

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

Лихвен колар (покупка на кап и продажба на флор)

- 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: 10.1.2024 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") – Лихвен колар (покупка на кап и продажба на флор)

СРОК

Продуктът е с фиксиран договорен срок и ще се прекрати след 5 години.

ЦЕЛИ

Лихвените колари се използват за управлението на лихвените рискове.

Лихвеният колар (покупка на кап и продажба на флор) представлява договор между две страни (клиент/УниКредит Булбанк АД), според който Вие купувате лихвен кап и едновременно с това продавате лихвен флор. Ако на конкретна фиксинг дата референтният лихвен процент (напр. EURIBOR) е над договореното кап ниво, Вие получавате компенсация за съответния лихвен период (напр. 3 месеца), която е изчислена като разликата между референтния лихвен процент и кап нивото, умножена по условната главница. Ако на конкретна фиксинг дата референтният лихвен процент е под договореното флор ниво, Вие заплащате компенсация за съответния лихвен период, която е изчислена като разликата между флор нивото и референтния лихвен процент, умножена по условната главница. За референтен лихвен процент може да се използва всеки лихвен индекс с приложими периоди (напр. 3-месечен EURIBOR). Фиксинг датата е два банкови работни дни преди началото на съответния лихвен период.

При сключване на сделка с лихвен колар (покупка на лихвен кап и продажба на лихвен флор), може или да заплатите премия или да получите, в зависимост от договорените кап и флор нива. В случай, че заплащате премия, тя не подлежи на възстановяване. Размерът на премията зависи от няколко фактора, включително срока на опцията, нивата на кап и флор и волатилността на референтния курс. Срокове до 10 години са обичайни. Сроктът на сделката е разделен на индивидуални лихвени периоди, които се определят от периодичността на референтния лихвен процент.

Условната главница на Лихвен колар (покупка на кап и продажба на флор) служи единствено за определяне на съответните лихвени плащания. Няма реално плащане/получаване на условната главница.

Сделка с този продукт може да се сключи и в чужда валута.

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.

Период	5 години
Условна главница	EUR 10 000
премия на опцията	EUR 236
Флор ниво	1,50% годишно
Референтен лихвен процент	3-месечен EURIBOR
Кап ниво	3,50% годишно
Компенсационни плащания	тримесечни плащания конвенция за отчитане на дните Act/360
Конвенция за отчитане на дните	act/360 означава: Лихвените дни се броят на база на реалните календарни дни. Календарната година в знаменателя е равна на 360 дни. 30/360 означава: Лихвените дни са равни на 30. Календарната година е равна на 360 дни.

ПРЕДНАЗНАЧЕНИЕ

Продуктът е подходящ за непрофесионални клиенти, които:

- държат продукта за договорения срок,
- които са в позиция да поемат неограничени загуби и

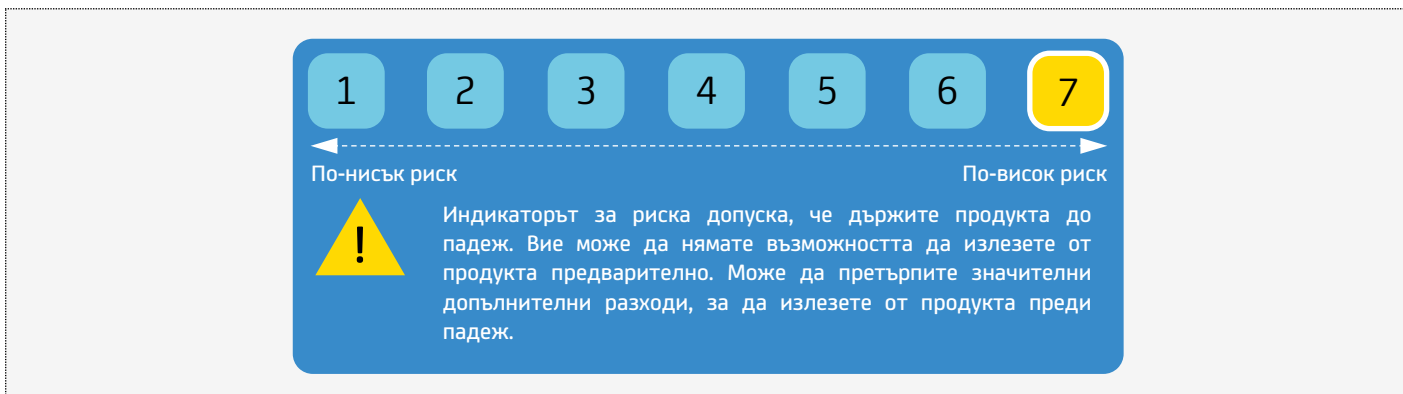
(iii) имат теоретични познания над средното ниво или имат предишен опит с ОТС деривати и финансови пазари.

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.



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: Примерна условна главница:		5 години EUR 10 000	
Сценарии		Ако затворите сделката след 1 година	Ако затворите сделката след 5 години
Минимален Сценарий	Няма минимална гарантирана възвръщаемост. Може да трябва да направите допълнителни плащания, за да покриете загубите.		
Стресов Сценарий	Какво бихте могли да получите/ платите след покриване на разходите Средна възвръщаемост/загуба върху номиналната стойност всяка година	EUR -347 -3,5%	EUR -476 -1,0%
Неблагоприятен сценарий	Какво бихте могли да получите/ платите след покриване на разходите Средна възвръщаемост/загуба върху номиналната стойност всяка година	EUR -246 -2,5%	EUR 2 558 5,1%
Умерен сценарий	Какво бихте могли да получите/ платите след покриване на разходите Средна възвръщаемост/загуба върху номиналната стойност всяка година	EUR -138 -1,4%	EUR 4 401 8,8%
Благоприятен сценарий	Какво бихте могли да получите/ платите след покриване на разходите Средна възвръщаемост/загуба върху номиналната стойност всяка година	EUR -91 -0,9%	EUR 7 231 14,4%

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 с използване на референтния процент от предишни резултати 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 свръхзадължнялост), 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 техния 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:

- Продуктът се представя така, както е показано в умерения сценарий
- Условната главница е EUR 10 000

	Ако затворите сделката след 1 година	Ако затворите сделката след 5 години
Общо разходи	EUR 362	EUR 268
Ефектът върху годишните разходи (*)	3,6%	0,5%

(*) 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 9,3% преди разходите и 8,8% 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 268
Разходи при излизане	Тези разходи се прилагат, само ако прекратите продукта предсрочно, преди края на договорения срок.	EUR 94

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

Препоръчителен период на държане: 5 години

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.