

Pytania i odpowiedzi – opłata depozytowa na rynkach zagranicznych

Dlaczego wprowadzamy promocję “ Zwolnienie z Opłaty depozytowej na rynkach zagranicznych za drugą połowę 2022 dla Klientów spełniających warunki Promocji”?

Chcemy docenić naszych aktywnych klientów i zwolnić ich z opłaty depozytowej. Promocja dotyczy opłaty depozytowej od instrumentów zagranicznych za drugie półrocze 2022. W 2023 roku wprowadzimy odpowiednie zmiany w naszych regulacjach, aby nowe, lepsze zasady obowiązywały na stałe.

Na czym polega zwolnienie z opłaty depozytowej w ramach Promocji?

Wytłumaczymy to na przykładzie:

Założmy, że w drugiej połowie 2022 roku utrzymywałeś akcje lub ETFy z rynków zagranicznych o wartości 20 000 zł. W styczniu 2023 roku naliczylibyśmy 15 zł opłaty depozytowej (0,075% z 20 000zł). Jeśli jednak wykonałeś w tym czasie (od 1 lipca do końca grudnia), choć jedną transakcję **na rynkach zagranicznych** to Twoja zapłacona prowizja (nie mniej niż 19 zł) jest wyższa. W takim wypadku nie pobierzemy opłaty depozytowej.

II półrocze 2022 z transakcją:

Prowizja od transakcji (19 zł) > opłaty depozytowej (15 zł) - > opłaty nie naliczamy

Jeżeli jednak wykonałeś transakcję tylko w pierwszym półroczu 2022, to zapłacisz opłatę depozytową.

Czy prowizja od transakcji wykonanych na GPW także zwalnia z opłaty depozytowej?

Tak, niezależnie gdzie inwestujesz, na GPW czy rynkach zagranicznych, jeżeli suma zapłaconych prowizji na Twoim rachunku jest wyższa niż opłata depozytowa to jej nie pobierzemy.

Czym jest opłata depozytowa na rynkach zagranicznych ?

Jest to opłata pobierana od zagranicznych instrumentów finansowych przechowywanych na rachunku maklerskim oraz IKE i IKZE. Jeżeli na Twoim rachunku znajdują się akcje lub ETFy zakupione na giełdach zagranicznych, a ich wartość przekracza 10 000 zł, wówczas pobierzemy opłatę depozytową od ich przechowywania. Jeżeli wartość Twojego portfela przekraczała 10 000 zł tylko w niektóre dni, to opłatę naliczymy proporcjonalnie tylko za te dni.

Jak obliczacie opłatę depozytową?

Opłata depozytowa (0,15% w skali roku) liczymy od wartości przechowywanych każdego dnia instrumentów zagranicznych. Pobieramy ją za pół roku, w pierwszym miesiącu następnego półrocza kalendarzowego.



Przykład 1:

Założmy, że utrzymujesz na rachunku instrumenty z giełd zagranicznych. Są one warte każdego dnia przez cały rok 20 tys. zł. Jednocześnie nie zrealizowałeś na tym rachunku żadnej transakcji.

Na początku lipca tego roku naliczymy 15 zł opłaty depozytowej za pierwsze półrocze oraz w styczniu kolejnego roku 15 zł za drugie półrocze. Razem 30 zł czyli 0,15% z 20 tys. zł wartości

I półrocze - 15 zł czyli 0,075% z 20 tys. zł wartości papierów

II półrocze - 15 zł czyli 0,075% z 20 tys. zł wartości papierów

Przykład 2:

Założmy, że 1 grudnia 2022 r. kupiłeś instrumenty z rynków zagranicznych warte 20 tys. zł. Jeśli utrzymałeś je do końca roku, to opłata depozytowa wyniesie 2,55 zł.

Jednocześnie prowizja od tej transakcji to 58 zł czyli więcej niż 2,55 zł. Dzięki temu, nie naliczymy opłaty depozytowej.

Opłata depozytowa za II półrocze 2022 : $31/365 \times 0,15\% \times 20\ 000\ \text{zł} = 2,55\ \text{zł}$.

Zapłacona prowizja w drugim półroczu 2022: $0,29\% \times 20\ 000\ \text{zł} = 58\ \text{zł}$

Zapłacona prowizja > opłaty depozytowej = zwolnienie z pobrania opłaty za II półrocze 2022 r.

Jak sprawdzić historyczne transakcje i zapłaconą prowizję na rachunku?

Prowizje, które zapłaciłeś w danym okresie sprawdzisz:

eMakler: Operacje -> Typ operacji -> Transakcje -> transakcje historyczne -> pobierz listę

mInwestor: Historia -> Operacje -> Transakcje

mBank Giełda: Więcej -> historia-> transakcje

Wartość zapłaconych prowizji masz również dostępną w potwierdzeniach wykonanych zleceń, które od nas otrzymujesz.

Jak jest liczona prowizja i opłata depozytowa jeśli mam kilka rachunków ?

Obliczamy zarówno opłatę depozytową, jak i wartości prowizji dla każdego rachunku oddzielnie.

Ile kosztuje przeniesienie rachunku maklerskiego do innej firmy inwestycyjnej?

Rachunek maklerski IKE oraz IKZE możesz przenieść bezpłatnie, jeśli złożysz dyspozycję wypłaty transferowej. Sprawdź tylko, czy nowy broker przyjmie instrumenty, które masz w portfelu. Aktywa z rynków zagranicznych możesz przenieść bezpłatnie do polskiego brokera tylko do końca 2022 roku.

Od 2023 roku zapłacisz za transfer aktywów zagranicznych i krajowych zgodnie z Taryfą Opłat i Prowizji obowiązującą dla Twojego rachunku.