

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.

ЛИХВЕН СУАП (IRS)

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 (<https://www.fsc.bg>)

Дата на изготвяне на документа с ключова информация: 01 март 2024 г..

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

Какъв е този продукт?

Вид

Лихвен суап (IRS)

Цели

Лихвеният суап е споразумение между две страни (банката и клиента) за размяна на парични потоци от лихвени плащания. Най-често парични потоци с фиксиран лихвен процент се разменят срещу парични потоци, базирани на плаващ лихвен процент. Този продукт предоставя на клиента, имащ задължения с плаващ лихвен процент, възможността да се застрахова срещу нежелана промяна в пазарните лихвени проценти. Това става като парични потоци, които са базирани на плаващ лихвен процент, биват заменени с парични потоци на базата на предварително фиксиран лихвен процент.

Има два възможни вида лихвени суапове от типа фиксиран към плаващ процент, които се разграничават според посоката, в която се разменят лихвените плащания:

- Размяна на плаващ лихвен процент, обвързан с конкретен референтен лихвен процент (Euribor, CME Term SOFR и др.), с фиксиран лихвен процент: или
- Размяна на фиксиран лихвен процент с плаващ такъв, обвързан с конкретен референтен процент (Euribor, CME Term SOFR и др.)

Предимства на сделката

- Този вид сделка улеснява надеждното планиране на лихвения процент: можете да изчислите бъдещите си лихвени разходи или приходи благодарение на фиксирания лихвен процент, който е предварително известен.
- Това е продукт, направен по Ваша поръчка: падежът, номиналната сума, евентуалният амортизационен график, избраният референтен процент, валутата и повечето характеристики могат да бъдат адаптирани според нуждите на клиентите.
- Нетен сетълмент: страните ще заплащат в брой помежду си само разликата между фиксирания и плаващия лихвен процент, когато датите на фиксирания и плаващото плащане съвпадат. Условната главница на Покупка на лихвен суап служи единствено за определяне на съответните лихвени плащания. Няма реално плащане/получаване на условната главница.
- Въпреки че цели да премахне пазарния риск на конкретна позиция или портфейл, суапът е независим финансов продукт. Той позволява на клиента бързо да адаптира своята лихвена експозиция спрямо променящата се пазарна среда или стратегически план, без да преговоря съществуващи кредитни споразумения или инвестиции.
- Сделката може да бъде приключена по всяко време преди падежа. Това може да доведе до печалба или загуба в зависимост от ситуацията на пазара в дадения момент.

Рискове от сделката

- Поради колебанията на пазарните лихвени проценти приключването на даден лихвен суап преди падежа може да доведе до заплащане или получаване на определена сума според пазарната стойност на суапа. Това може да доведе до печалба или загуба в зависимост от пазарните условия, преобладаващи в момента на приключване на суапа.
- Пазарната стойност на лихвените деривати се определя от развитието на пазарните лихвени проценти, продължителността на лихвените периоди, броя оставащи дни до изтичане на валидността на сделката, метода за броене на дните и промяната на номиналната стойност с приближаването на падежа. Спад в ликвидността на пазара би могъл да доведе до разширяване на спреда между цените купува и продава, което би имало неблагоприятен ефект върху пазарната стойност на позицията.

Предназначено за непрофесионални клиенти според Директивата на ЕС относно пазарите на финансови

инструменти (MiFID)

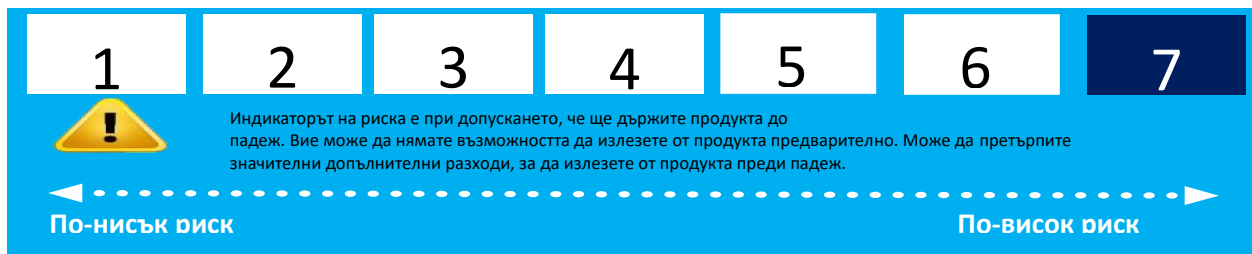
ОББ АД предлага този продукт като един от инструментите, които могат да бъдат използвани от нейните непрофесионални клиенти според Директивата на ЕС MiFID относно пазарите на финансови инструменти за хеджиране на лихвен риск. Продуктът не е инвестиционен, в смисъл, че непрофесионалният клиент ще се опита да реализира печалба, инвестирайки в този продукт (т.е. закупувайки или продавайки). Продуктът се предлага само като средство за създаване на защита на непрофесионалния клиент срещу неблагоприятни лихвени движения. Като такъв, комбинацията от този продукт с базовата експозиция ще определи рисковата експозиция на клиента.

По-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
Клиентът плаща (фиксиран лихвен процент)	0,20 % годишно тримесечни плащания конвенция за отчитане на дните act/360	Клиентът получава (плаващ лихвен процент)	3-месечен EURIBOR 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		

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

Индикатор на риска



Обобщеният индикатор на риска представлява насока за 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.

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 какви резултати би имал Вашият договор. Можете да ги сравните със сценариите за други продукти

Номинална стойност 10 000 евро/ Сценарии		Ако изтеглите инвестицията след 1 година	Ако изтеглите инвестицията след 5 години
Стресов сценарий	Това, което бихте получили след плащане на разходите	9 739 евро	9 799 евро
	Средна възвръщаемост/загуба върху номиналната стойност всяка година	-2,61%	-0,40%
Неблагоприятен сценарий	Това, което бихте получили след плащане на разходите	10 302 евро	10 168 евро
	Средна възвръщаемост/загуба	3.02%	0.34%

	върху номиналната стойност всяка година		
Умерен сценарий	Това, което бихте получили след плащане на разходите	10 511 евро	10 479 евро
	Средна възвръщаемост/загуба върху номиналната стойност всяка година	5.11%	0.96%
Благоприятен сценарий	Това, което бихте получили след плащане на разходите	10 706 евро	10 789 евро
	Средна възвръщаемост/загуба върху номиналната стойност всяка година	7.06 %	1.58%

Представените сценарии са прогноза на бъдещите резултати 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 задължението на Банката по този продукт зависи от нейната кредитоспособност. Вие сте изложен на риска създателя на продукта да не може да изпълни задължението си по него, например при неплатежоспособност.

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 кумулативни разходи на самия продукт за една сделка. Те не 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 след 5 год.
Сценарии	
Обща сума на разходите	150 евро
Влияние върху възвръщаемостта (RIY) на годишна база	0.30%

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 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.
	Разходи при излизане	0.50%	
Текущи разходи	n/a		Без разходи за излизане от инвестицията на падежа
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 уеб сайта на Банката <https://www.ubb.bg/contacts/feedback>

Друга полезна информация

За повече информация относно продукта може да се свържете с нас: Дирекция „Пазари и инвестиционно банкиране“: + 359 2 811 2449 Уебсайт: <https://www.ubb.bg>