

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.

ГЪВКАВ ВАЛУТЕН ФОРУЪРД (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 декември 2023 г..

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

Какъв е този продукт?

Вид

Гъвкав валутен форуърд (покупка)

Цели

Договорът за гъвкав валутен форуърд (за покупка) представлява споразумение за бъдеща покупка на дадена сума в чуждестранна валута при предварително определен обменен курс, който е приложим в рамките на предварително определен прозорец от време. При сключване на договора се договарят следните елементи:

- Номинална сума;
- Обменен курс на съответните валути;
- Дата на доставка.
- Прозорец от време, в който може да падежира форуърда и да бъде използван предварително договорения валутен курс.

Предимства на сделката

- Обменният курс е фиксиран предварително за договорения период на прозореца, което Ви дава сигурност;
- Не се заплаща премия;
- Цялостна защита срещу неблагоприятни движения на хеджираната валута.

Рискове от сделката

- Реалната пазарна стойност на гъвкавия форуърд се повлиява от спот курса, лихвените проценти на двете валути и разликата между тях за оставащото време до падеж;
- Тъй като форуърдната сделка е задължение за покупка 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.

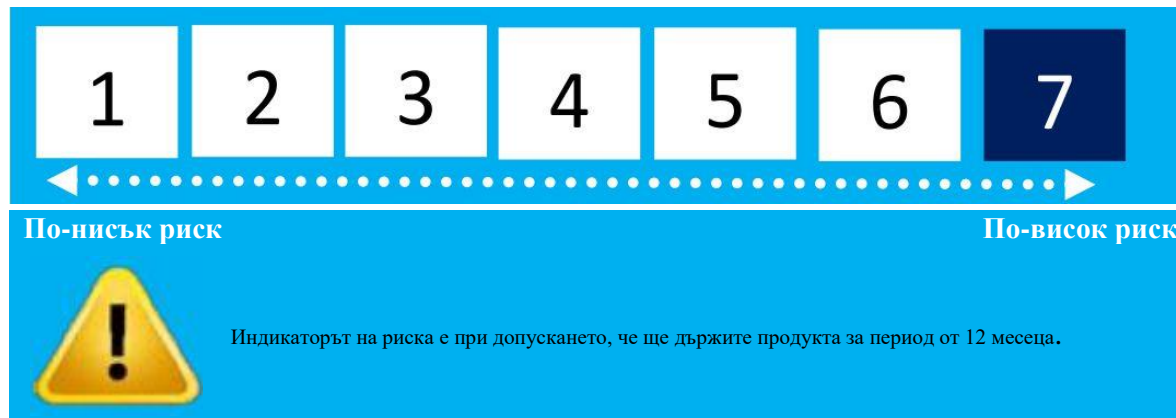
Предназначено за непрофесионални клиенти според Директивата на ЕС относно пазарите на финансови инструменти (MiFID)

ОББ АД предлага този продукт като един от инструментите, които могат да бъдат използвани от нейните непрофесионални клиенти според Директивата на ЕС относно пазарите на финансови инструменти (MiFID) за хеджиране на техните валутни експозиции. Продуктът не е инвестиционен, в смисъл, 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 неблагоприятни 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 представлява насока относно нивото на риск при 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

Движението на финансовите пазари не може да бъде предвидено с точност. Сценариите по-долу показват само някои възможности въз основа на исторически пазарни стойности. В действителност реализираната доходност може да бъде и в по-малък размер.

| Номинална стойност 10 000 евро | | Падеж |
|--------------------------------|---|-----------------------|
| Сценарии | | |
| Стресов сценарий | Това, което бихте получили след плащане на разходите | 8 159.62 евро |
| | Средна възвръщаемост/загуба върху номиналната стойност всяка година | -18.17% |
| Неблагоприятен сценарий | Това, което бихте получили след плащане на разходите | 9 095.85 евро |
| | Средна възвръщаемост/загуба върху номиналната стойност всяка година | -8.93% |
| Неутрален сценарий | Това, което бихте получили след плащане на разходите | 10 025.75 евро |
| | Средна възвръщаемост/загуба върху номиналната стойност всяка година | 0.25% |
| Благоприятен сценарий | Това, което бихте получили след плащане на разходите | 10 872.73 евро |
| | Средна възвръщаемост/загуба върху номиналната стойност всяка година | 8.62% |

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 за 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 задържите 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 въздействието на общата сума на разходите, които заплащате, върху резултатите от 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 допускането 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 за всяка година на различните видове разходи върху резултатите от продукта при падеж;
- Какво означават различните категории разходи.

| Тази таблица показва влиянието върху 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 |
| 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 държане: до падеж

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

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 уебсайта 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-derivativi-drugi-finansovi-instrumenti>