

Информация за очакваните разходи и такси във връзка с предлагания продукт и предоставяната услуга

I. Очаквани разходи и такси свързани със сделка с акции на Българска фондова борса (БФБ)

Очаквани разходи и такси свързани с покупката на акции на БФБ				
Вид разход	Стойност в лева		Стойност в проценти	
Разходи за продукта	0.00	0.00	0.00%	0.00%
Разходи за услугата	20.00	402.00	2.00%	0.402%
- еднократни разходи – такса за приемане на нареждане	2.00		0.200%	0.002%
- еднократни разходи – комисиона за сделка с акции*	18.00	400.00	1.80%	0,40%
Плащания от трети страни	0		0%	
Общо разходи	20.00	402.00	2.00%	0.402%

Очаквани разходи и такси свързани с продажба на акции на БФБ				
Вид разход	Стойност в лева		Стойност в проценти	
Разходи за продукта	0.00	0.00	0.00%	0.00%
Разходи за услугата	20.20	422.00	2.02%	0.422%
- еднократни разходи – такса за приемане на нареждане	2.00		0.200%	0.002%
- еднократни разходи – комисиона за сделка с акции*	18.00	400.00	1.80%	0.40%
- такса за поддържане на регистър за капиталови инструменти**	0.00	0.00	0.00%	0.00%
- текущи разходи – такса за Фонда за компенсиране на инвеститорите***	0.20	20.00	0.02%	0.02%
Плащания от трети страни	0		0%	
Общо разходи	20.20	422.00	2.02%	0.422%

* Комисионата за сделки с акции се определя в зависимост от общата стойност на сделката съгласно Тарифа за таксите и комисионите, които Банка ДСК прилага по инвестиционни продукти и услуги, в която е посочена и минималния размер на комисионата за поръчка. Посоченият диапазон представлява минималния и максималния разход в процент. Посочените стойности в лева и съответно евро са съобразени с дадените по-долу примери.

** Дължимата месечна такса за поддръжка на регистър в чуждестранен депозитар се изчислява в евро, както следва:

- съответната такса (в %) на годишна база при конвенция 360 се прилага върху среднодневната номинална стойност на финансовите инструменти, поддържани в регистъра в рамките на календарния месец.
Когато валутата на инструмента е различна от евро, стойностите на финансовите инструменти в регистъра се преизчисляват по курса, прилаган от чуждестранния депозитар. Дължимата месечна такса се удържа до 20-то число на месеца, следващ отчетния.

*** Методологията за изчисляване на таксата е съгласно Наредба № 23 за условията и реда за оценка на клиентски активи. Конвенцията, която се прилага е 30/360. Таксата е относима за непрофесионални клиенти. Посочената сума е за държане на финансовите инструменти за срок от една година.

Размерът на годишната вноса за 2025 г., определен от Фонда за компенсиране на инвеститорите по реда на чл. 77н от ЗППЦК е 0.02% от общия размер на клиентските активи (без паричните средства) за 2024 г., определени на средномесечна основа.

Описание на параметрите на сделките с акции, за които са извършени изчисленията:

1. Примерът е относим за първата колона от „Стойност в лева“

- Брой акции – 200
- Единична цена – 5 лева
- Обща стойност на сделката 1000 лева

2. Примерът е относим за втората колона от „Стойност в лева“

- Брой акции – 20 000
- Единична цена – 5 лева
- Обща стойност на сделката 100 000 лева

Стойността на сделката и комисионата се блокират по сметка на клиента при подаване на нареждане за покупка и се удържат на вальора на сделката. Годишната такса за Фонда за компенсиране на инвеститорите се заплаща месечно. При продажба, комисионата за сделката и таксата за приемане на нареждане се прихващат от общата стойност на сделката, с която се заверява разплащателната сметка на клиента.

II. Очаквани разходи и такси свързани със сделка с чуждестранни акции

Очаквани разходи и такси свързани с покупка на чуждестранни акции				
Вид разход	Стойност във валута		Стойност в процент/cps*	
	€	USD	%	cps
Разходи за продукта	0.00 €	0.00 €	0.00%	0.00%
Разходи за услугата				
- еднократни разходи – комисиона за търговия с акции на международните борси в ЕС**	62.50 €	162.50 €	0.25%	0.65%
- еднократни разходи – комисиона за търговия с акции на борсите в САЩ и Канада**	15.00 USD	25.00 USD	3 cps	5 cps
- данък върху финансовите сделки/гербов налог в ЕС***	125.00 €	125.00 €	0.50%	0.50%

Плащания от трети страни	0.00 €		0.00%	
Общо разходи за търговия с акции на международните борси/ЕС	187.50 €	287.50 €	0.75%	1.15%
Общо разходи за търговия с акции на борсите в САЩ и Канада	15.00 USD	25.00 USD	3 cps	5 cps

Очаквани разходи и такси свързани с продажба на чуждестранни акции				
Вид разход	Стойност във валута		Стойност в процент/cps*	
Разходи за продукта	0.00 €	0.00 €	0.00%	0.00%
Разходи за услугата				
- еднократни разходи – комисиона за търговия с акции на международните борси в ЕС**	62.50 €	162.50 €	0.25%	0.65%
- еднократни разходи – комисиона за търговия с акции на борсите в САЩ и Канада**	15.00 USD	25.00 USD	3 cps	5 cps
- текущи разходи – годишна такса за поддържане на регистър за капиталови инструменти и ETF****, *****	25.00 €	112.50 €	0.10%	0.45%
- текущи разходи – годишна такса за Фонда за компенсиране на инвеститорите *****	5.00 €	5.00 €	0.02%	0.02%
Плащания от трети страни	0.00 €		0.00%	
Общо разходи за търговия с акции на международните борси	92.50 €	280.00 €	0.37%	1.12%
Общо разходи за търговия с акции на борсите в САЩ и Канада*	15 USD + 30 €	25 USD + 117,5 €	3cps+0.12%	5cps+0.47%

*cps – Cents Per Share – комисионите за търговия с акции на международни борси, които се изчисляват като цент на акция (cps) се добавят към цената на акциите, предмет на търговия,

** Комисионата за сделки с акции се определя в зависимост от общата стойност на сделката или броя изтържувани акции съгласно Тарифа за таксите и комисионите, които Банка ДСК прилага по инвестиционни продукти и услуги, в която е посочена и минималния размер на комисионата за поръчка. Посоченият диапазон представлява минималния и максималния разход в процент. Посочените стойности в евро и долари са съобразени с дадения по-долу пример. Комисионата за търговия се удържа в съответната валута или се превалутира по фиксинг на БНБ към съответната валута в деня на извършваната операция.

** Данък върху финансовите сделки - приложим спрямо сделки в някои юрисдикции, например 0.10% в Италия; 0.20% в Испания и 0.30% във Франция. Гербов налог – при покупка на акции във Великобритания се събира 0.50% от стойността на финансовите инструменти.

*** Дължимата месечна такса за поддръжка на регистър в чуждестранен депозитар се изчислява в евро, както следва:

- съответната такса в % на годишна база при конвенция 360 се прилага върху пазарната стойност на финансовите инструменти, поддържани в регистъра в рамките на календарния месец. Когато валутата на инструмента е различна от евро, стойностите на финансовите инструменти в регистъра се преизчисляват по курса, прилаган от чуждестранния депозитар. Дължимата месечна такса следва да бъде заплатена до 20-то число на месеца, следващ отчетния.

**** За притежавани от клиента американски депозитарни разписки (АДР, American Depositary Receipts, ADR), Банката удържа допълнителна годишна такса за депозитарни услуги (държане и администриране на АДР) в размер на 0.02 USD на брой притежавана АДР. Посочената такса е такса на депозитарната институция, в която се съхраняват депозитарните разписки. Таксата се удържа:

- от размера на дивидента, ако през последните 12 месеца такъв е изплатен, като останалата част от него се изплаща на клиента;
- от клиентската сметка, ако не е изплатен дивидент.

***** Методологията за изчисляване на месечната такса е съгласно Наредба № 23 за Условието и реда за оценка на клиентски активи издадена от КФН в сила от 04.04.2006г., при прилагане на конвенция 30/360/. Таксата е относима за непрофесионални клиенти. Посочената сума е за държане на финансовите инструменти за срок от една година и се удържа до 20-то число на месеца, следващ отчетния.

Размерът на годишната вноска за 2025 г., определен от Фонда за компенсирание на инвеститорите по реда на чл. 77н от ЗППЦК е 0.02% от общия размер на клиентските активи (без паричните средства) за 2024 г., определени на средномесечна основа.

Описание на параметрите на сделка с акции, за която са извършени изчисленията:

1. Покупка/продажба на акции
2. Брой акции - 500
3. Единична цена - 20 EUR/USD
4. Обща сума на сделката 10 000 EUR/USD

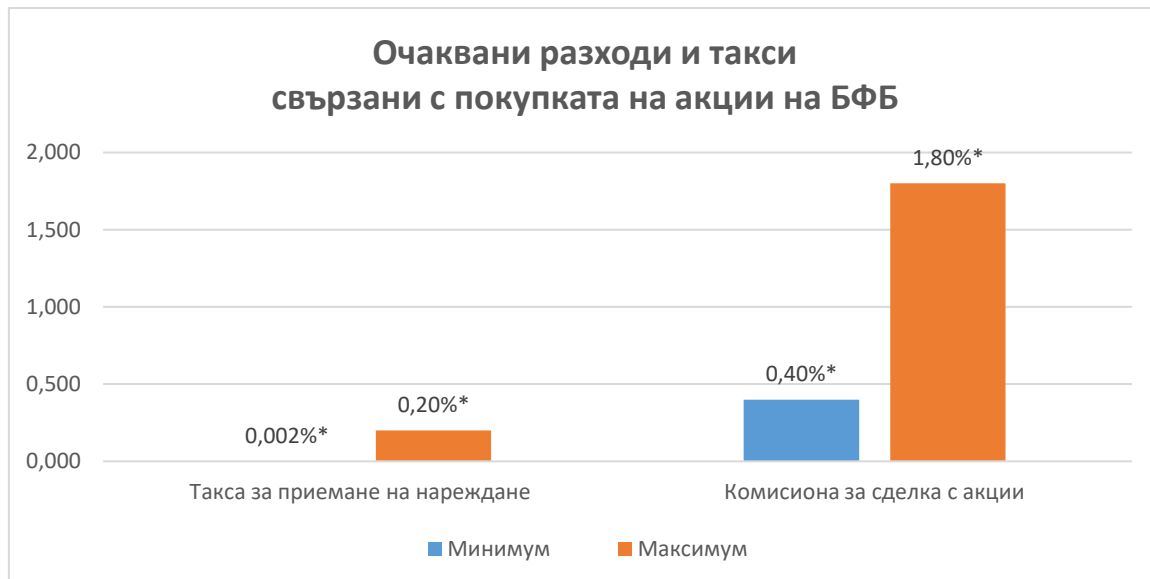
Изчисленията на общите разходи са на база на примерна цена на акция, търгувана на Frankfurt stock exchange и щатските пазари за срок на инвестицията от една година.

Стойността на сделката, комисионата и таксата за трансфер се блокират по сметка на клиента при подаване на нареждане за покупка и се удържат на вальора на сделката. Годишните такси за съхранение и Фонда за компенсирание на инвеститорите се заплаща месечно. При продажба, комисионата за сделката и таксата за трансфер се прихващат от общата стойност на сделката, с която се заверява разплащателна сметка на клиента.

III. Кумулативен ефект на разходите при предоставянето на инвестиционни услуги върху възвращаемостта

Не се очакват резки промени или колебания на посочените разходи в т. I. и II. Илюстрациите по-долу представят графично тези разходи.

Ефектът върху резултата за клиента от сключването на сделка за покупко-продажба на акции е посочен в процентно изражение от номинала на сделката в т. I. и II. Очакваните разходи са въз основа на примера по-горе.



*при сделки на стойност над хиляда лева се прилага по-ниска такса

