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

Валутен суап

- 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: 13.10.2025 г.

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

1. КАКВО ПРЕДСТАВЛЯВА ПРОДУКТЪТ?

ТИП

OTC дериват - продукт, който се търгува извънборсово ("over the counter") – Валутен суап

СРОК

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

ЦЕЛИ

Продуктът Валутен суап се използва за управление на валутния риск.

Продуктът Валутен суап представлява договор между две страни (клиент/УниКредит Булбанк АД) за обмяна на определена сума от една валута в друга валута по предварително фиксиран курс на конкретна близка дата и за обратна обмяна на сумата на конкретна далечна дата. Двете обмени се сключват като една сделка.

Продуктът Валутен суап представлява договор, в който Вие купувате определена сума в една валута (напр. условна сума в USD за близката дата) и продавате определена сума в друга валута (напр. условна сума в EUR за близката дата) по предварително договорен курс (първоначален курс) на определена близка дата.

След това, посоката на обмяната се обръща и Вие продавате определена сума в една валута (напр. условна сума в USD за далечната дата) и купувате определена сума в друга валута (напр. условна сума в EUR за далечната дата) по предварително договорен курс (форуърден курс) на определена далечна дата.

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
EUR близка условна сума	EUR 10 000,00
USD близка условна сума	USD 11 561,00
Първоначален курс	1,1561
Близка дата на сетълмент	15.10.2025 г.
EUR далечна условна сума	EUR 10 000,00
USD далечна условна сума	USD 11 921,00
Далечна цена на упражняване	1,1921
Далечна дата на сетълмент	15.10.2026 г.

ПРЕДНАЗНАЧЕНИЕ

Продуктът е подходящ за непрофесионални клиенти, които:

(i) държат продукта за договорения срок,

(ii) са в позицията да понесат загуби, които могат да бъдат потенциално неограничени и

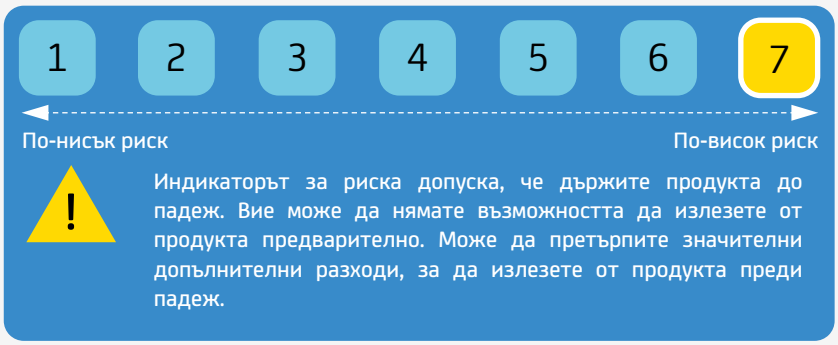
(iii) имат теоретични познания над средното ниво или имат предишен опит с OTC деривати и финансови пазари.

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. Може да трябва да направите допълнителни плащания, за да покриете загубите.	
Стресов Сценарий	Какво бихте могли да получите/ платите след покриване на разходите	EUR -4 068
	Средна възвръщаемост/загуба върху номиналната стойност всяка година	-40,7%
Неблагоприятен сценарий	Какво бихте могли да получите/ платите след покриване на разходите	EUR -1 373
	Средна възвръщаемост/загуба върху номиналната стойност всяка година	-13,7%
Умерен сценарий	Какво бихте могли да получите/ платите след покриване на разходите	EUR -344
	Средна възвръщаемост/загуба върху номиналната стойност всяка година	-3,4%
Благоприятен сценарий	Какво бихте могли да получите/ платите след покриване на разходите	EUR 595
	Средна възвръщаемост/загуба върху номиналната стойност всяка година	5,9%

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 сценарии 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 свръхзадлъжнялост), 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:

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

	Ако затворите сделката след1 година (препоръчителен период на държане на инвестицията)
Общо разходи	EUR 137
Ефектът върху годишните разходи (*)	1,4%

(*) 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 -2,0% преди разходите и -3,4% 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 137
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.