

Пример удержания комиссии за покупку/продажу сложных и простых акций Exchange Traded Fund (далее – ETF)*

1. Клиент приобретает в рамках классического брокерского обслуживания 100 сложных акций ETF «Van-Eck Vectors Gold Miners ETF» (Nasdaq) по цене 100 USD за акцию на общую сумму 10 000 USD (Nasdaq). В данном случае комиссия банка составит 35 USD + комиссии третьих лиц (вкл. биржи), которые могут составить 2–5% от уплаченной банком комиссии. Так как комиссия за покупку 100 акций составляет: 100 акций x 0,025 USD за акцию (тариф) = 2,5 USD, что меньше минимального тарифа банка, то в данном случае применяется минимальный тариф. Такую же комиссию клиент должен будет уплатить и при продаже, если клиент продаст столько же акций по цене покупки, т.к. в данном примере размер комиссии зависит от объема (количества) акций. Соответственно, за покупку/продажу акций в данном примере клиент заплатит 70 USD + комиссии третьих лиц, которые могут составить 2–5% от уплаченной банком комиссии.

С точки зрения структуры комиссии, ETF идентична акциям, однако ETF-эмитент добавляет к цене ETF комиссию за управление, согласно проспекту ETF или другому приравняемому к нему документу (например, 0.5% в год), а также другие комиссии от чистой стоимости ETF активов, которые могут повлиять на окончательный вклад клиента.

Изменения стоимости ФИ при продаже. Предполагаемый срок держания ФИ — 1 месяц.		10 000 (без изменений в цене)	В процентах	Снижение на 10%	В процентах	Повышение на 10%	В процентах
Расходы, связанные с предоставлением инвестиционной услуги	Выполнение распоряжения по сделке	70	0.700%	70	0.778%	70	0.636%
	Комиссия третьих лиц за выполнение распоряжения по сделке	3.5	0.035%	3.5	0.039%	3.5	0.032%
	Комиссия за управление*	0	0%	0	0%	0	0%
Любые платежи, связанные с вспомогательными услугами	Обслуживание счёта финансовых инструментов	2	0.02%	1.8	0.02%	2.2	0.02%
Совокупное влияние выплат и расходов	Общий объём запланированных комиссий и их влияние на доходность	75.5	-0.75%	75.3	-10.84%	76.6	9.31%

Пример удержания комиссии за покупку/продажу сложных и простых акций

2. Клиент приобретает в рамках классического брокерского обслуживания 100 000 акций компании «UCO US» по цене 17 USD за акцию на общую сумму 170 000 USD (NYSE). В данном случае комиссия банка составит 250 USD (10 000 акций x 0,025 USD за акцию) + комиссии третьих лиц (вкл. биржи), которые могут составить 2–5% от уплаченной банком комиссии. Так как комиссия за покупку 10 000 акций составляет: 10 000 акций x 0,025 USD за акцию = 250 USD, что больше минимального тарифа банка, то в данном случае применяется стандартный тариф. Такую же комиссию клиент должен будет уплатить и при продаже, если клиент продаст столько же акций по цене покупки, т.к. в данном примере размер комиссии зависит от объема (количества) акций. Соответственно, за покупку/продажу акций в данном примере клиент заплатит 500 USD + комиссии третьих лиц, которые могут составить 2–5% от уплаченной банком комиссии.

Изменения стоимости ФИ при продаже Предполагаемый срок держания ФИ — 1 месяц.		170 000 (без изменений)	В процентах	Снижение на 10%	В процентах	Повышение на 10%	В процентах
Расходы, связанные с предоставлением инвестиционной услуги	Выполнение распоряжения по сделке	500	0.294%	500	0.327%	500	0.267%
	Комиссия третьих лиц за выполнение распоряжения по сделке	25	0.015%	25	0.016%	25	0.013%
	Комиссия за управление	0	0%	0	0%	0	0%
Любые платежи, связанные с вспомогательными услугами	Обслуживание счёта финансовых инструментов	34	0.02%	30.6	0.020%	37.4	0.020%
Совокупное влияние выплат и расходов	Общий объём запланированных комиссий и их влияние на доходность	559	-0.33%	555.6	-10.33%	562.4	9.67%

Пример удержания комиссии за покупку/продажу облигаций (простых и сложных)

4. Клиент покупает в рамках классического брокерского обслуживания 200 000 еврооблигаций «Gazprom GAZPRU» 7.288 08/16/37 (OTC) по цене 120% (расчет без накопленного купона) на сумму 240 000 USD. В данном случае комиссия банка составит 192 USD (240 000 x 0,08% от суммы сделки) + комиссии третьих лиц (вкл. DVP – Delivery Versus Payment, т.е. поставка против платежа (ППП)), которые могут составить 25–50 USD. Так как комиссия за покупку 200 000 облигаций составляет: 240 000 USD x 0,08 USD от суммы сделки = 192 USD, что больше минимального тарифа банка, то в данном случае применяется стандартный тариф. Комиссия за продажу в данном примере будет зависеть от суммы продажи. Допустим, сумма продажи составит 240 000 USD, тогда клиент заплатит 192 USD (240 000 USD x 0,08% от суммы сделки) + комиссии третьих лиц (вкл. DVP), которые могут составить 25–50 USD. Соответственно, за покупку/продажу облигаций в данном примере клиент заплатит 392 USD + комиссии третьих лиц, которые могут составить 50–100 USD от уплаченной банком комиссии.

Изменения стоимости ФИ при продаже Предполагаемый срок держания ФИ — 1 месяц.		240 000 (без изменений)	В процентах	Снижение на 10%	В процентах	Повышение на 10%	В процентах
Расходы, связанные с предоставлением инвестиционной услуги	Выполнение распоряжения по сделке	384	0.160%	384	0.178%	384	0.145%
	Комиссия третьих лиц за выполнение распоряжения по сделке	100	0.042%	100	0.046%	100	0.038%
	Комиссия за управление	0	0.000%	0	0.000%	0	0.000%
Любые платежи, связанные с вспомогательными услугами	Обслуживание счёта финансовых инструментов	48	0.020%	43.2	0.022%	52.8	0.018%
Совокупное влияние выплат и расходов	Общий объём запланированных комиссий и их влияние на доходность	532	-0.22%	527.2	-10.22%	536.8	9.78%

Пример удержания комиссии за покупку/продажу фьючерсов

5. Клиент покупает в рамках классического брокерского обслуживания 5 фьючерсов GCZ7 (CME) от декабря 2017 года на золото по цене 1280 USD за фьючерс на общую сумму 640 000 USD, но вносит только депозит в размере 10%, т.е. 64 000 USD, который изменяется при изменении цен на золото, в результате ежедневной переоценки. В данном случае комиссия банка составит 75 USD (5 договоров x 15 USD за договор) + комиссии третьих лиц (вкл. биржи), которые могут составить 2–5% от уплаченной банком комиссии. Такую же комиссию клиент должен будет уплатить и при продаже, если клиент продаст столько же фьючерсов по цене покупки, т.к. в данном примере размер комиссии зависит от объема (количества) фьючерсов. Соответственно, за покупку/продажу фьючерсов в данном примере клиент заплатит 150 USD + комиссии третьих лиц, которые могут составить 2–5% от уплаченной банком комиссии.

Изменения обеспечения ФИ при продаже ФИ. Предполагаемый срок держания ФИ — 1 месяц.		64 000 (без изменений)	В процентах	Снижение на 10%	В процентах	Повышение на 10%	В процентах
Расходы, связанные с предоставлением инвестиционной услуги	Выполнение распоряжения по сделке	150	0.234%	150	0.260%	150	0.213%
	Комиссия третьих лиц за выполнение распоряжения по сделке	7.5	0.012%	7.5	0.013%	7.5	0.011%
	Комиссия за управление	0	0%	0	0%	0	0%
Любые платежи, связанные с вспомогательными услугами	Обслуживание счёта финансовых инструментов	0	0%	0	0%	0	0%
Совокупное влияние выплат и расходов	Общий объём запланированных комиссий и их влияние на доходность	157.5	-0.24 %	157.5	-10.27 %	157.5	9.75%

Пример удержания комиссии за покупку/продажу опционов

6. Клиент покупает в рамках классического брокерского обслуживания 3 опциона COG8C 57 Comdty (IPE) от февраля 2018 года на фьючерс на нефть по договорной цене 57 за 2,25 USD за фьючерс на общую сумму 6750 USD. В данном случае комиссия банка составит 45 USD (3 договора x 15 USD за договор) + комиссии третьих лиц (вкл. биржи), которые могут составить 2–5% от уплаченной банком комиссии. Такую же комиссию клиент должен будет уплатить и при продаже, если клиент продаст столько же опционов по цене покупки, т.к. в данном примере размер комиссии зависит от объема (количества) опционов. Соответственно, за покупку/продажу опционов в данном примере клиент заплатит 90 USD + комиссии третьих лиц, которые могут составить 2–5% от уплаченной банком комиссии.

Изменения обеспечения ФИ при продаже ФИ. Предполагаемый срок держания ФИ — 1 месяц.		6 750 (без изменений)	В процентах	Снижение на 10%	В процентах	Повышение на 10%	В процентах
Расходы, связанные с предоставлением инвестиционной услуги	Выполнение распоряжения по сделке	90	1.33%	90	1.481%	90	1.212%
	Комиссия третьих лиц за выполнение распоряжения по сделке	4.5	0.067%	4.5	0.074%	4.5	0.061%
	Комиссия за управление	0	0%	0	0%	0	0%
Любые платежи, связанные с вспомогательными услугами	Обслуживание счёта финансовых инструментов	0	0%	0	0%	0	0%
Совокупное влияние выплат и расходов	Общий объём запланированных комиссий и их влияние на доходность	94.5	-1.4 %	94.5	-11.4 %	94.5	8.6%

PNB EM High Yield Bond Fund или PNB Total Return Bond Fund

В данном примере, клиент приобретает доли фонда на сумму 10 000 USD в основной валюте фонда, на 1 год. В данном примере предполагается, что стоимость фонда не изменяется в течение года, уменьшается на 10% на следующий день после приобретения и остаётся неизменной в течение года. Размер комиссий рассчитывается от чистой стоимости активов. Комиссия за управление составляет 2% в год и является частью чистой стоимости активов; комиссия за покупку — до 3%. В примере была использована максимальная комиссия — 3%. PNB Total Return Bond Fund комиссия за покупку — 1%, а комиссия за управление — 1%.

Изменения стоимости ФИ при продаже Предполагаемый срок держания ФИ — 1 год.		10 000 (без изменений)	В процентах	Снижение на 10%	В процентах	Повышение на 10%	В процентах
Расходы, связанные с предоставлением инвестиционной услуги	Выполнение распоряжения по сделке	300	3%	300	3%	300	3%
	Комиссия третьих лиц за выполнение распоряжения по сделке	0	0%	0	0%	0	0%
	Комиссия за управление*	0	0%	0	0%	0	0%
Любые платежи, связанные с вспомогательными услугами	Обслуживание счёта финансовых инструментов	0	0%	0	0%	0	0%
Совокупное влияние выплат и расходов	Общий объём запланированных комиссий и их влияние на доходность	300	-3%	300	-13%	300	7%

* Банку не известна комиссия, фактически удержанная управляющим. В информативном расчёте использована комиссия 0%.