

**ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИНДИКАТИВНИТЕ РАЗХОДИ И ТАКСИ /EX-ANTE/ ЗА ИНВЕСТИТОРИТЕ
НА ОСНОВАНИЕ ЧЛ. 50 НА ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2017/565**

Във връзка с дейността си като инвестиционен посредник (ИП) „ДИ ВИ ИНВЕСТ“ ЕАД (Дружеството) събира от своите клиенти възнаграждения под формата на такси и комисионни, както и дължимите от клиентите други разноси за изпълнение на подадените поръчки/нареждания и сключените сделки. Разноските за такси и комисионни, включително прилаганите такси за съхранение, на финансовите инструменти се изчисляват съгласно обявената от Дружеството Тарифа за таксите и комисионните (Тарифата), която е публикувана на интернет страницата му www.dvinvest.bg. Различни от Тарифата такси и комисионни могат да бъдат уговорени с инвеститора в изрично сключено двустранно писмено споразумение.

Директива ЕС/2014/65 (MiFID II) увеличава изискванията за прозрачност към инвеститорите по отношение на разходите и таксите, свързани с инвестиционни услуги и финансови инструменти. Инвестиционните посредници следва да предоставят както предварителна индикативна, така и последваща информация, свързана с всички разходи и съответните такси и комисионни, отнасящи се до инвестиционни и/или допълнителни услуги.

При изготвянето на настоящия документ ИП е следвал и препоръките на Европейския орган за ценни книжа и пазари ESMA35-43-349 – Q&A on MiFID II and MiFIR investor protection and intermediaries topics (https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma35-43-349_mifid_ii_qa_on_investor_protection_topics.pdf).

За инвеститорите е важно да се запознаят с този документ преди да вземат инвестиционно решение. В него е представена индикативна информация за обичайните разходи и такси, свързани с транзакции и прилаганите такси за съхранение за различни типове финансови инструменти, които се основават на инвестирана сума. Сумата на разходите може да варира в зависимост от реалната инвестирана сума, периода на държане на книжата, както и конкретната ситуация, като е възможно реализираните разходи да се различават от показаните.

Информацията в таблиците примерно представя възможните разходи като илюстрира за удобство на инвеститорите минимална и максимална стойност в абсолютна сума и в процент. При това примерно изчисляване ИП е използвало реалните разходи, за да илюстрира очакваните разходи и такси. В случаите, в които ИП няма информация за реалните разходи и такси в предишни периоди, ИП е направило прогноза за възможните разходи на базата на своя опит и разумни оценки.

ПОРЪЧКА ЗА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РЕГИСТРИРАНИ И ТЪРГУВАНИ В РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ				
АКЦИИ				
Количествено/брой	Единична цена	Инвестирана сума	Валута	
1000	10	10 000	BGN	
	Такси при покупка (еднократни)	Текущи разходи – попечителство и съхранение на ФИ (годишни)	Такси при продажба (еднократни)	Сума на разходите ⁴
Разходи за инвестиционната услуга и допълнителни услуги	≥ 5 – 35 лева ¹ 0,00 – 0,35%	5 лева 0,05%	≥ 5 – 35 лева ¹ 0,00 – 0,35%	15 – 75 лева 0,15 - 0,75%
Разходи за финансовия инструмент	0,00 0,00%	0,00 0,00%	0,00 0,00%	0,00 0,00%
<i>Включени финансови стимули (плащания от трети страни)</i>	0,00 0,00%	0,00 0,00%	0,00 0,00%	0,00 0,00%

ПОРЪЧКА ЗА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РЕГИСТРИРАНИ И ТЪРГУВАНИ В РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ				
ОБЛИГАЦИИ				
Номинал	Единична цена	Инвестирана сума	Валута	
100 000	100%	100 000	BGN	
	Такси при покупка (еднократни)	Текущи разходи – попечителство и съхранение на ФИ (годишни)	Такси при продажба (еднократни)	Сума на разходите ⁴
Разходи за инвестиционната услуга и допълнителни услуги	≥ 5 – 36 лева ¹ 0,00 – 0,036%	50 лева 0,05%	≥ 5 – 36 лева ¹ 0,00 – 0,036%	60 – 122 лева 0,06 - 0,122%
Разходи за финансовия инструмент	0,00 0,00%	0,00 0,00%	0,00 0,00%	0,00 0,00%
<i>Включени финансови стимули (плащания от трети страни)</i>	0,00 0,00%	0,00 0,00%	0,00 0,00%	0,00 0,00%

ПОРЪЧКА ЗА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РЕГИСТРИРАНИ И ТЪРГУВАНИ ИЗВЪН РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ				
АКЦИИ и ETF				
Количество/брой	Единична цена	Инвестирана сума		Валута
1000	10	10 000		EUR
	Такси при покупка (еднократни)	Текущи разходи – попечителство и съхранение на ФИ (годишни)	Такси при продажба (еднократни)	Сума на разходите ^{3, 4}
Разходи за инвестиционната услуга и допълнителни услуги	≥ 20 – 64 EUR	5 EUR	≥ 20 – 64 EUR	91 – 393 EUR 0,91 - 3,93%
	0,12 – 0,64%	0,05%	0,12 – 0,64%	
	<i>Такса за прехвърляне ФИ при сделка</i>	<i>Попечителски и други такси ²</i>	<i>Такса за прехвърляне ФИ при сделка</i>	
	23 – 130 EUR	Попечителски и други такси ²	23 – 130 EUR	
Разходи за финансов инструмент	0,00 0,00%	0,00 0,00%	0,00 0,00%	0,00 0,00%
Включени финансови стимули (плащания от трети страни)	0,00 0,00%	0,00 0,00%	0,00 0,00%	0,00 0,00%

ПОРЪЧКА ЗА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ, РЕГИСТРИРАНИ И ТЪРГУВАНИ ИЗВЪН РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ				
АКЦИИ и ETF – САЩ				
Количество/брой	Единична цена	Инвестирана сума		Валута
1000	10	10 000		USD
	Такси при покупка (еднократни)	Текущи разходи – попечителство и съхранение на ФИ (годишни)	Такси при продажба (еднократни)	Сума на разходите ^{3, 4}
Разходи за инвестиционната услуга и допълнителни услуги	≥ 20 – 23 USD	5 USD	≥ 20 – 23 USD	99 – 105 USD 0,99 - 1,05%
	2,3 цента на акция	0,05%	2,3 цента на акция	
	<i>Такса за прехвърляне ФИ при сделка</i>	<i>Попечителски и други такси ²</i>	<i>Такса за прехвърляне ФИ при сделка</i>	
	27 USD	Попечителски и други такси ²	27 USD	
Разходи за финансов инструмент	0,00 0,00%	0,00 0,00%	0,00 0,00%	0,00 0,00%
Включени финансови стимули (плащания от трети страни)	0,00 0,00%	0,00 0,00%	0,00 0,00%	0,00 0,00%

При проявен интерес от страна на инвеститор, ИП може да изчисли и предостави предварителни индикативни (възможни) разходи на база точните характеристики на конкретната очаквана/договаряна сделка, въз основа на таксите и комисионните по Тарифата, или съгласно сключеното двустранно споразумение с инвеститора.

¹ Таксите към Централен Депозитар не са включени в комисионите на ИП и се удържат за всяка сделка. Таксите на БФБ са включени в комисионната, събирана от ИП.

² Попечителски такси, такси за корпоративни събития и други такси, начислявани по отношение на чуждестранни облигации, акции, дялове и други финансови инструменти - според тарифата на обслужващата банка.

³ Специфичните за някои пазари комисионни, допълнителни такси, налози, данъци, регулаторни такси и др. не са включени в сумата на разходите и са за сметка на инвеститора. Информация за тях се предоставя в потвърждението за всяка конкретна сделка съгласно нормативните изисквания.

⁴ При сделки във валута, различна от избраната от инвеститора в договора, обслужващата банка може да начисли и разходи в следствие на валутнокурсви разлики, както и други разходи на база превалутиране, при изпълнение на поръчки/нареждания и сключване на сделки в различна валута.