

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 – www.unicreditbulbank.bg

За повече информация, обадете се на тел. +359 2 9320 122.

Компетентен орган: Комисия за финансов надзор (КФН)

Този документ е създаден на: 6.7.2021 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)

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 банков 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 заплатите 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. Срокът 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
Референтен лихвен процент	3-месечен EURIBOR	премия на опцията	EUR 310
Кап ниво	1,00 % годишно	Флор ниво	-1,00 % 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
- 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 взема 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

Бъдещите пазарни движения не могат да бъдат предвидени с точност. Показаните сценарии представляват индикация на някои от възможните резултати, които са базирани на исторически възвръщаемости. Реализираната доходност може да бъде по-ниска.

Условна главница EUR 10 000		1 година	3 години	5 години (препоръчителен период на държане)
Стресов Сценарий	Каква бихте могли да получите/ платите след покриване на разходите	EUR -310	EUR -310	EUR -310
	Средна възвръщаемост/загуба всяка година	-3,10 %	-1,03 %	-0,62 %
Неблагоприятен сценарий	Каква бихте могли да получите/ платите след покриване на разходите	EUR -310	EUR -310	EUR -310
	Средна възвръщаемост/загуба всяка година	-3,10 %	-1,03 %	-0,62 %
Умерен сценарий	Каква бихте могли да получите/ платите след покриване на разходите	EUR -310	EUR -310	EUR -310
	Средна възвръщаемост/загуба всяка година	-3,10 %	-1,03 %	-0,62 %
Благоприятен сценарий	Каква бихте могли да получите/ платите след покриване на разходите	EUR -310	EUR -310	EUR -310
	Средна възвръщаемост/загуба всяка година	-3,10 %	-1,03 %	-0,62 %

Тази таблица показва сумата която може да получите или платите през следващите 5 години, при различни сценарии, при условна главница EUR 10 000. Представените сценарии показват как инвестицията Ви може да се представя за времето, за което е сключена. Може да ги сравните със сценарии на други продукти.

Представените сценарии не са точен показател, а по-скоро приблизителна оценка на бъдещото представяне на базата на минали данни за този продукт. Сумата която може да получите или платите, зависи от това как се движи пазара и колко дълго ще държите продукта.

Стресовият сценарий показва какво бихте получили или платили в екстремни пазарни условия, като не взема предвид ситуация, в която не можем да Ви платим.

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.

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 свързана задължнялост), 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 съговорителя 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?

Спадът в доходността (СВД) показва какъв ще е ефектът на всички платени разходи върху представянето на продукта. Общите разходи взимат предвид еднократни, текущи и непредвидени разходи.

Показаните суми са кумулативните разходи по самия продукт за препоръчителния период на държане. Резултатите са на база условен размер от EUR 10 000. Резултатите са приблизителни и могат да се променят в бъдеще.

Разходи във времето

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. Следната таблица се основава на препоръчителния период на държане, който е равен на договорения срок.

Условна главница EUR 10 000 Сценарии	Ако затворите сделката след 5 години (препоръчителен период на държане на инвестицията)
Общо разходи	EUR 291
Ефектът върху годишната доходност (СВД)	0,58 %

Структура на разходите

Таблицата долу показва:

- ефектът всяка година от различните видове разходи върху представянето на продукта, която бихте получили в края на препоръчителния период на държане;
- значението на различните категории разходи.

Тази таблица показва ефекта върху годишната възвръщаемост			
Еднократни разходи	Разходи при влизане в инвестицията	0,58 %	Ефектът от разходите, които са включени в цената или условията на Вашия продукт. Това е максимумът, който ще платите, но бихте могли да платите по-малко. Също включва и разходи за разпространение на Вашия продукт.
	Разходи при излизане от инвестицията	0%	Без разходи за излизане от инвестицията на падежа.
Текущи разходи	Разходи, свързани с транзакциите в портфолиото	0%	Неприложимо
	Други текущи разходи	0%	Неприложимо
Непредвидени разходи	Възнаграждение за положителни резултати	0%	Неприложимо
	Отсрочени възнаграждения	0%	Неприложимо

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

Препоръчителен период на държане: 5 години

Препоръчителният период за държане е равен на договорения период. Вие нямате право едностранно да прекратите продукта преди края на договорения период. Това не е приложимо в случаите, в които е уредено с изрична договореност с УниКредит Булбанк АД, която позволява едната страна или двете страни да прекратят продукта след предизвестие до другата страна и след разплащане на дължимата сума (договорна клауза за предсрочно прекратяване).

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 DerivativeSales@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.