

Уважаеми клиенти,

За да подобрим разбирането Ви за финансовите пазари, предоставяме на Ваше внимание следния илюстративен материал по отношение на разходите при опериране с финансови инструменти. Моля да отчитате, че след извършването на операции с финансови инструменти, Вашето потвърждение за сделка съдържа информацията относно общите разходи по изпълнение на нареждането след приключване на сделката (ex-post разходи), представени детайлно дезагрегирани, включително с посочване на определени специфични разходи на съответния пазар (напр. stamp duties). Независимо от това, добрата практика изисква от нас да предоставим на своите непрофесионални клиенти достатъчна информация преди встъпването в сделка, за да се уверим в тяхното разбиране на възможните разходи (ex-ante разходи).

В допълнение към настоящия материал, следва да се запознаете детайлно и с тарифата на ИП София Интернешънъл Секюритиз АД.

Моля да имате предвид, че приведените примери за всеки пазар са илюстративни, не са приведени примери за всички видове финансови инструменти и всички пазари, и конкретните разходи за определена сделка на определен пазар могат да варират. Преди вземане на решение за извършване на сделка, имате право да поискате от приемащия поръчката служител на ИП София Интернешънъл Секюритиз АД да ви даде разяснение относно очакваните разходи. Следва да имате предвид, че ако поръчка се изпълнява при определени от вас условия, то разходите по изпълнението ѝ могат да се различават от разходите при изпълнение без дадени такива изрични указания.

Илюстративен пример – купувате акции на БФБ, държите инвестицията три години и ги продавате в края на третата година

Тип сделка	Покупка на акции		Симулирана цена	100 лева на акция
Брой финансови инструменти	1 000.00		Симулирана валута	BGN
Борса	БФБ		Симулиран размер	100 000.00

В този случай, за Вас биха възникнали следните примерни разходи (моля да се консултирате с действащата тарифа на ИП

към момента, за да определите точните стойности, или поискайте тази информация от наш брокер):

Примерни разходи	Разходи на входа		Периодични разходи		Разходи на изхода	
	в лева	в %	в лева	в %	в лева	в %
Разходи за услуги, от които	500	0.50%	74	0.07%	500	0.50%
Брокерска комисиона <i>(напр. 0.5%, минимум 5 лева)</i>	500	0.50%	няма	няма	500	0.005
Разкриване и поддържане на брокерска сметка <i>(напр. 2 лева на месец)</i>	няма	няма	24	0.02%	няма	няма
Поддържане на сметка за пари на непрофесионален клиент <i>(напр. 0.3% от съхраняваните парични средства)</i>	няма	няма	0	0.00%	няма	няма
Поддържане на сметка за финансови инструменти на непрофесионален клиент <i>(напр. 0.05% от стойността на финансовите инструменти)</i>	няма	няма	50	0.05%	няма	няма
Уведомления за корпоративни събития на страницата на ИП <i>(напр. без такса)</i>	няма	няма	няма	няма	няма	няма
Разходи за превалутиране <i>(неприложимо за търгувани в лева акции)</i>	няма	няма	няма	няма	няма	няма
Плащания към трети страни <i>(неприложимо, СИС не работи с трети страни)</i>	няма	няма	няма	няма	няма	няма
Продуктови разходи <i>(неприложимо, СИС не продава собствени и чужди продукти)</i>	няма	няма	няма	няма	няма	няма

За илюстративния пример – срок на държане на инвестицията три години, това предполага следния резултат по отношение на разходите:

Анализ на разходите за инвестицията	Първа Година	Втора Година	Трета Година	Общо (кумулятивно)	Общо (на година)
<i>начин на изчисляване</i>	<i>Разходи на входа + Периодични разходи</i>	<i>Периодични разходи</i>	<i>Периодични разходи + Разходи на изхода</i>	<i>Общо за трите години</i>	<i>Общо за трите години, делено на три</i>
сума в лева	574	74	574	1 222	407
% от инвестицията	0.57%	0.07%	0.57%	1.22%	0.41%

Тези разходи следва да извадите от получените от вас приходи от

(а) дивиденди и

(б) приходи или разходи от увеличението или намалението на стойността на вашата инвестиция (капиталово пачелба или загуба),

за да оцените крайния резултат от инвестицията.

Илюстративен пример – купувате акции на Лондон, държите инвестицията три години и ги продавате в края на третата година

Тип сделка	Покупка на акции	Симулирана цена	100 паунда на акция	Фиксинг	2.75
Брой финансови инструменти	1 000.00	Симулирана валута	GBP	Клиентът купува GBP	2.80
Борса	London Stock Exchange	Симулиран размер	100 000.00	Клиентът продава GBP	2.70

В този случай, за Вас биха възникнали следните примерни разходи (моля да се консултирате с действащата тарифа на ИП към момента, за да определите точните стойности, или поискайте тази информация от наш брокер):

Примерни разходи	Разходи на входа		Периодични разходи		Разходи на изхода	
	в лева	в %	в лева	в %	в лева	в %
Разходи за услуги, от които	2 310.00	0.84%	312.75	0.11%	2 172.50	0.79%
Брокерска комисиона	2 062.50	0.75%	няма	няма	2 062.50	0.75%
<i>(напр. 0.75%, минимум 5 в съответната валута)</i>	750 GBP				750 GBP	
Разкриване и поддържане на брокерска сметка	няма	няма	24.00	0.01%	няма	няма
<i>(напр. 2 лева на месец)</i>			<i>сумата е в лева</i>			
Поддържане на сметка за пари на непрофесионален клиент	няма	няма	0.00	0.00%	няма	няма
<i>(напр. 0.3% от съхраняваните парични средства)</i>						
Поддържане на сметка за финансови инструменти при чужд депозитар	няма	няма	275.00	0.10%	няма	няма
<i>(напр. 0.1% от стойността на финансовите инструменти)</i>			100 GBP			
Уведомления за корпоративни събития на страницата на ИП	няма	няма	няма	няма	няма	няма
<i>(напр. без такса)</i>						
Данъци на пазара	137.50	0.05%	няма	няма	няма	няма
<i>(в случая за Великобритания, напр. stamp duty 0.05% на входа)</i>	50 GBP					
Разходи за превалутиране	110.00	няма	13.75	няма	110.00	няма
<i>(в случай на реално превалутиране)</i>			<i>разликата между курса на банката и фиксинга</i>			
Плащания към трети страни	няма	няма	няма	няма	няма	няма
<i>(неприложимо, СИС не работи с трети страни)</i>						
Продуктови разходи	няма	няма	няма	няма	няма	няма
<i>(неприложимо, СИС не продава собствени и чужди продукти)</i>						

За илюстративния пример – срок на държане на инвестицията три години, това предполага следния резултат по отношение на разходите:

Анализ на разходите за инвестицията	Първа Година	Втора Година	Трета Година	Общо (кумулятивно)	Общо (на година)
<i>начин на изчисляване</i>	<i>Разходи на входа + Периодични разходи</i>	<i>Периодични разходи</i>	<i>Периодични разходи + Разходи на изхода</i>	<i>Общо за трите години</i>	<i>Общо за трите години, делено на три</i>
сума в лева	2 623	313	2 485	2 485	828
% от инвестицията	0.95%	0.11%	0.90%	0.90%	0.30%

Тези разходи следва да извадите от получените от вас приходи от

(а) дивиденди и

(б) приходи или разходи от увеличението или намалението на стойността на вашата инвестиция (капиталово пачелба или загуба), за да оцените крайния резултат от инвестицията.

Следва да отчитате, че в този случай сте изложени и на риск от промяна на валутни курсове, което може да формира допълнителен положителен или отрицателен резултат за Вас.