



ПРЕДОСТАВЯНЕ НА СЪВЕТИ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ИНВЕСТИЦИОННИ ПРОДУКТИ

В този документ ще намерите информация как инвестиционните съвети, които ОББ предоставя, отговарят на нормативните изисквания (местното законодателство, въвеждащо Директива 2014/65 на ЕС относно пазарите на финансови инструменти (MiFID), както и относимите европейските регламенти), какво означава това за вас като клиент и какво можете да очаквате от нас на всеки етап от Инвестиционния процес.

ИНВЕСТИЦИОННИ ПРОДУКТИ, ПРЕДЛАГАНИ ОТ ОББ, СЪС СЪВЕТ И БЕЗ СЪВЕТ

ОББ предлага съвет, който не е независим. Това означава, че продуктите, които Банката предлага със съвет, са избрани от продуктовата гама от инвестиционни продукти, създадени от групества от банково-застрахователната група КВС, част от която е и ОББ.

Най-голямото предимство на използвания от ОББ подход при продажба на инвестиционни продукти СЪС СЪВЕТ е, че ние консултираме потенциалните инвеститори относно инвестиционни продукти, които познаваме добре.

ВИД НА ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПРОДУКТ

СЪЗДАТЕЛ

Колективни инвестиционни схеми
(взаимни фондове)

КЕЙ БИ СИ АСЕТ
МЕНИДЖМЪНТ Н.В.
(действащ чрез клона си в
БЪЛГАРИЯ)

Инвестиционно-застрахователни
продукти

ДЗИ ЕАД

Освен това ОББ предлага следните инвестиционни продукти БЕЗ СЪВЕТ:

- Финансови инструменти, търгувани на БФБ - акции, облигации и права
- Облигации, приети за търговия на други регулирани места за търговия, вкл. ДЦК и борсово търгувани фондове ETF

ОЦЕНКА ЗА УМЕСТНОСТ

Преди да предостави инвестиционен съвет, ОББ изготвя рисков профил на клиента на базата на предоставената от него информация, като извършва т.нар. оценка за уместност. Целта на Банката е да определи дали конкретната сделка, която ще препоръча, отговаря на следните критерии:

- Отговаря на инвестиционните цели на въпросния клиент, включително равнището на риск, допустимо за клиента. За да направи това, Банката иска информация за Вашите инвестиционни цели, хоризонта Ви на държане, както и склонността Ви да поемате рискове.
- Тя е такава, че клиентът е в състояние да понесе финансово всички инвестиционни рискове, съизмерими с неговите инвестиционни цели. За да прецени това, Банката събира информация за активите Ви и текущите Ви приходи и задължения, като освен това с цел най-добра защита на Вашите спестявания, определя и максимален капацитет на спестяване /при СИП/ (виж по-долу Речник).
- Клиентът разполага с нужния опит и знания, за да може да разбере рисковете, свързани с трансакцията. За целта клиентът попълва кратък въпросник за проверка на знанията.

Освен това Банката проверява и дали спадате към определения целеви пазар, определен от създателя/емитента на съответната емисия финансови инструменти.



КОМУНИКАЦИЯ С КЛИЕНТА ПО ВРЕМЕ И ПРЕДИ СКЛЮЧВАНЕ НА СДЕЛКА

В изпълнение на нормативните изисквания ОББ ще записва и запазва за бъдещи проверки, от контролните органи, телефонните разговори и електронната комуникация с вас за срок до 7 години, която може да доведе до сделка с инвестиционни продукти.

РЕЧНИК



АВТОМАТИЗИРАНА СИСТЕМА ЗА ОЦЕНКА

Инвестиционният съвет, който ОББ дава, се генерира автоматично на база на посочените от клиента данни в рисковия профил, както и данни, с които Банката вече разполага. При извършване на оценката Ви за уместност ОББ използва автоматизирана система за оценка, без директно взаимодействие с клиента, представляваща алгоритъм, който отчита значимите характеристики на всеки клиент и на всеки финансов инструмент, който предлага.



ПИСМЕН СЪВЕТ

Доклад, който ОББ Ви предоставя на база извършената оценка за уместност. В него Банката Ви уведомява относно предоставената препоръка и как тя отговаря на Вашия инвестиционен хоризонт, знания, опит, отношение към риска и финансово състояние във връзка със способността Ви да понесете загуба.



МАКСИМАЛНА СУМА ЗА ИНВЕСТИРАНЕ

Ликвидните активи се сумират и от тях се изважда:

- Планираните съществени финансови разходи (по-значителни покупки за следващите 3 години)
- Спасителен буфер (резерви за непланирани разходи и в случай на непредвидени събития)



СПЕСТОВЕН БУФЕР

Това е сумата, която ОББ Ви съветва да заделите с цел покриване на непредвидени разходи. За еднократни инвестиции ОББ препоръчва минимален спестовен буфер, който се равнява на трикратния размер на декларираните от Вас месечни разходи, но не по-малко от 3000 лв. Когато инвестирате чрез систематичен инвестиционен план/СИП/, ОББ препоръчва да имате наличен

спестовен буфер в размер на 30% от средствата, които Ви остават всеки месец след заплащане на текущите Ви разходи.

По желание на клиента спестовният буфер може да бъде увеличен.



МАКСИМАЛЕН КАПАЦИТЕТ НА СПЕСТЯВАНЕ /ПРИ СИП/

70 % от разликата между ежемесечните Ви приходи и ежемесечните Ви разходи.



НИВО НА ЗНАНИЯ И ОПИТ

Вашето ниво на знания и опит относно инвестиционния продукт, в който желаете да инвестирате. Оценката на ОББ относно Вашите знания и опит се базира на Вашите отговори във въпросника за познаване на продуктите и Вашия опит със съответния инвестиционен продукт през последните 5 години.



ПЕРИОДИЧНА ОЦЕНКА ЗА УМЕСТНОСТ

ОББ не извършва периодични оценки за уместност. Това означава, че Банката няма да оценява регулярно дали Вашите инвестиции все още са подходящи за Вас. ОББ ще актуализира инвестиционните цели на клиента (вкл. времеви хоризонт) и ще преразгледа неговата способност да понесе загуби за всяка една нова инвестиция. Другите части на рисковия профил (финансово състояние, знания и опит) се актуализират поне веднъж на две години, както и всеки път, когато се предлага/препоръчва нов инвестиционен продукт.



РЕЙТИНГ НА ПРОДУКТА

Това е рейтинг на всеки отделен продукт, който се базира на 6 параметъра за оценка на неговия риск и се оценява по скала от 1 до 7. Колкото по-висок е рисковият рейтинг на продукта, толкова по-рисков е той за инвестиране. Продуктовият рейтинг на инвестиционния продукт, който желаете да придобиете, не може да е по-висок от максималния риск, който можете да понесете, съгласно Вашия риск профил.

Повече информация за продуктите на: www.ubb.bg, в клоновете и Контактния център на ОББ.



*7171



+3592 483 17 17



/ UnitedBulgarianBank



0700 117 17



UnitedBulgarianBank



/ UnitedBulgarianBank

Обажданията се таксуват според тарифния план на мобилния оператор.