

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

I. Очаквани разходи свързани със сделката за лихвен суап

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%
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 суап, за който са извършени изчисленията:

- Клиентът плаща фиксиран лихвен процент
- Клиентът получава плаващ лихвен процент
- Условна главница: 1 000 000 EUR, без амортизация
- Референтен лихвен процент: 1m Euribor

- Лихвена конвенция: Act/360
- Плащания: месечни
- Срок: 10 години

Изчисленията на разходите са на база средна пазарна цена на лихвения суап, посочена в система за търговия Блумбърг¹. Посочените разходи, с изключение на разхода за предсрочно прекратяване, са включени във фиксирания лихвен процент на лихвения суап и се отнасят за целия му срок. При необходимост от превалутиране се прилага официалния валутен бюлетин на Банката.

Заплащането на разходите се осъществява от разплащателна сметка на клиента в Банка ДСК като сумите се удържат от банката за периода на лихвения суап до падежа му или предсрочното му прекратяване.

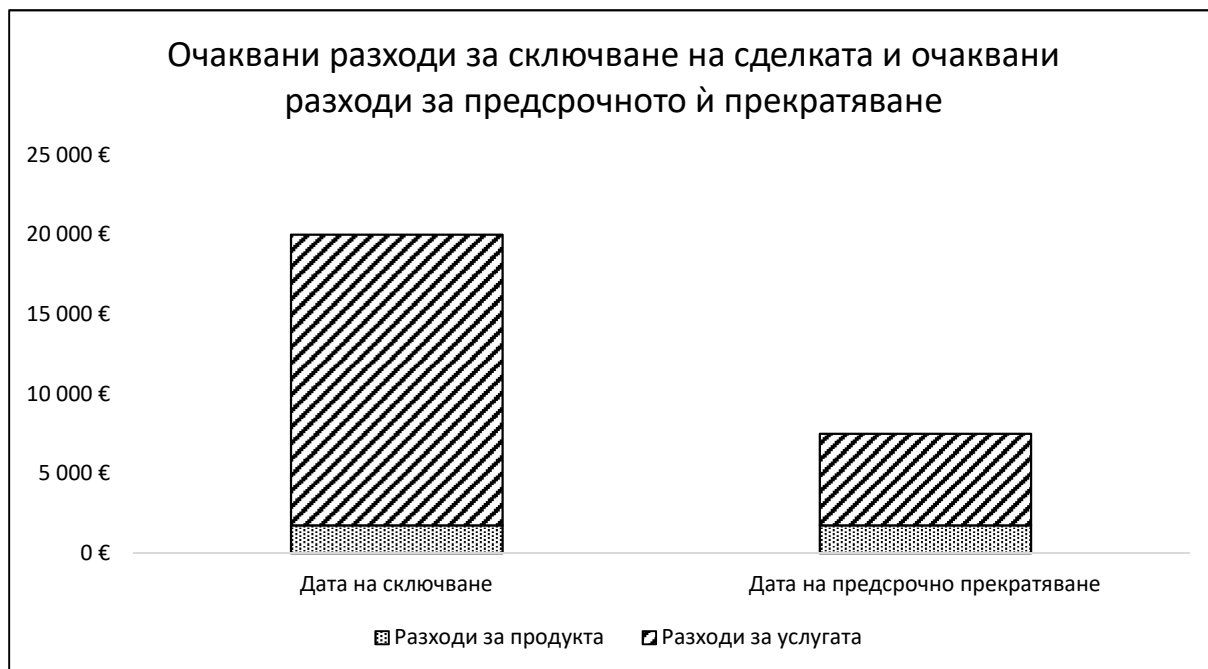
Лихвеният суап има пазарна стойност във всеки един момент, която в зависимост от движението на лихвените проценти може да бъде положителна или отрицателна. В случай на предсрочно прекратяване, клиентът ще получи или плати съответната стойност, която е различна от посочения по-горе разход и зависи единствено от пазарното движение на лихвените проценти.

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

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

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

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



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