

Информация за очакваните разходи във връзка с предлагания продукт и предоставяната услуга

I. Очаквани разходи свързани със сделката за лихвена опция (лихвен таван, лихвен под, лихвена яка и обратна лихвена яка)

Очаквани разходи при сключване на сделката		
Вид разход	Стойност в EUR за целия период на сделката	Стойност в процент от номинала на сделката за целия период на сделката
Разходи за продукта	500 € - 3 000 €	0.05%-0.30%
- вкл. еднократни разходи	500 € - 3 000 €	0.05%-0.30%
Разходи за услугата	9 500 € - 27 000 €	0.95%-2.70%
- вкл. еднократни разходи	9 500 € - 27 000 €	0.95%-2.70%
Плащания от трети страни на ИП	0 €	0.00%
Общо разходи	10 000 € - 30 000 €	1.00% - 3.00%

Очаквани разходи при предсрочно прекратяване на сделката		
Вид разход	Стойност в EUR	Стойност в процент от номинала на сделката
Разходи за продукта	500 € - 3 000 €	0.05% - 0.30%
- вкл. еднократни разходи	500 € - 3 000 €	0.05% - 0.30%
Разходи за услугата	4 500 € - 7 000 €	0.45% - 0.70%
- вкл. еднократни разходи	4 500 € - 7 000 €	0.45% - 0.70%
Плащания от трети страни на ИП	0 €	0%
Общо разходи	5 000 € - 10 000 €	0.50% - 1.00%

Описание на параметрите на лихвения таван, за който са извършени изчисленията:

- Клиентът купува лихвения таван

- Условна главница: 1 000 000 EUR
- Ниво на упражняване: 0.50%
- Референтен лихвен индекс: 1m Euribor
- Лихвена конвенция: Act/360
- Плащания: месечни
- Средна пазарна стойност на премията изчислена чрез Блумбърг¹ – 15 000 EUR
- Разходи за продукта – 1 750 EUR
- Разходи за услуга – 18 250 EUR
- Премия заплатена от клиента = 15 000 + 1 750 + 18 250 = 35 000 EUR

Разходите за продукта и разходите за услугата са усреднени стойности съгласно таблицата по-горе.

Клиентът – купувач на лихвена опция дължи на Банката премия за закупуване ѝ, която включва средната пазарна стойност на премията, разходите за продукта и разходите за услугата. При необходимост от превалутиране се прилага официалния валутен бюлетин на Банката.

Заплащането на премията се осъществява от разплащателна сметка на клиента в Банка ДСК като се удържа от банката при закупуването на опцията.

II. Кумулативен ефект на разходите при предоставянето на инвестиционни услуги върху възвращаемостта

Отчитайки характеристиките на продукта лихвена опция, не се очакват резки промени или колебания на посочените разходи при сключване на лихвената опция и при евентуалното ѝ предсрочно прекратяване в I. Очаквани разходи свързани със сделката за лихвена опция. Илюстрацията по-долу представя графично тези разходи като при лихвената опция няма текущи разходи.

Ефектът върху резултата за клиента от сключването на сделка за лихвена опция е посочен в процентно изражение съответно при сключване на лихвената опция и при евентуалното му предсрочно прекратяване в I. Очаквани разходи свързани със сделката за лихвена опция.



Очакваните разходи за продукта при предсрочно прекратяване са изчислени върху номинал от 1 000 000 EUR.

¹ Блумбърг е информационна система за пазарите на финансови инструменти, включваща и система за предоставяне на котировки и търговия между водещи международни финансови институции.