

Основен информационен документ

ЦЕЛ

Настоящият документ представя основната информация за този инвестиционен продукт. Това не е маркетингов материал. Информацията се изисква от закона, за да Ви помогне да разберете естеството, рисковете, разходите, потенциалните печалби и загуби от този продукт, както и да Ви позволи да го сравните с други продукти.

ПРОДУКТ

Валутна опция (Американски стил)

- Страна по сделката: УниКредит Булбанк АД, (като дъщерно дружество на UniCredit S.p.A. заедно с нейните консолидирани холдинги) – www.unicreditbulbank.bg
- За повече информация, обадете се на тел. +359 2 9320 122.
- Комисията за финансов надзор (КФН), България, е отговорна за надзора на УниКредит Булбанк АД по отношение на този Основен Информационен Документ.
- Този документ е създаден на: 16.9.2024 г.

Вие сте на път да закупите продукт, който е комплексен и може да бъде трудноразбираем.

1. КАКВО ПРЕДСТАВЛЯВА ПРОДУКТЪТ?

ТИП

ОТС дериват - продукт, който се търгува извънборсово ("over the counter") – Валутна опция (Американски стил)

СРОК

Продуктът е с фиксиран договорен срок и ще се прекрати след 1 година.

ЦЕЛИ

Продуктът Валутна опция (Американски стил) се използва за управление на валутния риск.

Продуктът Валутна опция (Американски стил) представлява договор между две страни (клиент/УниКредит Булбанк АД), който дава на купувача правото, но не и задължението, да обмени определена сума от една валута в друга валута по предварително фиксиран курс във всеки един работен ден преди или на падежа на опцията.

При покупката на Валутна опция (Американски стил), получавате правото, но не и задължението, да закупите сума в една валута (напр. условна сума в USD) и да продадете сума в друга валута (напр. условна сума в EUR) по предварително договорен курс (Цена на упражняване) на която и да е бъдеща дата преди или на падежа на опцията. Правото може да бъде упражнено във всеки един работен ден до падежа на опцията (датата на падеж), включително и на самия падеж.

За да закупите това право, трябва да заплатите премията на опцията, която не подлежи на възстановяване.

Независимо дали упражните правото си по Валутна опция (Американски стил), няма да получите обратно платената премия.

Долу са представени примерни продуктови условия, които са базирани на правно дефинирани или реалистични допускания и е възможно да не съвпадат с Вашите конкретни договорени условия напр. условната сума, премията и т.н.

| | |
|------------------------------|----------------------------------|
| Валутна двойка | EUR/USD |
| Стил на опцията | Американски - EUR Put / USD Call |
| EUR условна сума | EUR 10 000,00 |
| USD условна сума | USD 11 258,00 |
| Цена на упражняване | 1,1258 |
| Дата на падеж | 16.9.2025 г. |
| Дата на сетълмент | 18.9.2025 г. |
| Премия на опцията | EUR 431 |
| Валюр на премията на опцията | 18.9.2024 г. |

ПРЕДНАЗНАЧЕНИЕ

Продуктът е подходящ за непрофесионални клиенти, които:

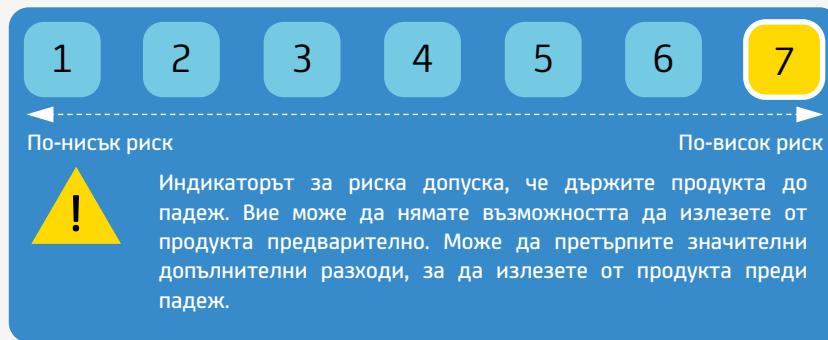
- държат продукта за договорения срок,
- разбират, че платената премия на опцията не се възстановява и, че е възможно да получат нищо или по-малко от платената премия и
- имат теоретични познания над средното ниво или имат предишен опит с ОТС деривати и финансови пазари.

2. КАКВИ СА РИСКОВЕТЕ И КАКВА ДОХОДНОСТ МОГА ДА ПОЛУЧА?

ИНДИКАТОР ЗА РИСКА

Индикаторът за риск е показател за нивото на риск на този продукт спрямо други продукти. Той показва каква е вероятността продуктът да генерира загуба поради движения на пазара или поради невъзможността да Ви платим.

Ние класифицирахме този продукт с ниво 7 от 7, което е нивото с най-висок риск.



Вземете под внимание валутния риск. Възможно е да получавате плащания в различна валута, така че крайната доходност която ще получите зависи от валутния курс между двете валути. Този риск не се взима под внимание в индикатора посочен по-горе.

В някои случаи може да се изиска да направите допълнителни плащания, които да покрият евентуалните загуби. Общият размер на загубата, която може да претърпите, може да бъде значителна по размер.

Този продукт не предоставя защита от бъдещи пазарни движения, заради което може да понесете значителни загуби.

СЦЕНАРИИ НА ИЗПЪЛНЕНИЕ

Какво ще получите от този продукт зависи от бъдещото представяне на пазара. Бъдещите пазарни движения са несигурни и не могат да бъдат предвидени с точност. Показаните сценарии са индикативни, базирани на минали резултати и на определени предположения. Пазарите могат да се развият много различно в бъдеще.

| Препоръчителен период на държане: | 1 година | |
|-----------------------------------|---|-------------------|
| Примерна условна главница: | EUR 10 000 | |
| Сценарии | Ако затворите сделката след 1 година | |
| Минимален Сценарий | Няма минимална гарантирана възвръщаемост. Можете да загубите част или цялата премия. | |
| Стресов Сценарий | Какво бихте могли да получите/ платите след покриване на разходите Средна възвръщаемост/загуба върху номиналната стойност всяка година | EUR -431 -4,3% |
| Неблагоприятен сценарий | Какво бихте могли да получите/ платите след покриване на разходите Средна възвръщаемост/загуба върху номиналната стойност всяка година | EUR -431 -4,3% |
| Умерен сценарий | Какво бихте могли да получите/ платите след покриване на разходите Средна възвръщаемост/загуба върху номиналната стойност всяка година | EUR -285 -2,9% |
| Благоприятен сценарий | Какво бихте могли да получите/ платите след покриване на разходите Средна възвръщаемост/загуба върху номиналната стойност всяка година | EUR 698 7,0% |

Посочените данни включват всички разходи свързани със самия продукт, но може да не включват това, което плащате на Вашия агент. Данните не включват Вашите данъчни задължения, което също може да повлияе на сумата, която може да получите или платите.

Благоприятният, умереният, неблагоприятният и стресовият сценарии представляват възможни резултати, които са изчислени въз основа на симулации, използвайки историческо представяне на валутната двойка през последните 5 години. Пазарите могат да се развият много различно в бъдеще. Стресовият сценарий показва какво бихте получили или платили в екстремни пазарни условия.

При прекратяване на този продукт не може лесно да получите обратно парични средства. Това означава, че е трудно да се прецени колко ще получите обратно, ако прекратите продукта преди края на препоръчителния период на държане. Възможно е да не можете да прекратите продукта прекалено рано или да реализирате голяма загуба, ако го направите.

3. КАКВО СЕ СЛУЧВА АКО УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД НЕ Е В СЪСТОЯНИЕ ДА СЕ РАЗПЛАТИ?

Съдоговорителите по сключени сделки с деривати са изложени на риск от възможността УниКредит Булбанк АД да не изпълни своите задължения по такава сделка в случай на несъстоятелност (невъзможност за плащане или свръхзадължияност), както и в случай на предприети регулаторни мерки срещу банката. Регулаторни мерки срещу кредитна институция могат да бъдат предприети, ако активите на кредитната институция са по-малко от пасивите ѝ, както и в случай, че не е в състояние да изплати изискуемите си задължения или се налага извънредна финансова подкрепа с публични средства. При наложени регулаторни мерки, компетентният орган може да вземе решение за предсрочно прекратяване на дериватна сделка, в следствие на което може да възникне вземане за съдоговорителя срещу кредитната институция. Решението за предсрочно прекратяване на дериватна сделка може да доведе до частично или пълно намаляване на главницата на това вземане или преобразуване му в капитал (акции или други видове капиталови инструменти).

В случай, че УниКредит Булбанк АД не изпълни задълженията си, свързани с продукта или не е в състояние да плати, можете да загубите част или цялото полагащо Ви се плащане, както и възможността да понесете неограничени загуби от този продукт. Настоящият продукт не е защитен от никаква схема за гарантиране на депозити, законна или друг вид гаранция.

4. КАКВИ СА РАЗХОДИТЕ?

Служителят, който Ви продава продукта, може да Ви таксува и други разходи. Ако е така, служителят ще предостави информация за тези

разходи и ще покаже техният ефект с течение на времето върху Вашата инвестиция.

РАЗХОДИ ВЪВ ВРЕМЕТО

Таблиците показват сумите, които се вземат от вашата инвестиция за покриване на различни видове разходи. Тези суми зависят от това колко инвестирате, колко дълго държите продукта и от самото представяне на продукта. Показаните тук суми са индикативни, базирани на примерна сума на инвестиция и различни възможни инвестиционни периоди.

Направили сме следните предположения:

- Стойността на продукта не се променя (0% годишна възвръщаемост)
- Условната главница е EUR 10 000

| Ако затворите сделката след 1 година (препоръчителен период на държане на инвестицията) | |
|--|---------|
| Общо разходи | EUR 190 |
| Ефектът върху годишните разходи (*) | 1,9% |

(*) Това илюстрира как разходите намаляват вашата възвръщаемост по отношение на условната сума всяка година през периода на държане. Например показва, че ако държите продукта до препоръчания период на държане, средната ви възвръщаемост на година се очаква да бъде -1,0% преди разходите и -2,9% след разходите.

СТРУКТУРА НА РАЗХОДИТЕ

| Еднократни разходи при влизане или излизане | Ако затворите сделката след 1 година |
|---|--|
| Разходи при влизане | Тези разходи, вече са включени в цената, която заплащате До EUR 190 |
| Разходи при излизане | Не е приложимо |

5. КАКЪВ Е ПРЕДПОЧИТАНИЯТ ПЕРИОД НА ДЪРЖАНЕ И МОГА ЛИ ДА ИЗТЕГЛЯ ПАРИТЕ СИ ПО-РАНО?

Препоръчителен период на държане: 1 година

Препоръчителният период на държане съответства на договорения срок. Вие нямате право едностранно да прекратите продукта предсрочно. Въпреки това, правото на предсрочно прекратяване може да бъде уредено с изрична договореност за едната или двете договарящи страни. В случай на договорено предсрочно прекратяване, вие или ще получите, или ще направите плащане, което се състои от пазарната стойност на продукта и разходите за прекратяване, включително и реализирания приход за банката. Може да възникнат значителни допълнителни разходи.

6. КАК МОГА ДА ПОДАМ ОПЛАКВАНЕ?

Може да подадете оплакване за този продукт или за поведението на емитента на продукта или за служителите, които продават продукта, на следните адреси: онлайн на <https://www.unicreditbulbank.bg/bg/korporativni-klienti/finansovi-pazari/finansovi-pazari-i-uslugi>, писмено на УниКредит Булбанк АД, отдел "Корпоративни продажби и деривати", пл. Света Неделя №7, 1000 София, България или по имейл на CorporateTreasurySales@UniCreditGroup.Bg.

7. ДРУГА ВАЖНА ИНФОРМАЦИЯ

Допълнителна информация за продукта може да Ви бъде предоставена при направена заявка за това. УниКредит Булбанк АД извършва преглед на този Основен Информационен Документ веднъж годишно. Актуалната версия на документа е налична на <https://www.unicreditbulbank.bg/bg/korporativni-klienti/finansovi-pazari/finansovi-pazari-i-uslugi>. В случай, че имате необходимост от допълнителна информация, не се колебайте да се свържете с нас.