

Основен информационен документ

Цел

Настоящият документ Ви представя основната информация за този инвестиционен продукт. Документът не е с рекламна цел. Информацията се изиска от закона, за да Ви помогне да разберете естеството, рисковете, разходите, потенциалните печалби и загуби от този продукт и да Ви подпомогне да го сравните с други продукти.

Продукт

Име на продукта: Лихвен таван

Създател на продукта: „Банка ДСК“ АД

Дата на създаване или последна актуализация: 31.3.2022 г.

<http://www.dskbank.bg>

Обадете се на +359 2 93 91 304 за повече информация.

Компетентен орган: Дейността на „Банка ДСК“ АД в качеството ѝ на инвестиционен посредник се регулира от Комисия за финансов надзор (КФН).

Предстои Ви да закупите продукт, който е комплексен и може да бъде труден за разбиране.

Какъв е този продукт?

Вид Лихвен таван

Цели Лихвеният таван е неотменимо споразумение, при което купувачът на инструмента получава плащане в края на лихвения период, ако към конкретна дата, плаващият лихвен процент е по-висок от предварително заложеното ниво на лихвения таван (ниво на изпълнение). За лихвения таван купувачът заплаща предварително премия.

Дата	31.3.2022 г.	Валута	EUR
Срок	5 години	ниво на изпълнение	1,36%
Условна главница	EUR 274 442,6503	Плаващ процент	лихвен 1 месец
Клиент	Клиентът купува	Премия за лихвения таван	EUR 9 000

Предполагаем инвеститор индивидуален Продуктът Лихвен таван е предназначен за непрофесионални клиенти, които се интересуват от хеджиране и които имат дългосрочен инвестиционен хоризонт, над 5 години. Този продукт е предназначен за информирани инвеститори с известни знания и/или опит с финансови продукти. Инвеститорът не може да понесе загуби или може да понесе минимални загуби от инвестираната сума и поставя фокус върху защитата на капитала.

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?*

Обобщаващ показател за риска

1 2 3 4 5 6 7

По-нисък риск

По-висок риск



Показателят за риска е основан на предположението, че ще държите продукта за 5 години.

Действителният рисък може да се променя значително, ако прекратите продукта предсрочно, като възвръщаемостта също може да е по-малка. Възможно е да не сте в състояние да прекратите продукта предсрочно. Възможно е да понесете допълнителни разходи, ако прекратите продукта предсрочно.

Обобщаващият показател за риска Ви информира за равнището на рисък при този продукт в сравнение с други продукти. Той показва вероятността от парична загуба в резултат на пазарните условия или защото Банката няма да е в състояние да Ви плати.

Този продукт попада в категория на рисък 7 от общо 7, което е най-високото ниво на рисък. Съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2017/653 от 08.03.2017г., всички деривативни инструменти попадат в категория 7.

Обобщаващият показател за риска използва следната скала: 1=„много ниска“, 2=„ниска“, 3=„средно ниска“, 4=„средна“, 5=„средно висока“, 6=„висока“, 7=„много висока“.

* За този продукт има разходи при предсрочно прекратяване. Повече информация може да намерите в „Колко време трябва да задържа продукта и мога ли да изтегля парите си по-рано?“.

Имайте предвид, че съществува валутен риск при този продукт. Ще получавате плащанията в различна валута, поради което крайната възвръщаемост ще зависи от обменния курс на двете валути. Този риск не е включен в гореизложения показател.

Този продукт не предоставя защита от бъдещи пазарни движения, поради което може да понесете значителни загуби.

Възможно е да не сме в състояние да Ви заплатим съответното дължимо плащане.

Сценарии за резултатите

Инвестиция от EUR 10 000		1 година	3 години	5 години (препоръчителен период на държане)
Сценарии				
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	EUR 0	EUR 0	EUR 0
	Средногодишна възвръщаемост	-100,00%	-100,00%	-100,00%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	EUR 0	EUR 0	EUR 0
	Средногодишна възвръщаемост	-100,00%	-100,00%	-100,00%
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	EUR 0	EUR 0	EUR 0
	Средногодишна възвръщаемост	-100,00%	-100,00%	-100,00%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	EUR 0	EUR 0	EUR 0
	Средногодишна възвръщаемост	-100,00%	-100,00%	-100,00%

Бъдещите пазарни промени не могат да бъдат предвидени с точност. Представените сценарии са само индикация за някои от възможните резултати въз основа на текуща доходност. Действителната доходност може да бъде по-ниска.

В тази таблица е показана възвръщаемостта (резултата), която бихте получили в рамките на следващите 5 години, според различните сценарии, при допускане, че инвестирате EUR 10 000.

В показаните сценарии са илюстрирани възможните резултати. Можете да ги сравните със сценарийите при други продукти.

Представените сценарии са приблизителна оценка за бъдещите резултати, базирани са на исторически данни относно изменението на стойността на инвестицията и не са точен показател. Вашата възвръщаемост зависи от пазарните условия и от това колко дълго държите продукта.

Кризисният сценарий показва каква би била възвръщаемостта Ви при екстремни пазарни условия и не отчита ситуация, при която Банката не е в състояние да Ви плати.

Този продукт не може лесно да бъде прекратен, което означава, че е трудно да се оцени колко бихте получили, ако прекратите продукта предсрочно преди края на препоръчителния период на държане. Възможно е да не можете да го прекратите предсрочно, или, ако го направите, да реализирате разходи или загуба.

В показаните стойности са включени всички разходи по самия продукт, в т. ч. разходите за дистрибутора.

Изчисленията не отчитат данъчните последствия за Вас, което може да се отрази на Вашата възвръщаемост.

Какво се случва ако „Банка ДСК“ 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?

Намаляването на възвръщаемостта (RIY) показва какво въздействие платените от Вас съвкупни разходи ще имат върху възвръщаемостта от продукта, която можете да получите. Размерът на общите разходи включва всички очаквани разходи.

Посочените тук суми са кумулативните разходи на самия продукт за три различни периода на държане. Стойностите са при допускане, че номинала на продукта е EUR 10 000. Стойностите са приблизителни и могат да се променят в бъдеще.

Разходи във времето

В случай че продуктът се продава от лице, различно от Банка ДСК АД, разходите по продукта при продажбата му или при извършване на консултация за него, може да се различават от изложените тук. Това лице ще ви информира относно тези разходи и ще Ви обясни влиянието, което всички разходи ще окажат върху инвестицията ви във времето.

Инвестиция от EUR 10 000	Ако прекратите през препоръчителния период на държане
Общо разходи	EUR 1000,00
Въздействие върху възвращаемостта (RYI) на годишна база	2,14 %

Елементи на разходите

В таблицата по-долу е посочено следното:

- годишното въздействие на различните видове разходи върху резултата от продукта, който можете да получите при изтичането на препоръчителния период на държане;

ID: #Doc607105#

<http://www.dsksbank.bg>

- значението на различните категории разходи.

В тази таблица се посочва въздействието върху възвръщаемостта на годишна база

Еднократни разходи	Първоначални разходи	2,14%	Въздействието на разходите, които вече са включени в цената. Това включва разходите за дистрибуция на Вашия продукт.
	Разходи приключване	при 0,00%	Въздействието на разходите за приключване на Вашата инвестиция при настъпване на падежа.

Колко дълго трябва да държа парите си и мога ли да ги изтегля по-рано?

Препоръчителен период на държане: продуктът е създаден да бъде държан до уговорената дата на падеж, за да отговори на вашите инвестиционни очаквания.

Възможно е да не може да прекратите сделката по-рано от падежа или за да я прекратите да се наложи да платите разходи за предсрочно прекратяване. Условията на този продукт не позволяват лесното му предсрочно прекратяване. Предсрочно прекратяване на продукта може да има (i) при определени събития свързани с неплатежоспособност или при други събития, които биха довели до неизпълнение или (ii) по преценка на Банка ДСК съгласно клаузите на договора, който ще сключите. Ефект на ранното прекратяване: ако продуктът е прекратен предсрочно, частично или изцяло е възможно да възникне задължение за плащане от страна на „Банка ДСК“ АД. Задължението за плащане при прекратяване зависи от пазарните условия и е възможно да бъде реализирана загуба или печалба. Плащането при предсрочно прекратяване е специфично и зависи от много фактори, някои от които са: условията на лихвения пазар, а именно дали лихвите намаляват или се повишават, както и сумата на сделката, която се прекратява предсрочно.

Сумата представлява икономическата стойност на това, което „Банка ДСК“ АД би платила или получила, ако продуктът не е прекратен предсрочно.

Как мога да подам жалба?

Клиент може да подаде жалба във връзка с предлагания продукт по следните канали:

- Чрез писмена жалба изпратена на адреса на Централно управление: ул. „Московска“ № 19 / ул. „Г. Бенковски“ № 5, София 1036, България
- На електронната поща на телефонния център на Банката: call_center@dskbank.bg
- Чрез формата за обратна връзка на интернет страницата на Банката: <https://dskbank.bg/>

Клиент може да изпрати жалба до Комисията за финансово надзор по реда описан на интернет страницата на надзорния орган. Жалбите до комисията могат да бъдат изпращани на адрес: ул. „Будапеща“ №16, 1000 София или на електронна поща: delovodstvo@fsc.bg.

Друга имаща отношение информация

За повече информация по продуктите може да се свържете с:

Дирекция „Продажби на трежъри продукти“ на телефони +359 2 80 10 862, +359 2 97 66 233

Website: <https://dskbank.bg/>