

## ДОКУМЕНТ С ПРЕДВАРИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ за таксите и разходите, свързани с инвестиционни услуги и дейности с финансови инструменти

Наименование на инвестиционния посредник:

Първа инвестиционна банка АД  
Регистрационен номер на ИП: РГ-03-079

Настоящият документ има за цел да Ви информира относно таксите и разходите, свързани с предоставяните от Първа инвестиционна банка АД (ПИБ АД, Банката) основни услуги като инвестиционен посредник. Тази информация се изисква съгласно действащото законодателство – Законът за пазарите на финансови инструменти и Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията по отношение на организационните изисквания и условията за извършване на дейност от инвестиционните посредници, за да гарантира, че преди сключване на договор ще получите необходимата информация, която да ви даде възможност за оценка и сравнение между различни финансови инструменти и инвестиционни услуги, за да вземете информирано инвестиционно решение.

• Настоящият документ съдържа три примера (сценарии) за таксите и разходите, свързани с инвестиране във финансови инструменти на местен, на чуждестранен пазар, както и при управление на индивидуален клиентски портфейл. С помощта им ще можете да направите преценка как биха се отразили таксите, комисионите и другите разходи върху Вашите инвестиции. Пълната информация за размера и начина на изчисляване на таксите се съдържа в Тарифата за таксите и комисионите на ПИБ АД (Тарифата).

### Сценарий 1: Очакван размер на разходите за инвестиции на местен пазар

При сключване на сделка на местен регулиран пазар – Българска фондова борса АД

Стойност на нареждането /в левове/	За 1 сделка /в левове/	Като % от стойността на сделката	За 2 сделки* /в левове/	Като % от стойността на сделката	Месечна такса поддръжка на сметка за съхранение /в левове/
до 625	7,50	от 1,20%	10,00	от 1,60%	до 0,06
1 000	12,50	1,25%	15,00	1,50%	0,08
2 000	18,50	0,93%	21,00	1,05%	0,17
5 000	42,50	0,85%	45,00	0,90%	0,42
10 000	82,50	0,825%	85,00	0,85%	0,83
20 001	92,50	0,46%	95,00	0,47%	0,14
50 000	227,50	0,455%	230,00	0,46%	4,17

Пояснение:

1. Размерът на дължимите такси и комисиони може да варира в зависимост от това на колко сделки се е изпълнило съответното нареждане (поръчка).

\*В случай че поръчката се изпълни на повече от 1 сделка – за всяка сделка се добавя по 2,50 лв.

2. Ако финансовите инструменти се водят по регистър А по лична сметка на клиента в Централен депозитар АД, допълнителни разходи:

- За прехвърляне на финансовите инструменти от лична по клиентска сметка при ПИБ АД – 10,00 лв.;
- За откриване на сметка за ценни книжа – за първа сметка 3,00 лв., за всяка следваща по 2,00 лв.

Посочените в т.2 такси се взимат по отделно за всеки финансов инструмент, който се прехвърля.

**Сценарий 2: Очакван размер на разходите за инвестиции на чуждестранни пазари**
**При сключване на сделка на XETRA**

Стойност на нареждането /в евро/	Размер на комисионата /в евро/	Като % от стойността на сделката	Месечна такса поддръжка на сметка за съхранение /в евро/
500	30,00	6,00%	5,00
1 000	30,00	3,00%	5,00
2 500	30,00	1,20%	5,00
5 000	30,00	0,60%	5,00
10 000	50,00	0,50%	5,00
25 000	125,00	0,50%	5,21

**При сключване на сделка на Euronext Paris**

Стойност на нареждането /в евро/	Размер на комисионата /в евро/	Stamp Duty* 0.30% /в евро/	Като % от стойността на сделката	Месечна такса поддръжка на сметка за съхранение /в евро/
500	45,00	1,50	9,30%	5,00
1 000	45,00	3,00	4,80%	5,00
2 500	45,00	7,50	2,10%	5,00
5 000	45,00	15,00	1,20%	5,00
10 000	50,00	30,00	0,80%	5,00
25 000	125,00	60,00	0,74%	5,21

Пояснение:

\*За някои пазари се прилагат данъци, държавни/регулаторни такси, които са с променливи стойности, например във Великобритания, Франция, Швейцария, Гърция, Италия.

**При сключване на сделка на пазари в USA - NYSE Arca, NASDAQ GM**

Стойност на нареждането /в щатски долари/	Размер на комисионата /в щатски долари /	Като % от стойността на сделката	Месечна такса поддръжка на сметка за съхранение /в евро/
500	30,00	6,00%	5,00
1 000	30,00	3,00%	5,00
2 500	30,00	1,20%	5,00
5 000	30,00	0,60%	5,00
10 000	50,00	0,50%	5,00
25 000	125,00	0,50%	5,21

**Сценарий 3: Очакван размер на разходите при управление на индивидуален клиентски портфейл**

Средства под управление /в левове/	Размер на такса управление /в левове/	Такса управление	Годишен резултат /в левове/	Размер такса добро управление /в левове/	Такса добро управление	Нетен резултат /в левове/	Разходи /в левове/
1 000 000	6 000	0,60%	60 000	6 000	10%	48 000	12 000
500 000	5 000	1,00%	30 000	3 000	10%	22 000	8 000
300 000	3 750	1,25%	18 000	1 800	10%	12 450	5 550
200 000	3 000	1,50%	12 000	1 200	10%	7 800	4 200
100 000	1 500	1,50%	6 000	600	10%	3 900	2 100

Представените примери илюстрират очаквания размер на разходи за Клиента в абсолютна стойност и като процент върху направената инвестиция. Крайната цена за Клиента е различна, като определянето ѝ зависи от различни фактори, например: размер на инвестираната сума, период на държане на финансовите инструменти, допълнителните разходи, които биха могли да възникнат във връзка с инвестицията (в т.ч. курсови разлики, данъци, държавни или регулаторни такси или други плащания към трети лица, които биха могли да възникнат при изпълнение на клиентско нареждане, сключване на сделка или предоставяне на други услуги, които се събират допълнително към таксите и комисионите, съгласно Тарифата). Поради това е възможно реализираните за Клиента разходи да варират и да се различават от показаните в представените примери.

В случай на интерес от страна на потенциален Клиент, Банката има готовност да предостави допълнителна информация относно очаквания размер на разходи на база параметрите на конкретната услуга.

ПИБ АД не получава финансови стимули от трети лица под формата на възнаграждения, комисиони или други парични или непарични облаги във връзка с предоставянето на брокерски услуги, както и при управление на индивидуален клиентски портфейл и свързаните с тях допълнителни услуги, предлагани от Банката.

• Настоящият документ включва и информация за общи услуги, свързани с банковата сметка\*, обслужваща сделките и операциите с финансови инструменти. Отношенията между ПИБ АД и Клиента по повод откриването и поддържането (воденето) на сметката, както и във връзка с платежни услуги, предоставяни от Банката, се уреждат съобразно с Общите условия на ПИБ АД за откриване и водене на банкови сметки и за предоставяне на платежни услуги (ОУПУ).

Услуга	Такса	
Откриване	в офис	2,50 лв.
	чрез електронно банкиране [Моята Fibank]	без такса
	с издадена дебитна карта към нея в офис	2,00 лв.
	с издадена дебитна карта към нея чрез електронно банкиране [Моята Fibank]	без такса
Поддържане	открита в офис	месечно 2,90 лв.
	открита чрез електронно банкиране [Моята Fibank]	месечно 2,90 лв.
	с издадена дебитна карта към нея, открита в офис	месечно 2,50 лв.
	с издадена дебитна карта към нея, открита чрез електронно банкиране [Моята Fibank]	месечно 2,50 лв.
Закриване	преди изтичане на 6 месеца от сключването на договора за сметката	
	в офис	5,00 лв.
	чрез електронно банкиране [Моята Fibank]	без такса

## Кредитни преводи

За кредитни преводи от/към сметката на Клиента във връзка с изпълнение на подадените от клиента нареждания за сделки и операции с финансови инструменти и сключените сделки по управление на клиентски инвестиционен портфейл не се събират такси. За ползваните от Клиента банкови услуги и извършване на операции извън предмета на договора за съответната инвестиционна услуга, се начисляват отделни такси.

Пълната информация се съдържа в Тарифата за таксите и комисионите, начислявани от Първа инвестиционна банка АД по банковите сметки в национална и чуждестранна валута.

*Пояснение:*

*\*Примерите са със стандартна разплащателна сметка и IQ разплащателна сметка, открити в левове.*