

Koszty i opłaty Kontraktu Forward

WUIB jest zobowiązany do ujawnienia swoim Klientom kosztów i opłat związanych z zawarciem Kontraktu Forward w potwierdzeniu dokonanej transakcji. Celem takiego dokumentu jest wyjaśnienie Klientowi zasad ich naliczania w momencie zawarcia takiego kontraktu z WUIB.

Na koszty każdego zawartego Kontraktu Forward wpływa szereg czynników, w tym, między innymi dokonana ocena Klienta oraz okres na który kontrakt został zawarty. **Opłaty kredytowe** wynoszą od 0,01% do 3,00% w zależności od dwóch wcześniej wspomnianych czynników. Poniższa tabela pokazuje maksymalną kwotę opłat kredytowych dla poszczególnych okresów obowiązywania zawartego Kontraktu Forward:

| Okres obowiązywania | 1 Miesiąc | 2 miesiące | 6 miesiące | 12 miesięcy | 18 miesięcy | 24 miesiące | > 24 miesiące |
|-----------------------|--------------|------------|---------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
| Max. Opłata kredytowa | 0,50% | 1,00% | 1,50% | 2,00% | 2,50% | 2,75% | 3,00% |

Zostaną również naliczone dalsze **koszty operacyjne** w wysokości 0,05%.

| | |
|-------------------|-------|
| Koszty operacyjne | 0,05% |
|-------------------|-------|

W przypadku anulowania zawartego Kontraktu Forward mogą wystąpić dodatkowe koszty. O dokładne koszty takiego anulowania Klient powinien zwrócić się za każdym razem do WUIB, ponieważ ich wysokość jest silnie uzależniona od czasu, w których nastąpi jego anulowanie.

Wszystkie koszty związane z zakupem tego produktu są uwzględnione w oferowanym kursie wymiany walutowej i z tego tytułu nie powstają dla Klienta inne dodatkowe koszty lub zobowiązania do zapłaty, chyba że wymagana jest przedpłata (depozyt) na transakcje zabezpieczające. Wysokość depozytu zależy od ryzyka związanego z daną transakcją (koszt ryzyka). Odpowiednie koszty są przedstawione w odpowiedniej walucie dla 1 pary walutowej będących przedmiotem obrotu. Na przykład EUR/USD oznacza, że koszty są przedstawione w EUR.

Wszystkie koszty związane z transakcją można znaleźć na potwierdzeniu transakcji, które jest wysyłane bezpośrednio po jej zawarciu do Klienta.

Przykład nr 1

Firma używa EUR jako waluty podstawowej jednocześnie importując towary z USA. Towary płacone są w USD, a spółka zabezpieczona kolejną płatność przy pomocy Kontraktu Forward. Towar zostanie dostarczony, a faktura ma odroczony termin płatności na 3 miesiące.

| | | | |
|---|-------|---------------------------|-----------------|
| Wartość towarów: | | USD 10.000 | |
| Ocena wiarygodności kredytowej dokonana przez WU: | | C | |
| Okres płatności: | | 3 miesiące | |
| <u>Koszty nominalne w %:</u> | | <u>Koszty w USD:</u> | |
| Opłata kredytowa: | 0.50% | Opłata kredytowa: | USD 50,00 |
| <u>Koszty operacyjne: 0.05%</u> | | <u>Koszty operacyjne:</u> | <u>USD 5,00</u> |
| Całkowite koszty w % | 0.55% | Całkowite koszty w USD | USD 55,00 |