

Основен информационен документ

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

ВАЛУТЕН СУАП (ПОКУПКА)

Продуктът е създаден от: ОББ АД (<https://www.ubb.bg>)

За повече информация се обадете на телефон 02 811 2449

Компетентен орган: Комисия за финансов надзор (www.fsc.bg)

Дата на изготвяне на документа с ключова информация: 01 октомври 2020 г..

Внимание: Предстои да закупите продукт, който не е прост и може да бъде труден за разбиране.

Какъв е този продукт?

Вид

Валутен суап (покупка)

Цели

Валутният суап представлява договор за продажба на дадена сума в съответната валута при предварително определен обменен курс на дадена дата („близката дата“) и едновременно с това закупуване на същата сума от тази валута на бъдеща дата („далечната дата“) на същия клиент отново при предварително определен обменен курс. При сключване на договора се договарят следните елементи:

- Номинална сума;
- Обменните курсове (продава и купува) на съответните валути;
- Дати на доставка (близка и далечна).

Предимства на сделката

- Близкият и далечният обменен курс са фиксирани предварително, давайки Ви по този начин сигурност;
- Не се заплаща премия;
- Цялостна защита срещу нежелани движения на хеджираната валута.

Рискове от сделката

- Реалната пазарна стойност на суап сделката се повлиява от спот курса, лихвените проценти на двете валути и разликата между тях за оставащото време до падеж;
- Тъй като далечната дата на валутния суап представлява задължение за закупуване на дадена валута при предварително определен валутен курс и на точно определена бъдеща дата, съществува вероятността от нежелана печалба или загуба, ако базовият риск не е налице. На теория потенциалните печалби и загуби от валутните курсове могат да бъдат неограничени.

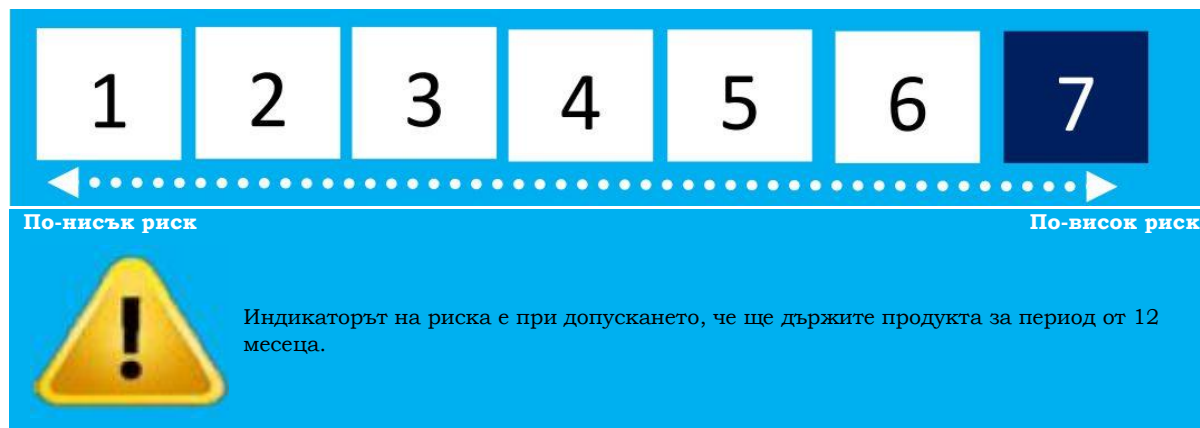
Предназначено за непрофесионални клиенти според Директивата на ЕС относно пазарите на финансови инструменти (MiFID)

ОББ АД предлага този продукт като един от инструментите, които могат да бъдат използвани от неговите непрофесионални клиенти според Директивата на ЕС относно пазарите на финансови инструменти (MiFID) за хеджиране на техните базови валутни експозиции. Продуктът не е инвестиционен по смисъла, че непрофесионалният клиент ще опита да реализира печалба, инвестирайки (т.е. закупувайки и продавайки) в този продукт. Продуктът се предлага само като средство за създаване на защита на

непрофесионалният клиент срещу нежелани валутни движения. Като такъв, комбинацията от този продукт с базовата експозиция ще определи рисковата експозиция на клиента.

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл(могла) да получа?

Индикатор на риска



Обобщеният индикатор на риска е насока относно нивото на риск за този продукт в сравнение с други продукти. Той показва доколко е вероятно продуктът да доведе до загуба на пари поради движенията на пазарите, или поради това, че нямаме възможност да Ви платим.

Класифицирахме този продукт с оценка 7 от 7, което представлява най-високият рисков клас.

Сценарии за резултатите

Номинална стойност 10 000 евро		Падеж
Сценарии		
Стресов сценарий	Това, което бихте получили след плащане на разходите	8478 евро
	Средна възвръщаемост/загуба върху номиналната стойност всяка година	-15,14%
Неблагоприятен сценарий	Това, което бихте получили след плащане на разходите	9288 евро
	Средна възвръщаемост/загуба върху номиналната стойност всяка година	-7,08%
Неутрален сценарий	Това, което бихте получили след плащане на разходите	10 335 евро
	Средна възвръщаемост/загуба върху номиналната стойност всяка година	3,33%
Благоприятен сценарий	Това, което бихте получили след плащане на разходите	11 526 евро
	Средна възвръщаемост/загуба върху номиналната стойност всяка година	15,19%

Тази таблица показва пазарната стойност на Вашия договор до падеж, при различни сценарии, при допускането за номинална сума от 10 000 евро.

Показаните сценарии илюстрират каква доходност би имал Вашият договор. Можете да ги сравните със сценариите за други продукти.

Представените сценарии са прогноза на бъдещите резултати на база данните до момента, но не са точен индикатор. Пазарната стойност на Вашия договор ще варира в зависимост от това каква е ситуацията на пазара и колко дълго държите продукта.

Стресовият сценарий показва реалната пазарна стойност на Вашия договор при екстремни пазарни условия и не отчита ситуацията, при която нямаме възможност да Ви платим.

Представените данни включват всички разходи на самия продукт.

Какво става, ако ОББ АД не е в състояние да изплати дължимата сума?

Изпълнението на договора зависи от платежоспособността на ОББ АД.

Какви са разходите?

Разходите във времето

Намаляването на доходността (RIY) показва какво е въздействието на общата сума на разходите, които заплащате върху резултатите на продукта. Общата сума на разходите включва еднократните, текущите и инцидентните разходи. Показаните тук суми представляват кумулативните разходи на самия продукт за една сделка. Те включват потенциални наказателни такси при предсрочно излизане. Данните са при допускане за номинална стойност от 10 000 евро. Данните са прогнозни и биха могли да се променят в бъдеще.

Номинална стойност 10 000 евро	На падеж
Сценарии	
Обща сума на разходите	100 евро
Влияние върху възвръщаемостта (RIY) на годишна база	1,00%

Състав на разходите

Следващата таблица показва:

- Влиянието з всяка година на различните видове разходи върху доходността на продукта при падеж;
- Какво означават различните категории разходи.

Тази таблица показва влиянието на възвръщаемостта на годишна база			
Еднократни разходи	Разходи за влизане	1,00%	Влиянието на разходите, които вече са включени в цената. Това е максималната сума, която може да платите, но е възможно да е и по-малка.
Текущи разходи	n/a		
Инцидентни разходи	n/a		

Колко дълго следва да държа парите си и мога ли да ги изтегля по-рано?

Препоръчителен период на задържане: до падеж

Сключването на сделки с FX деривати представлява твърд ангажимент и за двете страни по сделката.

След сключване на валутен форуърд/суап на договорената дата на падежа клиентът е длъжен да изпълни поетото задължение за покупко-продажба на договорената сума по предварително договорения курс. Сделката не може да бъде прекратена или отменена.

Възможно е частично или пълно затваряне на позицията посредством сключване на насрещна сделка със същия инструмент.

Как мога да подам жалба?

Жалби във връзка с продукта следва да бъдат подавани в писмен вид до адрес: гр. София 1463, бул. „Витоша“ 89Б, по електронна поща на jalbi@ubb.bg или на телефон

0700 117 17 както и на уеб сайта на Банката <https://www.ubb.bg/contacts/feedback>

Друга полезна информация

Допълнителна информация за продукта може да намерите на уебсайта на Банката:

1. за корпоративни клиенти на <https://www.ubb.bg/business-clients/business-treasury/business-derivati-i-drugi-finansovi-instrumenti>