100 000 eurós határát, és az OMI-k és a töredékjogok értéke az Ügyfél számláján az előző hónap végén nem haladta meg a 250 000 eurót, ezért a 30 napos, illetve 1 éves befektetési időszakra vonatkozóan 10,78 USD tranzakciós jutalékot számítottak fel a számlára (a minimális jutalék értéke 10 euró);
- Az eszköz pénzneméből (EUR) a számla pénznemébe (USD) történő átváltás az XTB árfolyamon, 1,08-as marginnal történt.
- A befektetés az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett befektetési számlán történt. Ezért a vásárolt értékpapír számla pénznemétől eltérő pénznemben történő jegyzéséből eredő valutaátváltási költség 22,61 USD, 22,01 USD-t, illetve 21,45 USD-t tett ki a 0 napos, 30 napos, illetve 1 éves befektetési időszak esetében (az ügyletből és a részvényekkel kapcsolatos vállalati eseményekből eredő valamennyi devizaátváltásra az XTB árfolyam 0,5%-ának megfelelő margin vonatkozik).
- Az ügyfél viselte az ETF-kibocsátó által felszámított kezelési díj költségét. A díjat beépítik az ETF nettó eszközértékébe, és ennek következtében az ETF-részvény piaci árába is, így az már benne van a költségek és díjak előtti befektetési hozamban. A befektetés esetében a kezelési díj 0,02 USD, 0,57 USD, 6,8 USD (évi 0,3%) volt 0 napos, 30 napos, illetve 1 éves időszakra vonatkozóan.

Befektetési időszak		0 nap		30 nap		1 év	
A szolgáltatással kapcsolatos költségek (USD-ben)							
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Tranzakciós költségek	Spread, az OMI-n és a töredékjogokkal kapcsolatos tranzakciók jutaléka, devizaátváltási díj	-23,29	617,41%	-33,47	29,57%	-32,91	14,54
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%
További költségek		0	0%	0	0%	0	0%
A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek (USD-ben)							
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak	Kezelési díj	-0,02	0,53%	-0,57	-0,50%	-6,8	-3%
Tranzakciós költségek		0	0%	0	0%	0	0%
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Harmadik felektől érkező kifizetések (USD-ben)		0	0%	0	0%	0	0%
Összes költség (USD-ben)		-23,29	617,41%	-33,47	29,57%	-32,91	14,54
A költségek és díjak figyelembevétele előtti befektetési hozam (USD-ben)		-3,77		-113,18		-226,37	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam (USD-ben)		-27,07		-146,65		-259,27	

Magyarázat:

A szolgáltatással kapcsolatos költségek – ezek a díjak és jutalékok, amelyeket a Díjak és jutalékok teljes táblázata tartalmaz.

A szolgáltatással kapcsolatos költségek a következőkre bonthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak.

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak

Tranzakciókkal kapcsolatos költségek – a tranzakciók végrehajtásához kapcsolódó költségek és díjak, például a spread, az OMI-n és a töredékjogokkal kapcsolódó tranzakciók jutaléka, valamint a devizaátváltási díj

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az ügyfélnek nyújtott kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos költségek és díjak.

További költségek – az Ügyfél utasításainak végrehajtásából eredő további költségek.

A pénzügyi eszközhez kapcsolódó költségek – a pénzügyi eszközök kibocsátásához és kezeléséhez kapcsolódó költségek és díjak, azaz a kezelési díj (amelyet az ETF-kibocsátó számol fel), a kibocsátó által közzétett alapvető tájékoztatóban (KID) feltüntetett módon. Az alapkezelési díj az ETF nettó eszközértékében, és ennek következtében az ETF-részvény piaci árában is benne van. Az XTB nem számít fel és nem kap a pénzügyi eszközhez kapcsolódó díjakat

Az eszközökkel kapcsolatos költségek tovább oszthatók a következőkre:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak

Tranzakciós költségek – az eszközzel kapcsolatos tranzakciós költségek és díjak

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az eszközökkel kapcsolatos további költségek

Harmadik felektől származó kifizetések – azokra az összegekre vonatkoznak, amelyeket az XTB az Ügyfél befektetésével kapcsolatban harmadik felektől kaphat.

Befektetési hozam – a számla pénznemében kifejezve, a befektetési időszak végén fennálló befektetési érték és a kezdeti érték közötti különbség.

A kimutatás nem tartalmazza azokat a pénzügyi eszközzel kapcsolatos díjakat, amelyeket az XTB nem szed be és nem kap meg. Az ETF-hez kapcsolódó költségek, például a kezelési díj (amelyet az ETF-kibocsátók számítanak fel), az említett kibocsátók által közzétett alapvető tájékoztatási dokumentumokban (KID-ek) szerepelnek. A kezelési díj az ETF nettó eszközértékében, és ennek következtében az ETF piaci árában is benne van.

10. eset: ETN

A VanEck Vectors Bitcoin ETN (DE000A28M8D0) 40 részvényébe történő befektetés költségszámítása.

- A befektetés értéke 2 100 EUR volt (a *VanEck Vectors Bitcoin ETN* egy részesedési egységének ára 52,5 EUR).
- Az ügyfélnek nem merültek fel számlavezetési szolgáltatással kapcsolatos költségei (a díjat akkor számítják fel, ha 365 napnál hosszabb ideig nem történik tranzakció, és az elmúlt 90 napban nem volt egyenleg a számlán), és az utasításokkal kapcsolatban sem merültek fel további költségei.
- A befektetési időszak alatt a *VanEck Vectors Bitcoin ETN* egy részvényének értéke 30 napos időszak alatt egyenletes ütemben 5%-kal, 1 éves időszak alatt pedig 10%-kal emelkedett, és az alap nem fizetett osztalékot.
- A befektetés az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett befektetési számlán történt.
- A befektetés során az Ügyfél az OMI-val és a töredékjogokkal folytatott kereskedés értéke meghaladta a 100 000 eurót, és az előző hónap végén az Ügyfél számláján lévő OMI-k és töredékjogok értéke nem haladta meg a 250 000 eurót, ezért a számlára 10,78 USD tranzakciós jutalékot számítottak fel a 30 napos, illetve az 1 éves befektetési időszakra vonatkozóan (a minimális jutalék értéke 10 EUR);
- Az eszköz pénzneméből (EUR) a számla pénznemébe (USD) történő átváltás az XTB árfolyamon, 1,08-as marginnal történt.
- A befektetés az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett befektetési számlán történt. Ezért a vásárolt értékpapír számla pénznemétől eltérő pénznemben történő jegyzéséből eredő valutaátváltási költség 22,65 USD, 23,15 USD-t, illetve 23,71 USD-t tett ki a 0 napos, 30 napos, illetve 1 éves

befektetési időszak esetében (az ügyletből és a részvényekkel kapcsolatos vállalati eseményekből eredő valamennyi devizaátváltásra az XTB árfolyam 0,5%-ának megfelelő margin vonatkozik).

- Az ügyfél viselte az ETN-kibocsátó által felszámított kezelési díj költségét. A díjat beépítik az ETN nettó eszközértékébe, és ennek következtében az ETN-részvény piaci árába is, így az már benne van a költségek és díjak előtti befektetési hozamban. A befektetés esetében a kezelési díj 0,06 USD, 1,89 USD, 22,64 USD (évi 1%) volt 0 napos, 30 napos, illetve 1 éves időszakra vonatkozóan;

Befektetési időszak		0 nap		30 nap		1 év	
A szolgáltatással kapcsolatos költségek (USD-ben)							
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Tranzakciós költségek	Spread, az OMI-n és a töredékjogokkal kapcsolatos tranzakciók jutaléka, devizaátváltási díj	-23,33	-618,41%	-34,60	-30,57%	-35,17	-15,54
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%
További költségek		0	0%	0	0%	0	0%
A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek (USD-ben)							
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak	Kezelési díj	-0,06	-1,64%	-1,89	-1,67%	-22,64	-10,00%
Tranzakciós költségek		0	0%	0	0%	0	0%
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Harmadik felektől érkező kifizetések (USD-ben)		0	0%	0	0%	0	0%
Összes költség (USD-ben)		-23,33	-618,41%	-34,60	-30,57%	-35,17	-15,54
A költségek és díjak figyelembevétele előtti befektetési hozam (USD-ben)		3,77		113,18		226,37	

A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam (USD-ben)	-19,56	78,58	191,20
---	--------	-------	--------

Magyarázat:

A szolgáltatással kapcsolatos költségek – ezek a díjak és jutalékok, amelyeket a Díjak és jutalékok teljes táblázata tartalmaz.

A szolgáltatással kapcsolatos költségek a következőkre bonthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak.

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak.

Tranzakciókkal kapcsolatos költségek – a tranzakciók végrehajtásához kapcsolódó költségek és díjak, például a spread, a devizaátváltási díj, az OMI-n végzett tranzakciók jutaléka és a töredékjogok.

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az ügyfélnek nyújtott kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos költségek és díjak.

További költségek – az Ügyfél utasításainak végrehajtásából eredő további költségek.

A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek – a pénzügyi eszközök kibocsátásához és kezeléséhez kapcsolódó költségek és díjak, azaz a kezelési díj (amelyet az ETN-kibocsátó számol fel), a kibocsátó által közzétett alapvető tájékoztató dokumentumban (KID) feltüntetett módon. A kezelési díj az ETN nettó eszközértékében, és ennek következtében az ETN-részvény piaci árában is benne van. Az XTB nem számít fel és nem kap a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó díjakat.

Az eszközzel kapcsolatos költségek tovább oszthatók a következőkre:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak

Tranzakciós költségek – az eszközzel kapcsolatos tranzakciós költségek és díjak

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az eszközzel kapcsolatos további költségek

Harmadik felektől származó kifizetések – azokra az összegekre vonatkoznak, amelyeket az XTB az Ügyfél befektetésével kapcsolatban harmadik felektől kaphat.

Befektetési hozam – a számla pénznemében kifejezve, a befektetési időszak végén fennálló befektetési érték és a kezdeti érték közötti különbség.

A kimutatás nem tartalmazza azokat a pénzügyi eszközzel kapcsolatos díjakat, amelyeket az XTB nem szed be és nem kap meg. Az ETN-hez kapcsolódó költségek, például a kezelési díj (amelyet az ETN-kibocsátók számítanak fel), az adott kibocsátók által közzétett alapvető tájékoztatósi dokumentumokban (KID-ek) szerepelnek. A kezelési díj az ETN nettó eszközértékében, és ennek következtében az ETN piaci árában is benne van.

A költségek várható ugrásai vagy ingadozásai:

A költségek különböző tényezők – például az alapul szolgáló piacon az eszköz likviditásának csökkenése – miatt hirtelen emelkedhetnek vagy ingadozhatnak. Az alábbi táblázat egy szimulációt mutat be arról, hogy a költségek milyen hatással vannak a becsült befektetési hozamra 100%-os spread-növekedés esetén.

Befektetési időszak	0 nap		30 nap		1 év	
Teljes költségek (USD-ben)	-24,01	-636,87%	-35,28	-31,17%	-35,85	-15,84
A költségek és díjak figyelembevétele előtti befektetési hozam (USD-ben)	3,77		113,18		226,37	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam (USD-ben)	-20,24		77,90		190,52	

11. eset: ETN

A VanEck Vectors Bitcoin ETN (DE000A28M8D0) 40 egységébe történő befektetés költségszámítása.

- A befektetés értéke 2 100 EUR volt (a VanEck Vectors Bitcoin ETN egy részesedési egységének ára 52,5 EUR).
- Az ügyfélnek nem merültek fel számlavezetési szolgáltatással kapcsolatos költségei (a díjat akkor számítják fel, ha 365 napnál hosszabb ideig nem történik tranzakció, és az elmúlt 90 napban nem volt egyenleg a számlán), és az utasításokkal kapcsolatban sem merültek fel további költségei.
- A befektetési időszak alatt a VanEck Vectors Bitcoin ETN egy részvényének értéke 30 napos időszak alatt egyenletes ütemben 5%-kal, 1 éves időszak alatt pedig 10%-kal csökkent, és az alap nem fizetett osztalékot.
- A befektetés az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett befektetési számlán történt.
- A befektetés során az Ügyfél túllépte az OMI-k és a töredékjogok kereskedési értékének 100 000 eurós határát, és az OMI-k és a töredékjogok értéke az Ügyfél számláján az előző hónap végén nem haladta meg a 250 000 eurót, ezért a 30 napos, illetve 1 éves befektetési időszakra vonatkozóan 10,78 USD tranzakciós jutalékot számítottak fel a számlára (a minimális jutalék értéke 10 EUR);
- Az eszköz pénzneméből (EUR) a számla pénznemébe (USD) történő átváltás az XTB árfolyamon, 1,08-as marginnal történt.
- A befektetés az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett befektetési számlán történt. Ezért a vásárolt értékpapír számla pénznemétől eltérő pénznemben történő jegyzéséből eredő valutaátváltási költség 22,61 USD, 22,01 USD-t, illetve 21,45 USD-t a 0 napos, 30 napos és 1 éves befektetési időszakok esetében (az ügyletből és a részvényekkel kapcsolatos vállalati eseményekből eredő valamennyi valutaátváltásra az XTB árfolyam 0,5%-ának megfelelő margin vonatkozik).
- Az ügyfél viselte az ETN-kibocsátó által felszámított kezelési díj költségét. A díjat beépítik az ETN nettó eszközértékébe, és ennek következtében az ETN-részvény piaci árába is, így az már benne van a költségek és díjak előtti befektetési hozamban. A befektetés esetében a kezelési díj 0,06 USD, 1,89 USD, 22,64 USD (évi 1%) volt 0 napos, 30 napos, illetve 1 éves időszakra vonatkozóan;

Befektetési időszak		0 nap		30 nap		1 év	
A szolgáltatással kapcsolatos költségek (USD-ben)							
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%

Tranzakciós költségek	Spread, az OMI-n és a töredékjogokkal kapcsolatos tranzakciók jutaléka, devizaátváltási díj	-23,29	617,41%	-33,47	29,57%	-32,91	14,54
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%
További költségek		0	0%	0	0%	0	0%
A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek (USD-ben)							
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak	Kezelési díj	-0,06	1,64%	-1,89	1,67	-22,64	10,00%
Tranzakciós költségek		0	0%	0	0%	0	0%
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Harmadik felektől érkező kifizetések (USD-ben)		0	0%	0	0%	0	0%
Összes költség (USD-ben)		-23,29	617,41%	-33,47	29,57%	-32,91	14,54
A költségek és díjak figyelembevétele előtti befektetési hozam (USD-ben)		-3,77		-113,18		-226,37	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam (USD-ben)		-27,07		-146,65		-259,27	

Magyarázat:

A szolgáltatással kapcsolatos költségek – ezek a díjak és jutalékok, amelyeket a Díjak és jutalékok teljes táblázata tartalmaz.

A szolgáltatással kapcsolatos költségek a következőkre bonthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak.

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak.

Tranzakciós költségek – a tranzakciók végrehajtásával kapcsolatos költségek és díjak, például a spread, a devizaátváltási díj, az OMI-n végzett tranzakciók jutaléka és a töredékjogok.

Kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az Ügyfél számára nyújtott kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos költségek és díjak.

További költségek – az Ügyfél utasításainak végrehajtásából eredő további költségek.

A pénzügyi eszközhez kapcsolódó költségek – a pénzügyi eszközök kibocsátásával és kezelésével kapcsolatos költségek és kapcsolódó díjak, azaz a kezelési díj (amelyet az ETN-kibocsátó számol fel), a kibocsátó által közzétett alapvető tájékoztató dokumentumban (KID) feltüntetett módon. A kezelési díj az ETN nettó eszközértékében, és ennek következtében az ETN-részvény piaci árában is benne van. Az XTB nem számít fel és nem kap a pénzügyi eszközhez kapcsolódó díjakat.

Az eszközzel kapcsolatos költségek tovább oszthatók a következőkre:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak

Tranzakciós költségek – az eszközzel kapcsolatos tranzakciós költségek és díjak

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az eszközökkel kapcsolatos további költségek

Harmadik felektől származó kifizetések – azokra az összegekre vonatkoznak, amelyeket az XTB az Ügyfél befektetésével kapcsolatban harmadik felektől kaphat.

Befektetési hozam – a számla pénznemében kifejezve, a befektetési időszak végén fennálló befektetési érték és a kezdeti érték közötti különbség.

A kimutatás nem tartalmazza azokat a pénzügyi eszközzel kapcsolatos díjakat, amelyeket az XTB nem szed be és nem kap meg. Az ETN-hez kapcsolódó költségek, például a kezelési díj (amelyet az ETN-kibocsátók számítanak fel), az adott kibocsátók által közzétett alapvető tájékoztatói dokumentumokban (KID-ek) szerepelnek. A kezelési díj az ETN nettó eszközértékében, és ennek következtében az ETN piaci árában is benne van.

12. eset: ETC

Költségszámítás 42 darab iShares Physical Gold ETC (IE00B4ND3602) befektetésére vonatkozóan.

- A befektetés értéke 2 100 EUR volt (az iShares Physical Gold ETC egy részesedési egységének ára 50 EUR).
- Az ügyfélnek nem merültek fel számlavezetési szolgáltatással kapcsolatos költségei (a díjat akkor számítják fel, ha 365 napnál hosszabb ideig nem történik tranzakció, és az elmúlt 90 napban nem volt egyenleg a számlán), és az utasításokkal kapcsolatban sem merültek fel további költségei.
- A befektetési időszak alatt az iShares Physical Gold ETC egy részvényének értéke 30 napos időszak alatt egyenletes ütemben 5%-kal, 1 éves időszak alatt pedig 10%-kal emelkedett, és az alap nem fizetett osztalékot.
- A befektetés az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett befektetési számlán történt.
- A befektetés során az Ügyfél túllépte az OMI-k és a töredékjogok kereskedési értékének 100 000 eurós határát, és az OMI-k és a töredékjogok értéke az Ügyfél számláján az előző hónap végén nem haladta meg a 250 000 eurót, ezért a 30 napos, illetve 1 éves befektetési időszakra vonatkozóan 10,78 USD tranzakciós jutalékot számítottak fel a számlára (a minimális jutalék értéke 10 EUR);
- Az eszköz pénzneméből (EUR) a számla pénznemébe (USD) történő átváltás az XTB árfolyamon, 1,08-as marginnal történt.
- A befektetés az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett befektetési számlán történt. Ezért a vásárolt értékpapír számla pénznemétől eltérő pénznemben történő jegyzéséből eredő valutaátváltási költség 22,65 USD, 23,15 USD-t és 23,71 USD-t a 0 napos, 30 napos, illetve 1 éves befektetési időszak esetében (az ügyletből és a részvényekkel kapcsolatos vállalati eseményekből eredő valamennyi valutaátváltásra az XTB árfolyam 0,5%-os

marginja vonatkozik).

- Az ügyfél viselte az ETC kibocsátója által felszámított kezelési díj költségét. A díjat beépítik az ETC nettó eszközértékébe, és ennek következtében az ETC-részvény piaci árába is, így az már benne van a költségek és díjak előtti befektetési hozamban. A befektetés esetében a kezelési díj 0,01 USD, 0,23 USD, 2,72 USD (évi 0,12%) volt 0 napos, 30 napos, illetve 1 éves időszakra vonatkozóan;

Befektetési időszak		0 nap		30 nap		1 év	
A szolgáltatással kapcsolatos költségek (USD-ben)							
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Tranzakciós költségek	Spread, az OMI-n és a töredékjogokkal kapcsolatos tranzakciók jutaléka, devizaátváltási díj	-23,33	-618,41%	-34,60	-30,57%	-35,17	-15,54
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%
További költségek		0	0%	0	0%	0	0%
A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek (USD-ben)							
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak	Kezelési díj	-0,01	-0,27%	-0,23	-0,20%	-2,72	-1,20%
Tranzakciós költségek		0	0%	0	0%	0	0%
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Harmadik felektől érkező kifizetések (USD-ben)		0	0%	0	0%	0	0%
Összes költség (USD-ben)		-23,33	-618,41%	-34,60	-30,57%	-35,17	-15,54
A költségek és díjak figyelembevétele előtti befektetési hozam (USD-ben)		3,77		113,18		226,37	

A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam (USD-ben)	-19,56	78,58	191,20
---	--------	-------	--------

Magyarázat:

A szolgáltatással kapcsolatos költségek – ezek a díjak és jutalékok, amelyeket a Díjak és jutalékok teljes táblázata tartalmaz.

A szolgáltatással kapcsolatos költségek a következőkre bonthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak.

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak.

Tranzakciókkal kapcsolatos költségek – a tranzakciók végrehajtásához kapcsolódó költségek és díjak, például a spread, a devizaátváltási díj, az OMI-n végzett tranzakciók jutaléka és a töredékjogok.

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az ügyfél számára nyújtott kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos költségek és díjak.

További költségek – az Ügyfél utasításainak végrehajtásából eredő további költségek.

A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek – a pénzügyi eszközök kibocsátásához és kezeléséhez kapcsolódó költségek és díjak, azaz a kezelési díj (amelyet az ETC-kibocsátó számol fel), a kibocsátó által közzétett alapvető tájékoztató dokumentumban (KID) feltüntetett módon. A kezelési díj az ETC nettó eszközértékében, és ennek következtében az ETC-részvény piaci árában is benne van. Az XTB nem számít fel és nem kap a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó díjakat.

Az eszközzel kapcsolatos költségek tovább oszthatók a következőkre:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak

Tranzakciós költségek – az eszközzel kapcsolatos tranzakciós költségek és díjak

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az eszközökkel kapcsolatos további költségek

Harmadik felektől származó kifizetések – azokra az összegekre vonatkoznak, amelyeket az XTB az Ügyfél befektetésével kapcsolatban harmadik felektől kaphat.

Befektetési hozam – a számla pénznemében kifejezve, a befektetési időszak végén fennálló befektetési érték és a kezdeti érték közötti különbség.

A kimutatás nem tartalmazza azokat a pénzügyi eszközzel kapcsolatos díjakat, amelyeket az XTB nem szed be és nem kap meg. Az ETC-vel kapcsolatos költségek, például a kezelési díj (amelyet az ETC-kibocsátók számítanak fel), az adott kibocsátók által közzétett alapvető tájékoztatói dokumentumokban (KID-ek) szerepelnek. A kezelési díj az ETC nettó eszközértékében, és ennek következtében az ETC piaci árában is benne van.

A költségek várható ugrásai vagy ingadozásai:

A költségek különböző tényezők, például az alapul szolgáló piacon az eszközök likviditásának csökkenése miatt potenciális ugrásoknak vagy ingadozásoknak lehetnek kitéve. Az alábbi táblázat szimulációt mutat be a költségeknek a becsült befektetési hozamra gyakorolt hatásáról 100%-os spread-bővülés esetén.

Befektetési időszak	0 nap		30 nap		1 év	
Teljes költségek (USD-ben)	-24,01	-636,87%	-35,28	-31,17%	-35,85	-15,84%
A költségek és díjak figyelembevétele előtti befektetési hozam (USD-ben)	3,77		113,18		226,37	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam (USD-ben)	-20,24		77,90		190,52	

13. eset: ETC

Költségszámítás 42 darab iShares Physical Gold ETC (IE00B4ND3602) befektetésére vonatkozóan.

- A befektetés értéke 2 100 EUR volt (az iShares Physical Gold ETC egy részesedési egységének ára 50 EUR).
- Az ügyfélnek nem merültek fel számlavezetési szolgáltatással kapcsolatos költségei (a díjat akkor számítják fel, ha 365 napnál hosszabb ideig nem történik tranzakció, és az elmúlt 90 napban nem volt egyenleg a számlán), és az utasításokkal kapcsolatban sem merültek fel további költségei.
- A befektetési időszak alatt az iShares Physical Gold ETC egy részvényének értéke 30 napos időszak alatt egyenletes ütemben 5%-kal, 1 éves időszak alatt pedig 10%-kal csökkent, és az alap nem fizetett osztalékot.
- A befektetés az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett befektetési számlán történt.
- A befektetés során az Ügyfél túllépte az OMI-k és a töredékjogok kereskedési értékének 100 000 eurós határát, és az OMI-k és a töredékjogok értéke az Ügyfél számláján az előző hónap végén nem haladta meg a 250 000 eurót, ezért a 30 napos, illetve 1 éves befektetési időszakra vonatkozóan 10,78 USD tranzakciós jutalékot számítottak fel a számlára (a minimális jutalék értéke 10 EUR);
- Az eszköz pénzneméből (EUR) a számla pénznemébe (USD) történő átváltás az XTB árfolyamon, 1,08-as marginnal történt.
- A befektetés az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett befektetési számlán történt. Ezért a vásárolt értékpapír számla pénznemétől eltérő pénznemben történő jegyzéséből eredő valutaátváltási költség 22,61 USD, 22,01 USD-t, illetve 21,45 USD-t a 0 napos, 30 napos és 1 éves befektetési időszakok esetében (az ügyletből és a részvényekkel kapcsolatos vállalati eseményekből eredő valamennyi valutaátváltásra az XTB árfolyam 0,5%-os marginja vonatkozik).
- Az ügyfél viselte az ETC-kibocsátó által felszámított kezelési díj költségét. A díjat beépítik az ETC nettó eszközértékébe, és ennek következtében az ETC-részvény piaci árába is, így az már benne van a költségek és díjak előtti befektetési hozamban. A befektetés esetében a kezelési díj 0,01 USD, 0,23 USD, 2,72 USD (évi 0,12%) volt 0 napos, 30 napos, illetve 1 éves időszakra vonatkozóan;

Befektetési időszak		0 nap		30 nap		1 év	
A szolgáltatással kapcsolatos költségek (USD-ben)							
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%

Folyamatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Tranzakciós költségek	Spread, az OMI-n és a töredékjogokkal kapcsolatos tranzakciók jutaléka, devizaátváltási díj	-23,29	617,41%	-33,47	29,57%	-32,91	14,54%
További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%
További költségek		0	0%	0	0%	0	0%
A pénzügyi eszközhez kapcsolódó költségek (USD-ben)							
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak	Kezelési díj	-0,01	0,20%	-0,23	0,20%	-2,72	1,20%
Tranzakciós költségek		0	0%	0	0%	0	0%
További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Harmadik felektől érkező kifizetések (USD-ben)		0	0%	0	0%	0	0%
Összes költség (USD-ben)		-23,29	-618,41%	-33,47	-30,57%	-32,91	14,54%
A költségek és díjak figyelembevétele előtti befektetési hozam (USD-ben)		-3,77		-113,18		-226,37	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam (USD-ben)		-27,07		-146,65		-259,27	

Magyarázat:

A szolgáltatással kapcsolatos költségek – ezek a díjak és jutalékok, amelyeket a Díjak és jutalékok teljes táblázata tartalmaz.

A szolgáltatással kapcsolatos költségek a következőkre bonthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak.

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak.

Tranzakciókkal kapcsolatos költségek – a tranzakciók végrehajtásához kapcsolódó költségek és díjak, például a spread, a devizaátváltási díj, az OMI-n végzett tranzakciók jutaléka és a töredékjogok.

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az ügyfélnek nyújtott kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos költségek és díjak.

További költségek – az Ügyfél utasításainak végrehajtásából eredő további költségek.

A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek – a pénzügyi eszközök kibocsátásával és kezelésével kapcsolatos költségek és díjak, azaz a kezelési díj (amelyet az ETC-kibocsátó számol fel), a kibocsátó által közzétett alapvető tájékoztatóban (KID) feltüntetett módon. A kezelési díj az ETC nettó eszközértékében, és ennek következtében az ETC-részvény piaci árában is benne van. Az XTB nem számít fel és nem kap a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó díjakat

Az eszközökkel kapcsolatos költségek tovább oszthatók a következőkre:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak

Tranzakciós költségek – az eszközzel kapcsolatos tranzakciós költségek és díjak

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az eszközökkel kapcsolatos további költségek

Harmadik felektől származó kifizetések – azokra az összegekre vonatkoznak, amelyeket az XTB az Ügyfél befektetésével kapcsolatban harmadik felektől kaphat.

Befektetési hozam – a számla pénznemében kifejezve, a befektetési időszak végén fennálló befektetési érték és a kezdeti érték közötti különbség.

A kimutatás nem tartalmazza azokat a pénzügyi eszközzel kapcsolatos díjakat, amelyeket az XTB nem szed be és nem kap meg. Az ETC-vel kapcsolatos költségek, például a kezelési díj (amelyet az ETC-kibocsátók számítanak fel), az adott kibocsátók által közzétett alapvető tájékoztatási dokumentumokban (KID-ek) szerepelnek. A kezelési díj az ETC nettó eszközértékében, és ennek következtében az ETC piaci árában is benne van.

Töredékjogok

ETF-ekhez, ETN-ekhez, ETC-khez és részvényekhez kapcsolódó töredékjogok

A bemutatott információk összesített formában tartalmazzák a szabályozott piacokon és pénzügyi eszközökkel kapcsolatos megbízások végrehajtásához kapcsolódó brókeri szolgáltatások díjait és költségeit. Ez a táblázat az ETF-ekhez, ETN-ekhez, ETC-khez és részvényekhez kapcsolódó töredékjogokba történő befektetésekre vonatkozik.

Az alábbiakban példákat mutatunk be különböző forgatókönyvekre (az ETF-hez kapcsolódó töredékjogok esetében az 1–2. eset, az ETN-hez kapcsolódó töredékjogok esetében a 3–4. eset, 5–6. eset az ETC-hez kapcsolódó töredékjogok esetében, 7–8. eset a részvények esetében), amelyek célja a költségek és díjak összegének, valamint a befektetési hozamra gyakorolt hatásuknak az illusztrálása, feltételezve, hogy egy bizonyos összegű készpénzt fektetnek be, valamint figyelembe véve a befektetés megkezdésének és befejezésének költségeit, valamint a befektetés fenntartásának változó időtartamát. A forgatókönyvek nem minősülnek tanácsnak vagy ajánlásnak a szolgáltatás hatálya alá tartozó pénzügyi eszközökbe történő befektetéssel kapcsolatban.

1. eset: ETF-hez kapcsolódó töredékjogok

A SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats ETF (IE00B5M1WJ87) 0,5 részesedési egységébe történő befektetés költségszámítása a következő feltételezések alapján:

- A befektetés értéke 10,5 EUR volt (az SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats ETF egy részesedési egységének ára 21 EUR).
- Az ügyfélnek nem merültek fel a számlavezetési szolgáltatással kapcsolatos költségek (a díjat akkor számítják fel, ha 365 napnál hosszabb ideig nem történik tranzakció, és az elmúlt 90 napban nem volt egyenleg a számlán), és az utasításokkal kapcsolatban sem merültek fel további költségek.
- A befektetési időszak alatt az SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats ETF egy részvényének értéke 30 napos időszak alatt egyenletes ütemben 5%-kal, 1 éves időszak alatt pedig 10%-kal emelkedett, és az alap nem fizetett osztalékot.

- A befektetés az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett befektetési számlán történt.
- A befektetés során az Ügyfél az OMI-k és a töredékjogok kereskedésének következő hónapjaiban nem haladta meg a 100 000 eurót az összes kínált piacon, és az Ügyfél számláján lévő OMI-k és töredékjogok értéke nem haladta meg a 250 000 eurót:
- Az eszköz pénzneméből (EUR) a számla pénznemébe (USD) történő átváltás az XTB árfolyamon, 1,08-as marginnal történt.
- A befektetés az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett befektetési számlán történt. Ezért a devizaátváltás költsége – amely abból adódott, hogy a megvásárolt értékpapír a számla pénznemétől eltérő pénznemben van jegyzve – 0,11 USD, 0,12 USD, illetve 0,12 USD a 0 napos, 30 napos és 1 éves befektetési időszakok esetében (az ügyletből és a részvényekkel kapcsolatos vállalati eseményekből eredő valamennyi devizaátváltásra az XTB árfolyam 0,5%-os marginja vonatkozik).
- Az ügyfél viselte az ETF-kibocsátó által felszámított kezelési díj költségét. A díjat beépítik az ETF nettó eszközértékébe, és ennek következtében az ETF-részvény piaci árába is, így az már szerepel a költségek és díjak előtti befektetési hozamban. A befektetés esetében a kezelési díj 0,00009 USD, 0,0028 USD, 0,03395 USD (évi 0,3%) volt 0 napos, 30 napos, illetve 1 éves időszakra vonatkozóan;

Befektetési időszak		0 nap		30 nap		1 év	
A szolgáltatással kapcsolatos költségek (USD-ben)							
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Tranzakciós költségek	Spread, devizaátváltási díj	-0,12	-618,41%	-0,12	-21,10%	-0,12	-10,80%
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%
További költségek		0	0%	0	0%	0	0%
A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek (USD-ben)							
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak	Kezelési díj	0,00	-0,49%	0,00	-0,50%	-0,03	-3,00%
Tranzakciós költségek		0	0%	0	0%	0	0%
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Harmadik felektől érkező kifizetések (USD-ben)		0	0%	0	0%	0	0%
Összes költség (USD-ben)		-0,12	-618,41%	-0,12	-21,10%	-0,12	-10,80%

A költségek és díjak figyelembevétele előtti befektetési hozam (USD-ben)	0,02	0,57	1,13
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam (USD-ben)	-0,10	0,45	1,01

Magyarázat:

A szolgáltatással kapcsolatos költségek – ezek a díjak és jutalékok, amelyeket a Díjak és jutalékok teljes táblázata tartalmaz.

A szolgáltatással kapcsolatos költségek a következőkre bonthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak.

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak.

Tranzakciós költségek – a tranzakciók végrehajtásával kapcsolatos költségek és díjak, például a spread, valamint a devizaátváltási díj

Kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az Ügyfél számára nyújtott kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos költségek és díjak.

További költségek – az Ügyfél utasításainak végrehajtásából eredő további költségek.

A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek – a pénzügyi eszközök kibocsátásával és kezelésével kapcsolatos költségek és kapcsolódó díjak, azaz a kezelési díj (amelyet az ETF-kibocsátó számol fel), a kibocsátó által közzétett alapvető tájékoztató dokumentumban (KID) feltüntetett módon. A kezelési díj az ETF nettó eszközértékében, és ennek következtében az ETF-részvény piaci árában is benne van. Az XTB nem számít fel és nem kap a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó díjakat

Az eszközzel kapcsolatos költségek tovább oszthatók a következőkre:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak

Tranzakciós költségek – az eszközzel kapcsolatos tranzakciós költségek és díjak

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az eszközökkel kapcsolatos további költségek

Harmadik felektől származó kifizetések – azokra az összegekre vonatkoznak, amelyeket az XTB az Ügyfél befektetésével kapcsolatban harmadik felektől kaphat.

Befektetési hozam – a számla pénznemében kifejezve, a befektetési időszak végén fennálló befektetési érték és a kezdeti érték közötti különbség.

A kimutatás nem tartalmazza azokat a pénzügyi eszközzel kapcsolatos díjakat, amelyeket az XTB nem szed be és nem kap meg. Az

ETF-hez kapcsolódó költségek, például a kezelési díj (amelyet az ETF-kibocsátók számítanak fel), az említett kibocsátók által közzétett alapvető tájékoztatási dokumentumokban (KID-ek) szerepelnek. A kezelési díj az ETF nettó eszközértékében, és ennek következtében az ETF piaci árában is benne van.

A költségek várható ugrásai vagy ingadozásai:

A költségek különböző tényezők, például az alapul szolgáló piacon az eszközök likviditásának csökkenése miatt potenciális ugrásoknak vagy ingadozásoknak lehetnek kitéve. Az alábbi táblázat egy szimulációt mutat be a költségek becsült befektetési hozamra gyakorolt hatásáról 100%-os spread-bővülés esetén.

Befektetési időszak	0 nap		30 nap		1 év	
Teljes költségek (USD-ben)	-0,12	-618,41%	-0,12	-21,10%	-0,12	-10,80%
A költségek és díjak figyelembevétele előtti befektetési hozam (USD-ben)	0,02		0,57		1,13	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam (USD-ben)	-0,10		0,45		1,01	

2. eset: ETF-hez kapcsolódó töredékjogok

A SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats ETF (IE00B5M1WJ87) 0,5 részesedési egységébe történő befektetés költségszámítása a következő feltételezések alapján:

- A befektetés értéke 10,5 EUR volt (az SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats ETF egy részesedési egységének ára 21 EUR).
- Az ügyfélnek nem merültek fel számlavezetési szolgáltatással kapcsolatos költségei (a díjat akkor számítják fel, ha 365 napnál hosszabb ideig nem történik tranzakció, és az elmúlt 90 napban nem volt egyenleg a számlán), és az utasításokkal kapcsolatban sem merültek fel további költségei.
- A befektetési időszak alatt az SPDR S&P Euro Dividend Aristocrats ETF egy részvényének értéke 30 napos időszak alatt egyenletes ütemben 5%-kal, 1 éves időszak alatt pedig 10%-kal csökkent, és az alap nem fizetett osztalékot.
- A befektetés az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett befektetési számlán történt.
- A befektetés során az Ügyfél az OMI-k és a töredékjogok kereskedésének következő hónapjaiban nem haladta meg a 100 000 eurót az összes kínált piacon, és az Ügyfél számláján lévő OMI-k és töredékjogok értéke nem haladta meg a 250 000 eurót:
- Az eszköz pénzneméből (EUR) a számla pénznemébe (USD) történő átváltás az XTB árfolyamon, 1,08-as marginnal történt.
- A befektetés az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett befektetési számlán történt. Ezért a vásárolt értékpapír számla pénznemétől eltérő pénznemben történő jegyzéséből eredő valutaátváltási költség 0,11 USD, 0,11 USD, illetve 0,11 USD a 0 napos, 30 napos és 1 éves befektetési időszakok esetében (az ügyletből és a részvényekkel kapcsolatos vállalati eseményekből eredő valamennyi devizaátváltásra az XTB árfolyam 0,5%-ának megfelelő margin vonatkozik).
- Az ügyfél viselte az ETF-kibocsátó által felszámított kezelési díj költségét. A díjat beépítik az ETF nettó eszközértékébe, és ennek következtében az ETF-részvény piaci árába is, így az már szerepel a költségek és díjak előtti befektetési hozamban. A befektetés

esetében a kezelési díj 0,00009 USD, 0,0028 USD, 0,03395 USD (évi 0,3%) volt 0 napos, 30 napos, illetve 1 éves időszakra vonatkozóan;

Befektetési időszak		0 nap		30 nap		1 év	
A szolgáltatással kapcsolatos költségek (USD-ben)							
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Tranzakciós költségek	Spread, devizaátváltási díj	-0,12	617,41%	-0,11	20,10%	-0,11	9,80
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%
További költségek		0	0%	0	0%	0	0%
A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek (USD-ben)							
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak	Kezelési díj	0,00	0,49%	0,00	0,50%	-0,03	3,00%
Tranzakciós költségek		0	0%	0	0%	0	0%
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Harmadik felektől érkező kifizetések (USD-ben)		0	0%	0	0%	0	0%
Teljes költség (USD-ben)		-0,12	617,41%	-0,11	20,10%	-0,11	9,80
A költségek és díjak figyelembevétele előtti befektetési hozam (USD-ben)		-0,02		-0,57		-1,13	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam (USD-ben)		-0,14		-0,68		-1,24	

Magyarázat:

A szolgáltatással kapcsolatos költségek – ezek a díjak és jutalékok, amelyeket a Díjak és jutalékok teljes táblázata tartalmaz.

A szolgáltatással kapcsolatos költségek a következőkre bonthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak.

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak.

Tranzakciókkal kapcsolatos költségek – a tranzakciók végrehajtásához kapcsolódó költségek és díjak, például a spread, a devizaátváltási díj

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az ügyfél számára nyújtott kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos költségek és díjak.

További költségek – az Ügyfél utasításainak végrehajtásából eredő további költségek.

A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek – a pénzügyi eszközök kibocsátásához és kezeléséhez kapcsolódó költségek és díjak, azaz a kezelési díj (amelyet az ETF-kibocsátó számol fel), a kibocsátó által közzétett alapvető tájékoztatóban (KID) feltüntetett módon. A kezelési díj az ETF nettó eszközértékében, és ennek következtében az ETF-részvény piaci árában is benne van. Az XTB nem számít fel és nem kap a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó díjakat

Az eszközökkel kapcsolatos költségek tovább oszthatók a következőkre:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak

Tranzakciós költségek – az eszközzel kapcsolatos tranzakciós költségek és díjak

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az eszközzel kapcsolatos további költségek

Harmadik felektől származó kifizetések – azokra az összegekre vonatkoznak, amelyeket az XTB az Ügyfél befektetésével kapcsolatban harmadik felektől kaphat.

Befektetési hozam – a számla pénznemében kifejezve, a befektetési időszak végén fennálló befektetési érték és a kezdeti érték közötti különbség.

A kimutatás nem tartalmazza azokat a pénzügyi eszközzel kapcsolatos díjakat, amelyeket az XTB nem szed be és nem kap meg. Az ETF-hez kapcsolódó költségek, például a kezelési díj (amelyet az ETF-kibocsátók számítanak fel), az említett kibocsátók által közzétett alapvető tájékoztatási dokumentumokban (KID-ek) szerepelnek. A kezelési díj az ETF nettó eszközértékében, és ennek következtében a

3. eset: Az ETN-hez kapcsolódó töredékjogok

Költségszámítás a Vectors Bitcoin VanEck ETN (DE000A28M8D0) 0,2 egységébe történő befektetés esetén

- A befektetés értéke 10,5 EUR volt (a Vectors Bitcoin VanEck ETN egy részesedési egységének ára 52,5 EUR).

- Az ügyfélnek nem merültek fel a számlavezetési szolgáltatással kapcsolatos költségei (a díjat akkor számítják fel, ha 365 napnál hosszabb ideig nem történik tranzakció, és az elmúlt 90 napban nem volt egyenleg a számlán), és az utasításokkal kapcsolatban sem merültek fel további költségei.
- A befektetési időszak alatt a Vectors Bitcoin VanEck ETN egy részvényének értéke 30 napos időszak alatt egyenletes ütemben 5%-kal, 1 éves időszak alatt pedig 10%-kal csökkent, és az alap nem fizetett osztalékot.
- A befektetés az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett befektetési számlán történt.
- A befektetés során az Ügyfél az OMI-val és a töredékjogokkal történő kereskedés során az összes kínált piacról származó havi forgalma nem haladta meg a 100 000 eurót, és az Ügyfél számláján lévő OMI-k és töredékjogok értéke nem haladta meg a 250 000 eurót:
- Az eszköz pénzneméből (EUR) a számla pénznemébe (USD) történő átváltás az XTB árfolyamon, 1,08-as marginnal történt.
- A befektetés az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett befektetési számlán történt. Ezért a vásárolt értékpapír számla pénznemétől eltérő pénznemben történő jegyzéséből eredő valutaátváltási költség 0,11 USD, 0,11 USD-t, illetve 0,11 USD-t a 0 napos, 30 napos és 1 éves befektetési időszakok esetében (az ügyletből és a részvényekkel kapcsolatos vállalati eseményekből eredő valamennyi devizaátváltásra az XTB árfolyam 0,5%-ának megfelelő margin vonatkozik).
- Az ügyfél viselte az ETN-kibocsátó által felszámított kezelési díj költségét. A díjat beépítik az ETN nettó eszközértékébe, és ennek következtében az ETN-részvény piaci árába is, így az már benne van a költségek és díjak előtti befektetési hozamban. A befektetés esetében a kezelési díj 0,0003 USD, 0,009 USD, 0,11 USD (évi 1%) volt 0 napos, 30 napos, illetve 1 éves időszakra;

Befektetési időszak		0 nap		30 nap		1 év	
A szolgáltatással kapcsolatos költségek (USD-ben)							
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Tranzakciós költségek	Spread, devizaátváltási díj	-0,12	617,41%	-0,11	20,10%	-0,11	9,80
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%
További költségek		0	0%	0	0%	0	0%
A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek (USD-ben)							
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak	Kezelési díj	0,00	1,64%	-0,01	1,67%	-0,11	10,00%
Tranzakciós költségek		0	0%	0	0%	0	0%
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%

Harmadik felektől érkező kifizetések (USD-ben)	0	0%	0	0%	0	0%
Teljes költség (USD-ben)	-0,12	-618,41%	-0,11	-21,10%	-0,11	-10,80%
A költségek és díjak figyelembevétele előtti befektetési hozam (USD-ben)	-0,02		-0,57		-1,13	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam (USD-ben)	-0,14		-0,68		-1,24	

Magyarázat:

A szolgáltatással kapcsolatos költségek – ezek a díjak és jutalékok, amelyeket a Díjak és jutalékok teljes táblázata tartalmaz.

A szolgáltatással kapcsolatos költségek a következőkre bonthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak.

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak.

Tranzakciókkal kapcsolatos költségek – a tranzakciók végrehajtásához kapcsolódó költségek és díjak, például a spread, a devizaátváltási díj

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az ügyfél számára nyújtott kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos költségek és díjak.

További költségek – az Ügyfél utasításainak végrehajtásából eredő további költségek.

A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek – a pénzügyi eszközök kibocsátásához és kezeléséhez kapcsolódó költségek és díjak, azaz a kezelési díj (amelyet az ETN-kibocsátó számol fel), a kibocsátó által közzétett alapvető tájékoztatóban (KID) feltüntetett módon. A kezelési díj az ETN nettó eszközértékében, és ennek következtében az ETN-részvény piaci árában is benne van. Az XTB nem számít fel és nem kap a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó díjakat

Az eszközzel kapcsolatos költségek tovább oszthatók a következőkre:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak

Tranzakciós költségek – az eszközzel kapcsolatos tranzakciós költségek és díjak

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az eszközzel kapcsolatos további költségek

Harmadik felektől származó kifizetések – azokra az összegekre vonatkoznak, amelyeket az XTB az Ügyfél befektetésével kapcsolatban harmadik felektől kaphat.

Befektetési hozam – a számla pénznemében kifejezve, a befektetési időszak végén fennálló befektetési érték és a kezdeti érték közötti különbség.

A kimutatás nem tartalmazza azokat a pénzügyi eszközzel kapcsolatos díjakat, amelyeket az XTB nem szed be és nem kap meg. Az ETN-hez kapcsolódó költségek, például a kezelési díj (amelyet az ETN-kibocsátók számítanak fel), az adott kibocsátók által közzétett alapvető tájékoztatási dokumentumokban (KID-ek) szerepelnek. A kezelési díj az ETN nettó eszközértékében, és ennek következtében az ETN piaci árában is benne van.

A költségek várható ugrásai vagy ingadozásai:

A költségek különböző tényezők, például az alapul szolgáló piacon az eszközök likviditásának csökkenése miatt hirtelen emelkedhetnek vagy ingadozhatnak. Az alábbi táblázat szimulációt mutat be a költségeknek a becsült befektetési hozamra gyakorolt hatásáról 100%-os spread-bővülés esetén.

Befektetési időszak	0 nap		30 nap		1 év	
Teljes költségek (USD-ben)	-0,13	650%	-0,12	21,05%	-0,12	10,62%
A költségek és díjak figyelembevétele előtti befektetési hozam (USD-ben)	-0,02		-0,57		-1,13	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam (USD-ben)	-0,15		-0,69		-1,25	

4. eset: ETN-hez kapcsolódó töredékjogok

A Vectors Bitcoin VanEck ETN (DE000A28M8D0) 0,2 egységbe történő befektetés költségszámítása

- A befektetés értéke 10,5 EUR volt (a Vectors Bitcoin VanEck ETN egy részesedési egységének ára 52,5 EUR).
- Az ügyfélnek nem merültek fel számlavezetési szolgáltatással kapcsolatos költségei (a díjat akkor számítják fel, ha 365 napnál hosszabb ideig nem történik tranzakció, és az elmúlt 90 napban nem volt egyenleg a számlán), és az utasításokkal kapcsolatban sem merültek fel további költségei.
- A befektetési időszak alatt a Vectors Bitcoin VanEck ETN egy részvényének értéke 30 napos időszak alatt egyenletes ütemben 5%-kal, 1 éves időszak alatt pedig 10%-kal emelkedett, és az alap nem fizetett osztalékot.
- A befektetés az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett befektetési számlán történt.
- A befektetés során az Ügyfél az OMI-val és a töredékjogokkal történő kereskedés során az összes kínált piacról származó havi forgalma nem haladta meg a 100 000 eurót, és az Ügyfél számláján lévő OMI-k és töredékjogok értéke nem haladta meg a 250 000 eurót:
- Az eszköz pénzneméből (EUR) a számla pénznemébe (USD) történő átváltás az XTB árfolyamon, 1,08-as marginnal történt.
- A befektetés az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett befektetési számlán történt. Ezért a devizaátváltás költsége – amely abból adódott, hogy a megvásárolt értékpapír a számla pénznemétől eltérő pénznemben van jegyzve – 0,11 USD, 0,12 USD-t, illetve 0,12 USD-t a 0 napos, 30 napos és 1 éves befektetési időszakok esetében (az ügyletből és a részvényekkel

kapcsolatos vállalati eseményekből eredő valamennyi devizaátváltásra az XTB árfolyam 0,5%-ának megfelelő margin vonatkozik).

- Az ügyfél viselte az ETN-kibocsátó által felszámított kezelési díj költségét. A díjat beépítik az ETN nettó eszközértékébe, és ennek következtében az ETN-részvény piaci árba is, így az már benne van a költségek és díjak előtti befektetési hozamban. A befektetés esetében a kezelési díj 0,0003 USD, 0,009 USD, 0,11 USD (évi 1%) volt 0 napos, 30 napos, illetve 1 éves időszakra;

Befektetési időszak		0 nap		30 nap		1 év	
A szolgáltatással kapcsolatos költségek (USD-ben)							
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Tranzakciós költségek	Spread, devizaátváltási díj	-0,12	-618,41%	-0,12	-21,10%	-0,12	-10,80%
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%
További költségek		0	0%	0	0%	0	0%
A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek (USD-ben)							
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak	Kezelési díj	0,00	-1,64%	-0,01	-1,67%	-0,11	-10,00%
Tranzakciós költségek		0	0%	0	0%	0	0%
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Harmadik felektől érkező kifizetések (USD-ben)		0	0%	0	0%	0	0%
Összes költség (USD-ben)		-0,12	-618,41%	-0,12	20,10%	-0,12	-10,80%
A költségek és díjak figyelembevétele előtti befektetési hozam (USD-ben)		0,02		0,57		1,13	

A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam (USD-ben)	-0,10	0,45	1,01
---	-------	------	------

Magyarázat:

A szolgáltatással kapcsolatos költségek – ezek a díjak és jutalékok, amelyeket a Díjak és jutalékok teljes táblázata tartalmaz.

A szolgáltatással kapcsolatos költségek a következőkre bonthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak.

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak.

Tranzakciókkal kapcsolatos költségek – a tranzakciók végrehajtásához kapcsolódó költségek és díjak, például a spread, a devizaátváltási díj

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az ügyfél számára nyújtott kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos költségek és díjak.

További költségek – az Ügyfél utasításainak végrehajtásából eredő további költségek.

A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek – a pénzügyi eszközök kibocsátásával és kezelésével kapcsolatos költségek és díjak, azaz a kezelési díj (amelyet az ETN-kibocsátó számol fel), a kibocsátó által közzétett alapvető tájékoztatóban (KID) feltüntetett módon. A kezelési díj az ETN nettó eszközértékében, és ennek következtében az ETN-részvény piaci árában is benne van. Az XTB nem számít fel és nem kap a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó díjakat

Az eszközzel kapcsolatos költségek tovább oszthatók a következőkre:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak

Tranzakciós költségek – az eszközzel kapcsolatos tranzakciós költségek és díjak

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az eszközzel kapcsolatos további költségek

Harmadik felektől származó kifizetések – azokra az összegekre vonatkoznak, amelyeket az XTB az Ügyfél befektetésével kapcsolatban harmadik felektől kaphat.

Befektetési hozam – a számla pénznemében kifejezve, a befektetési időszak végén fennálló befektetési érték és a kezdeti érték közötti különbség.

A kimutatás nem tartalmazza azokat a pénzügyi eszközzel kapcsolatos díjakat, amelyeket az XTB nem szed be és nem kap meg. Az ETN-hez kapcsolódó költségek, például a kezelési díj (amelyet az ETN-kibocsátók számítanak fel), az adott kibocsátók által közzétett alapvető tájékoztatási dokumentumokban (KID-ek) szerepelnek. A kezelési díj az ETN nettó eszközértékében, és ennek következtében az ETN piaci árában is benne van.

5. eset: Az ETC-hez kapcsolódó töredékjogok

Költségszámítás az *iShares Physical Gold ETC (IE00B4ND3602)* 0,21 egységébe történő befektetés esetén

- A befektetés értéke 10,5 EUR volt (az *iShares Physical Gold ETC* egy részesedési egységének ára 50 EUR).
- Az ügyfélnek nem merültek fel számlavezetési szolgáltatással kapcsolatos költségei (a díjat akkor számítják fel, ha 365 napnál hosszabb ideig nem történik tranzakció, és az elmúlt 90 napban nem volt egyenleg a számlán), és az utasításokkal kapcsolatban sem merültek fel további költségei.
- A befektetési időszak alatt az *iShares Physical Gold ETC* egy részvényének értéke 30 napos időszak alatt egyenletes ütemben 5%-kal, 1 éves időszak alatt pedig 10%-kal csökkent, és az alap nem fizetett osztalékot.
- A befektetés az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett befektetési számlán történt.
- A befektetés során az Ügyfél az OMI-k és a töredékjogok kereskedésének következő hónapjaiban nem haladta meg a 100 000 eurót az összes kínált piacon, és az Ügyfél számláján lévő OMI-k és töredékjogok értéke nem haladta meg a 250 000 eurót.
- Az eszköz pénzneméből (EUR) a számla pénznemébe (USD) történő átváltás az XTB árfolyamon, 1,08-as marginnal történt.
- A befektetés az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett befektetési számlán történt. Ezért a devizaátváltás költsége – amely abból adódott, hogy a megvásárolt értékpapír a számla pénznemétől eltérő pénznemben van jegyzve – 0,11 USD, 0,11 USD, illetve 0,11 USD a 0 napos, 30 napos és 1 éves befektetési időszakok esetében (az ügyletből és a részvényekkel kapcsolatos vállalati eseményekből eredő valamennyi devizaátváltásra az XTB árfolyam 0,5%-os marginja vonatkozik).
- Az ügyfél viselte az ETC kibocsátója által felszámított kezelési díj költségét. A díjat beépítik az ETC nettó eszközértékébe, és ennek következtében az ETC-részvény piaci árába is, így az már szerepel a költségek és díjak előtti befektetési hozamban. A befektetés esetében a kezelési díj 0,0004 USD, 0,0011 USD, 0,0136 USD (évi 0,12%) volt 0 napos, 30 napos, illetve 1 éves időszakra vonatkozóan;

Befektetési időszak		0 nap		30 nap		1 év	
A szolgáltatással kapcsolatos költségek (USD-ben)							
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Tranzakciós költségek	Spread, devizaátváltási díj	-0,12	617,41%	-0,11	20,10%	-0,11	9,80
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%
További költségek		0	0%	0	0%	0	0%
A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek (USD-ben)							

Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak	Kezelési díj	0,00	0,20%	0,00	0,20%	-0,01	1,20%
Tranzakciós költségek		0	0%	0	0%	0	0%
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Harmadik felektől érkező kifizetések (USD-ben)		0	0%	0	0%	0	0%
Összes költség (USD-ben)		-0,12	617,41%	-0,11	20,10%	-0,11	9,80
A költségek és díjak figyelembevétele előtti befektetési hozam (USD-ben)		-0,02		-0,57		-1,13	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam (USD-ben)		-0,14		-0,68		-1,24	

Magyarázat:

A szolgáltatással kapcsolatos költségek – ezek a díjak és jutalékok, amelyeket a Díjak és jutalékok teljes táblázata tartalmaz.

A szolgáltatással kapcsolatos költségek a következőkre bonthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak.

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak.

Tranzakciókkal kapcsolatos költségek – a tranzakciók végrehajtásához kapcsolódó költségek és díjak, például a spread, a devizaátváltási díj

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az ügyfél számára nyújtott kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos költségek és díjak.

További költségek – az Ügyfél utasításainak végrehajtásából eredő további költségek.

A pénzügyi eszközkhöz kapcsolódó költségek – a pénzügyi eszközök kibocsátásához és kezeléséhez kapcsolódó költségek és díjak, azaz a kezelési díj (amelyet az ETC-kibocsátó számol fel), a kibocsátó által közzétett alapvető tájékoztató dokumentumban (KID) feltüntetett módon. A kezelési díj az ETC nettó eszközértékében, és ennek következtében az ETC-részvény piaci árában is benne van. Az XTB nem számít fel és nem kap a pénzügyi eszközkhöz kapcsolódó díjakat

Az eszközzel kapcsolatos költségek tovább oszthatók a következőkre:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak

Tranzakciós költségek – az eszközzel kapcsolatos tranzakciós költségek és díjak

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az eszközzel kapcsolatos további költségek

Harmadik felektől származó kifizetések – azokra az összegekre vonatkoznak, amelyeket az XTB az Ügyfél befektetésével kapcsolatban harmadik felektől kaphat.

Befektetési hozam – a számla pénznemében kifejezve, a befektetési időszak végén fennálló befektetési érték és a kezdeti érték közötti különbség.

A kimutatás nem tartalmazza azokat a pénzügyi eszközzel kapcsolatos díjakat, amelyeket az XTB nem szed be és nem kap meg. Az ETC-vel kapcsolatos költségek, például a kezelési díj (amelyet az ETC-kibocsátók számítanak fel), az adott kibocsátók által közzétett alapvető tájékoztatási dokumentumokban (KID-ek) szerepelnek. A kezelési díj az ETC nettó eszközértékében, és ennek következtében az ETC piaci árában is benne van.

A költségek várható ugrásai vagy ingadozásai:

A költségek különböző tényezők, például az alapul szolgáló piacon az eszközök likviditásának csökkenése miatt potenciális ugrásoknak vagy ingadozásoknak lehetnek kitéve. Az alábbi táblázat szimulációt mutat be a költségeknek a becsült befektetési hozamra gyakorolt hatásáról 100%-os spread-bővülés esetén.

Befektetési időszak	0 nap		30 nap		1 év	
Teljes költségek (USD-ben)	-0,13	650%	-0,12	21,05%	-0,12	10,62%
A költségek és díjak figyelembevétele előtti befektetési hozam (USD-ben)	-0,02		-0,57		-1,13	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam (USD-ben)	-0,15		-0,69		-1,25	

6. eset: Az ETC-hez kapcsolódó töredékjogok

Költségszámítás az iShares Physical Gold ETC (IE00B4ND3602) 0,21 egységébe történő befektetés esetén

- A befektetés értéke 10,5 EUR volt (az iShares Physical Gold ETC egy részesedési egységének ára 50 EUR).
- Az ügyfélnek nem merültek fel számlavezetési szolgáltatással kapcsolatos költségei (a díjat akkor számítják fel, ha 365 napnál hosszabb ideig nem történik tranzakció, és az elmúlt 90 napban nem volt egyenleg a számlán), és az utasításokkal kapcsolatban sem merültek fel további költségei.
- A befektetési időszak alatt az iShares Physical Gold ETC egy részvényének értéke 30 napos időszak alatt egyenletes ütemben

5%-kal, egyéves időszak alatt pedig 10%-kal emelkedett, és az alap nem fizetett osztalékot.

- A befektetés az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett befektetési számlán történt.
- A befektetés során az Ügyfél az OMI-val és a töredékjogokkal történő kereskedés során az összes kínált piacon a következő hónapokban nem haladta meg a 100 000 eurót, és az Ügyfél számláján lévő OMI-k és töredékjogok értéke nem haladta meg a 250 000 eurót:
- Az eszköz pénzneméből (EUR) a számla pénznemébe (USD) történő átváltás az XTB árfolyamon, 1,08-as marginnal történt.
- A befektetés az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett befektetési számlán történt. Ezért a devizaátváltás költsége – amely abból adódott, hogy a megvásárolt értékpapír a számla pénznemétől eltérő pénznemben van jegyzve – 0,11 USD, 0,12 USD, illetve 0,12 USD a 0 napos, 30 napos és 1 éves befektetési időszakok esetében (az ügyletből és a részvényekkel kapcsolatos vállalati eseményekből eredő valamennyi devizaátváltásra az XTB árfolyam 0,5%-ának megfelelő margin vonatkozik).
- Az ügyfél viselte az ETC kibocsátója által felszámított kezelési díj költségét. A díjat beépítik az ETC nettó eszközértékébe, és ennek következtében az ETC-részvény piaci árába is, így az már szerepel a költségek és díjak előtti befektetési hozamban. A befektetés esetében a kezelési díj 0,0004 USD, 0,0011 USD, 0,0136 USD (évi 0,12%) volt 0 napos, 30 napos, illetve 1 éves időszakra vonatkozóan;

Befektetési időszak		0 nap		30 nap		1 év	
A szolgáltatással kapcsolatos költségek (USD-ben)							
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Tranzakciós költségek	Spread, devizaátváltási díj	-0,12	-618,41%	-0,12	-21,10%	-0,12	-10,80%
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%
További költségek		0	0%	0	0%	0	0%
A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek (USD-ben)							
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak	Kezelési díj	0,00	-0,20%	0,00	-0,20%	-0,01	-1,20%
Tranzakciós költségek		0	0%	0	0%	0	0%
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Harmadik felektől érkező kifizetések (USD-ben)		0	0%	0	0%	0	0%

Összes költség (USD-ben)	-0,12	-618,41%	-0,12	-21,10%	-0,12	-10,80%
A költségek és díjak figyelembevétele előtti befektetési hozam (USD-ben)	0,02		0,57		1,13	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam (USD-ben)	-0,10		0,45		1,01	

Magyarázat:

A szolgáltatással kapcsolatos költségek – ezek a díjak és jutalékok, amelyeket a Díjak és jutalékok teljes táblázata tartalmaz.

A szolgáltatással kapcsolatos költségek a következőkre bonthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak.

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak.

Tranzakciókkal kapcsolatos költségek – a tranzakciók végrehajtásához kapcsolódó költségek és díjak, például a spread, a devizaátváltási díj

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az ügyfél számára nyújtott kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos költségek és díjak.

További költségek – az Ügyfél utasításainak végrehajtásából eredő további költségek.

A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek – a pénzügyi eszközök kibocsátásához és kezeléséhez kapcsolódó költségek és díjak, azaz a kezelési díj (amelyet az ETC-kibocsátó számol fel), a kibocsátó által közzétett alapvető tájékoztató dokumentumban (KID) feltüntetett módon. A kezelési díj az ETC nettó eszközértékében, és ennek következtében az ETC-részvény piaci árában is benne van. Az XTB nem számít fel és nem kap a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó díjakat

Az eszközökkel kapcsolatos költségek tovább oszthatók a következőkre:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak

Tranzakciós költségek – az eszközzel kapcsolatos tranzakciós költségek és díjak

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az eszközzel kapcsolatos további költségek

Harmadik felektől származó kifizetések – azokra az összegekre vonatkoznak, amelyeket az XTB az Ügyfél befektetésével kapcsolatban harmadik felektől kaphat.

Befektetési hozam – a számla pénznemében kifejezve, a befektetési időszak végén fennálló befektetési érték és a kezdeti érték közötti különbség.

A kimutatás nem tartalmazza a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó díjakat, amelyeket az XTB nem szed be és nem kap meg. Az ETC-vel kapcsolatos költségek, például a kezelési díj (amelyet az ETC-kibocsátók számítanak fel), az adott kibocsátók által közzétett alapvető tájékoztatósi dokumentumokban (KID-ek) szerepelnek. A kezelési díj az ETC nettó eszközértékében, és ennek következtében az ETC piaci árban is benne van.

7. eset: Részvényekhez kapcsolódó töredékjogok

A töredékjogokba történő befektetés költségszámítása – 0,5 Siemens-részvény (SIE.DE, DE0007236101) a következő feltételezések alapján:

- A befektetés értéke 72,5 EUR volt (a Siemens részvény ára 145 EUR)
- Az ügyfélnek nem merültek fel számlavezetési szolgáltatással kapcsolatos költségei (a díjat akkor számítják fel, ha 365 napnál hosszabb ideig nem történik tranzakció, és az elmúlt 90 napban nem volt egyenleg a számlán), és az utasításokkal kapcsolatban sem merültek fel további költségei.
- A befektetés ideje alatt a Siemens részvények értéke 30 napos időszak alatt egyenletesen 5%-kal, 1 éves időszak alatt pedig 10%-kal csökkent, és a vállalat nem fizetett osztalékot.
- A befektetés az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett befektetési számlán történt.
- A befektetés során az Ügyfél az OMI-val és a töredékjogokkal történő kereskedés során az összes kínált piacon az azt követő hónapokban nem haladta meg a 100 000 eurót, és az Ügyfél számláján lévő OMI-k és töredékjogok értéke nem haladta meg a 250 000 eurót.
- Az eszköz pénzneméből (EUR) a számla pénznemébe (USD) történő átváltás az XTB árfolyamon, 1,08-as marginnal történt.
- A befektetés az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett befektetési számlán történt. Ezért a devizaátváltás költsége – amely abból adódott, hogy a megvásárolt értékpapír a számla pénznemétől eltérő pénznemben van jegyzve – 0,78 USD, 0,76 USD-t és 0,74 USD-t tett ki a 0 napos, 30 napos, illetve 1 éves befektetési időszak esetében (az ügyletből és a részvényekkel kapcsolatos vállalati eseményekből eredő valamennyi valutaátváltásra az XTB árfolyam 0,5%-os marginja vonatkozik).

Befektetési időszak		0 nap		30 nap		1 év	
A szolgáltatással kapcsolatos költségek (USD-ben)							
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Tranzakciós költségek	Spread, devizaátváltási díj	-0,80	617,41%	-0,79	20,10%	-0,77	9,80%
További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%

További költségek		0	0%	0	0%	0	0%
A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek (USD-ben)							
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Tranzakciós költségek		0	0%	0	0%	0	0%
További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Harmadik felektől érkező kifizetések (USD-ben)		0	0%	0	0%	0	0%
Összes költség (USD-ben)		-0,80	617,41%	-0,79	20,10%	-0,77	9,80%
A költségek és díjak figyelembevétele előtti befektetési hozam (USD-ben)		-0,13		-3,91		-7,82	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam (USD-ben)		-0,93		-4,69		-8,58	

Magyarázat:

A szolgáltatással kapcsolatos költségek – ezek a díjak és jutalékok, amelyeket a díjak és jutalékok teljes táblázata tartalmaz.

A szolgáltatással kapcsolatos költségek a következőkre bonthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak.

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak.

Tranzakciókkal kapcsolatos költségek – a tranzakciók végrehajtásához kapcsolódó költségek és díjak, például a spread, a devizaátváltási díj.

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az ügyfél számára nyújtott kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos költségek és díjak.

További költségek – az Ügyfél utasításainak végrehajtásából eredő további költségek.

A pénzügyi eszközhez kapcsolódó költségek – a pénzügyi eszközök kibocsátásához és kezeléséhez kapcsolódó költségek és díjak

Az eszközzel kapcsolatos költségek tovább oszthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak

Tranzakcióhoz kapcsolódó költségek – az eszközzel kapcsolatos tranzakciós költségek és díjak

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az eszközhez kapcsolódó további költségek

Harmadik felektől származó kifizetések – azokra az összegekre vonatkoznak, amelyeket az XTB az Ügyfél befektetésével kapcsolatban harmadik felektől kaphat.

Befektetési hozam – a számla pénznemében kifejezve, a befektetési időszak végén fennálló befektetési érték és a kezdeti érték közötti különbség.

A költségek várható ugrásai vagy ingadozásai:

A költségek különböző tényezők miatt – például a mögöttes piacon az eszközök likviditásának csökkenése miatt – potenciális ugrásoknak vagy ingadozásoknak lehetnek kitéve. Az alábbi táblázat szimulációt mutat be a költségeknek a becsült befektetési hozamra gyakorolt hatásáról 100%-os spread-bővülés esetén.

Befektetési időszak	0 nap		30 nap		1 év	
Teljes költségek (CZK-ban)	-0,82	630,77%	-0,80	25,08%	-0,79	10,10%
A költségek és díjak figyelembevétele előtti befektetési hozam (CZK-ban)	-0,13		-3,91		-7,82	
A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam (CZK-ban)	-0,95		-4,71		-8,61	

8. eset: Részvényekhez kapcsolódó töredékjogok

Töredékjogokba történő befektetés költségszámítása – 0,5 Siemens-részvény (SIE.DE, DE0007236101) a következő feltételezések alapján:

- A befektetés értéke 72,5 EUR volt (a Siemens részvények ára 145 EUR)
- Az ügyfélnek nem merültek fel számlavezetési szolgáltatással kapcsolatos költségei (a díjat akkor számítják fel, ha 365 napnál hosszabb ideig nem történik tranzakció, és az elmúlt 90 napban nem volt egyenleg a számlán), és az utasításokkal kapcsolatban sem merültek fel további költségei.
- A befektetés ideje alatt a Siemens részvények értéke 30 napos időszak alatt egyenletes ütemben 5%-kal, 1 éves időszak alatt pedig 10%-kal emelkedett, és a vállalat nem fizetett osztalékot.
- A befektetés az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett befektetési számlán történt.
- A befektetés során az Ügyfél az OMI-val és a töredékjogokkal történő kereskedés során az összes kínált piacon az azt követő hónapokban nem

haladta meg a 100 000 eurót, és az Ügyfél számláján lévő OMI-k és töredékjogok értéke nem haladta meg a 250 000 eurót.

- Az eszköz pénzneméből (EUR) a számla pénznemébe (USD) történő átváltás az XTB árfolyamon, 1,08-as marginnal történt.
- A befektetés az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett befektetési számlán történt. Ezért a devizaátváltás költsége – amely abból adódott, hogy a megvásárolt értékpapír a számla pénznemétől eltérő pénznemben van jegyzve – 0,78 USD, 0,80 USD-t és 0,82 USD-t tett ki a 0 napos, 30 napos, illetve 1 éves befektetési időszak esetében (az ügyletből és a részvényekkel kapcsolatos vállalati eseményekből eredő valamennyi valutaátváltásra az XTB árfolyam 0,5%-os marginja vonatkozik).

Befektetési időszak		0 nap		30 nap		1 év	
A szolgáltatással kapcsolatos költségek (USD-ben)							
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Tranzakciós költségek	Spread, devizaátváltási díj	-0,79	-607,69%	-0,81	-20,72%	-0,83	-10,61%
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%
További költségek		0	0%	0	0%	0	0%
Egyszeri díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Folyamatos díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Tranzakciós költségek		0	0%	0	0%	0	0%
További szolgáltatási díjak		0	0%	0	0%	0	0%
Harmadik felektől érkező kifizetések (USD-ben)		0	0%	0	0%	0	0%
Összes költség (USD-ben)		-0,79	-607,69%	-0,81	-20,72%	-0,83	-10,61%
A költségek és díjak figyelembevétele előtti befektetési hozam (USD-ben)		0,13		3,91		7,82	

A költségek és díjak figyelembevétele utáni befektetési hozam (USD-ben)	-0,66	3,10	6,99
---	-------	------	------

Magyarázat:

A szolgáltatással kapcsolatos költségek – ezek a díjak és jutalékok, amelyeket a díjak és jutalékok teljes táblázata tartalmaz.

A szolgáltatással kapcsolatos költségek a következőkre bonthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak.

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak.

Tranzakciókkal kapcsolatos költségek – a tranzakciók végrehajtásához kapcsolódó költségek és díjak, például a spread, a devizaátváltási díj.

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az ügyfél számára nyújtott kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos költségek és díjak.

További költségek – az Ügyfél utasításainak végrehajtásából eredő további költségek.

A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek – a pénzügyi eszközök kibocsátásához és kezeléséhez kapcsolódó költségek és díjak

Az eszközzel kapcsolatos költségek tovább oszthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak

Tranzakcióhoz kapcsolódó költségek – az eszközzel kapcsolatos tranzakciós költségek és díjak

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az eszközökhöz kapcsolódó további költségek

Harmadik felektől származó kifizetések – azokra az összegekre vonatkoznak, amelyeket az XTB az Ügyfél befektetésével kapcsolatban harmadik felektől kaphat.

Befektetési hozam – a számla pénznemében kifejezve, a befektetési időszak végén fennálló befektetési érték és a kezdeti érték közötti különbség

Devizaátváltási szolgáltatás

A bemutatott információk tartalmazzák a devizaátváltási szolgáltatással kapcsolatos díjakat és költségeket, amely szolgáltatás az XTB által az ügyfél nevében és számlájára történő devizaeladásból vagy -vásárlásból áll. A szolgáltatás kizárólag az ügyfél által leadott megbízás alapján nyújtott, az ügyfél által vezetett kereskedési számlák között, és kizárólag e számlák devizáiban. Az XTB devizaátváltási szolgáltatást kizárólag akkor nyújt, ha az egy másik brókeri szolgáltatás nyújtásához kapcsolódik. Az XTB által nyújtott devizaátváltási szolgáltatás nem minősül devizaátváltási tevékenységnek. A devizaátváltási szolgáltatás kizárólag konkrét megbízások végrehajtására szolgálhat, például pénzügyi eszközök vásárlására olyan devizában, amely eltér az Ügyfél által befizetett összegtől.

Az alábbiakban olyan forgatókönyvek példáit mutatjuk be (1–2. esetként felsorolva), amelyek célja a szolgáltatással kapcsolatos költségek és díjak összegének szemléltetése. A forgatókönyvek nem minősülnek tanácsnak vagy ajánlásnak a devizaátváltási szolgáltatás igénybevételével kapcsolatban.

1. eset

Az USD-ről EUR-ra történő pénzváltás költségeinek kiszámítása az ügyfélszámlák között a következő feltételezések alapján:

- Az átváltás az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett kereskedési számláról az xStation platformon vezetett, EUR-ban vezetett kereskedési számlára történt;
- A megbízás 1 000 USD összeg átváltására vonatkozott az EUR/USD devizapár XTB árfolyamán, amely 1,07 volt;
- A szolgáltatás teljesítése során az XTB árfolyama a megbízás leadásától annak végrehajtásáig legfeljebb 0,2%-kal változott;
- A devizaátváltás az EUR/USD devizapár jegyzésének napján és időpontjában történt, az átváltási díj mértéke az átutalt összeg 0,5%-a volt;
- A konverzióhoz használt kereskedési számlán rendelkezésre álló szabad pénzeszközök összege 50 000 USD volt;

A szolgáltatással kapcsolatos költségek (USD-ben)			
Egyszeri díjak	valutaátváltási díj	5	0,5
Folyamatos díjak		0	0
Tranzakciós költségek		0	0
További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak		0	0
További költségek		0	0
Eszközökkel kapcsolatos költségek (USD-ben)			
Egyszeri díjak		0	0
Folyamatos díjak		0	0
Tranzakciós költségek		0	0
További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak		0	0
Harmadik felektől érkező befizetések (USD-ben)		0	0
Összes költség (USD-ben)		5	0,5

Magyarázat:

A szolgáltatással kapcsolatos költségek – ezek a díjak és jutalékok, amelyeket a díjak és jutalékok teljes táblázata tartalmaz

A szolgáltatással kapcsolatos költségek a következőkre bonthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás elején vagy végén fizetendő költségek és díjak, például a devizaátváltási díj

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak.

Tranzakciókkal kapcsolatos költségek – a tranzakciók végrehajtásával kapcsolatos költségek és díjak,

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az ügyfél számára nyújtott kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos költségek és díjak.

További költségek – az Ügyfél utasításainak végrehajtásából eredő további költségek.

A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek – a pénzügyi eszközök kibocsátásával és kezelésével kapcsolatos költségek és kapcsolódó díjak

A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek a következőkre oszthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetett költségek és díjak

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak

Tranzakciós költségek – az eszközhöz kapcsolódó tranzakciós költségek és díjak

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az eszközökhöz kapcsolódó további költségek

Harmadik felektől származó kifizetések – azokra az összegekre vonatkoznak, amelyeket az XTB az Ügyfél befektetésével összefüggésben harmadik felektől kaphat.

Teljes költségek – a szolgáltatás költségeinek összege névértékben és a szolgáltatás értékéhez viszonyított arányban kifejezve (a devizaátváltási szolgáltatás keretében felmerülő devizaátváltási összegek)

2. eset

Az USD-ről EUR-ra történő devizaátváltás költségeinek kiszámítása az ügyfélszámlák között a következő feltételezések alapján:

- Az átváltás az xStation platformon vezetett, USD-ben vezetett kereskedési számláról az xStation platformon vezetett, EUR-ban vezetett kereskedési számlára történt;
- A megbízás 14 000 USD összeg átváltására vonatkozott az EUR/USD devizapár 1,07-es XTB árfolyamán;
- A szolgáltatás teljesítése során az XTB árfolyama a megbízás leadásától annak végrehajtásáig legfeljebb 0,2%-kal változott
- A devizaátváltás az EUR/USD devizapár jegyzésének napján és időpontjában történt, az átváltási díj mértéke az átutalt összeg 0,5%-a volt;
- A konverzióhoz használt kereskedési számlán rendelkezésre álló szabad pénzeszközök összege 50 000 USD volt;

A szolgáltatással kapcsolatos költségek (USD-ben)			
Egyszeri díjak	valutaátváltási díj	70	0,5
Folyamatos díjak		0	0
Tranzakciós költségek		0	0
További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak		0	0
További költségek		0	0

Eszközökkel kapcsolatos költségek (USD-ben)			
Egyszeri díjak		0	0
Folyamatos díjak		0	0
Tranzakciós költségek		0	0
További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak		0	0
Harmadik felektől érkező befizetések (USD-ben)		0	0
Összes költség (USD-ben)		70	0,5

Magyarázat:

A szolgáltatással kapcsolatos költségek – ezek a díjak és jutalékok, amelyeket a díjak és jutalékok teljes táblázata tartalmaz

A szolgáltatással kapcsolatos költségek a következőkre bonthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás elején vagy végén fizetendő költségek és díjak, például a devizaátváltási díj

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak.

Tranzakciókhoz kapcsolódó költségek – a tranzakciók végrehajtásával kapcsolatos költségek és díjak,

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az ügyfél számára nyújtott kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos költségek és díjak.

További költségek – az Ügyfél utasításainak végrehajtásából eredő további költségek.

A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek – a pénzügyi eszközök kibocsátásával és kezelésével kapcsolatos költségek és kapcsolódó díjak

Az eszközzel kapcsolatos költségek tovább oszthatók:

Egyszeri díjak – a szolgáltatásnyújtás kezdetén vagy végén fizetendő költségek és díjak

Folyamatos díjak – a szolgáltatás folyamatos nyújtásához kapcsolódó költségek és díjak

Tranzakcióhoz kapcsolódó költségek – az eszközzel kapcsolatos tranzakciós költségek és díjak

További szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak – az eszközhöz kapcsolódó további költségek

Harmadik felektől származó kifizetések – azokra az összegekre vonatkoznak, amelyeket az XTB az Ügyfél befektetésével összefüggésben harmadik felektől kaphat.

Teljes költségek – a szolgáltatás költségeinek összege névértékben kifejezve és a szolgáltatás értékéhez viszonyított arányban (a devizaátváltási szolgáltatás keretében felmerülő devizaátváltási összegek)