

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

Структуриран Депозит „Две Валуты“

- 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: 12/05/2025

Вие сте на път да закупите продукт, който е комплексен и може да бъде труден за разбиране..

1. Какво представлява продуктът?

Тип

Депозит с включен валутен дериват – Структуриран депозит „Две Валуты“

Срок

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

Цели

Структурираният депозит „Две Валуты“ има за цел да увеличи доходността на паричния депозит.

Структурираният депозит „Две Валуты“ е споразумение между две договарящи се страни (клиент/УниКредит Булбанк АД), при което клиентът инвестира договорена номинална сума в една валута (напр. инвестиционна сума в EUR) при договорен фиксиран лихвен процент и за договорена дата на падеж. Фиксираният лихвен процент е по-висок от текущия пазарен лихвен процент, тъй като е пряко свързан с валутния риск, произтичащ от потенциалното изплащане на инвестираната номинална сума в друга валута (напр. алтернативна валута - USD).

На падежа ще получите плащане с фиксирана лихва във валутата на инвестицията (напр.EUR).

Възможностите за изплащане на инвестираната сума са следните:

- ако към датата на падежа спот курсът на валутната двойка е под курса на изпълнение (цената на упражняване), ще получите инвестираната сума в основната валута (напр.EUR) на датата на сетълмент.
- ако към датата на падежа спот курсът на валутната двойка е равен или по-висок от курса на изпълнение (цената на упражняване), ще получите инвестираната сума в алтернативната валута (напр.USD) на датата на сетълмент. Сумата в алтернативна валута ще се определи чрез умножаване на инвестираната сума в EUR по курса на изпълнение (цена на упражняване).

По-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.

Валутна двойка	EUR/USD
Инвестиран номинал в основна валута EUR	EUR 10,000
Номинал в алтернативна валута USD	USD 11,389
Цена на упражняване (курс на изпълнение)	1.1389
Дата на падеж	12/06/2025
Дата на сетълмент	16/06/2025
Премия	EUR 150
Валъор на премията на опцията	14/05/2025
Фиксирана доходност	4.29% p.a.
Лихвена конвенция	Act/360

ПРЕДНАЗНАЧЕНИЕ

Продуктът е подходящ за непрофесионални клиенти, които:

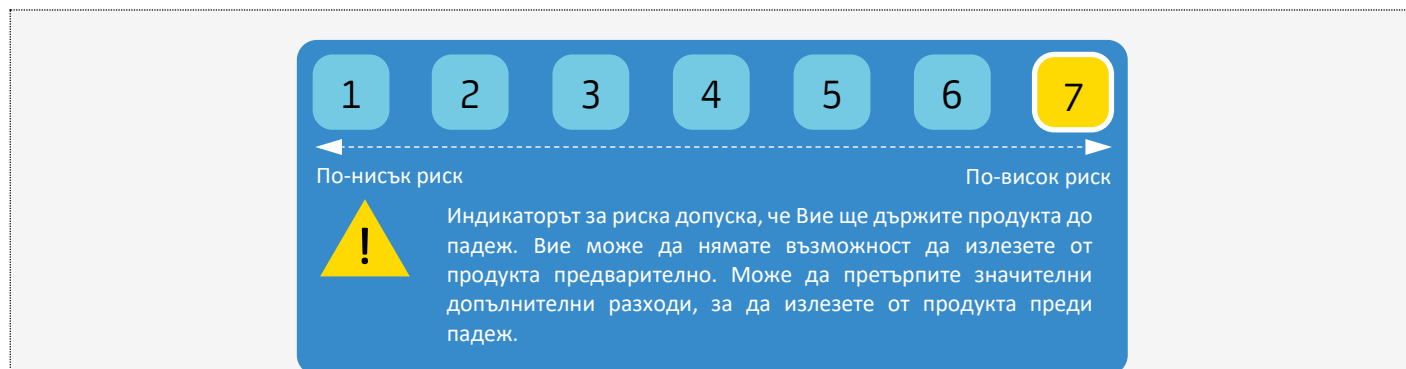
- държат продукта за договорения срок,
- са в позицията да понесат загуби, които могат да бъдат потенциално неограничени и
- имат по-широки теоретични познания или имат предишен опит с ОТС деривати и финансови пазари.

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.

Ако не сме в състояние да Ви платим дължимото, бихте могли да понесете значителни загуби.

Сценарии за резултатите

Възвръщаемостта при този продукт зависи от бъдещите показатели на пазара. Бъдещата динамика на пазара е несигурна и не може да бъде точно предвидена. Представените илюстративни сценарии се основават на минали резултати и на някои допускания. Бъдещата пазарна динамика може да е много различна от наблюдаваната.

Препоръчителен период на държане:		1 месец
Примерна условна главница:		EUR 10,000
Сценарии		Ако затворите сделката след 1 месец
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	EUR 9,295
	Средна възвръщаемост/загуба върху номиналната стойност	-7.0%
Неблагоприятен сценарий	Какво бихте могли да получите/ платите след покриване на разходите	EUR 9,863
	Средна възвръщаемост/загуба върху номиналната стойност	-1.4%
Умерен сценарий	Какво бихте могли да получите/ платите след покриване на разходите	EUR 9,886
	Средна възвръщаемост/загуба върху номиналната стойност	-1.1%
Благоприятен сценарий	Какво бихте могли да получите/ платите след покриване на разходите	EUR 9,889
	Средна възвръщаемост/загуба върху номиналната стойност	-1.1%

Представените стойности включват всички разходи свързани със самия продукт, но може да не включват това, което плащате на Вашия консултант. При тези стойности не е взет предвид данъчният Ви статус, който 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. 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 преобразуването 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?

Лицето, което Ви продава продукта, може да Ви начисли и други разходи. В такъв случай това лице ще Ви предостави информация за тези разходи и ще покаже техния ефект с течение на времето върху Вашата инвестиция.

Разходи във времето

В таблиците са посочени сумите, взети от Вашата инвестиция за покриване на различни видове разходи. Тези суми зависят от това колко средства инвестирате, колко време държите продукта и от самото представяне на продукта. Посочените 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).
- Условна главница от EUR 10,000

Ако затворите сделката след 1 месец
(препоръчителен период на държане на инвестицията)

Общи разходи

До EUR 150

Ефект върху годишните разходи (*)

1.5%

(*) Това илюстрира как разходите намаляват Вашата възвръщаемост по отношение на условната сума през периода на държане за срок по-кратък от една година. Този процент се изчислява, като се вземат предвид общите разходи за периода, разделени на номиналната сума, и не може да се сравнява директно с данните за въздействието върху разходите, предоставени за други продукти.

СТРУКТУРА НА РАЗХОДИТЕ

Еднократни разходи при влизане или излизане от сделката

Ако затворите
сделката след 1 месец

Разходи при влизане

Тези разходи, вече са включени в цената, която заплащате

До EUR 150

Разходи при излизане на
падеж

Не е приложимо

5. Какъв е препоръчителният период на държане и мога ли да изтегля парите си по-рано?

Препоръчителен период на държане: 1 месец

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.