

# Основен информационен документ

## Цел

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, потенциалната печалба и загуба от този продукт, както и да го сравнявате с други продукти.

## Продукт

Наименование на продукта: Лихвен таван

Наименование на създателя на ПИПДОЗИП: „Банка ДСК“ АД, Дата на издаване на ОИД: 15.8.2024 г.  
Член на OTP Group

Уебсайт на създателя на ПИПДОЗИП: <http://www.dskbank.bg> Позвънете на +359 2 93 91 304 за повече информация

Компетентен орган: Комисия за финансов надзор (КФН) е натоварен с надзора на „Банка ДСК“ АД във връзка с този основен информационен документ (ОИД)

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

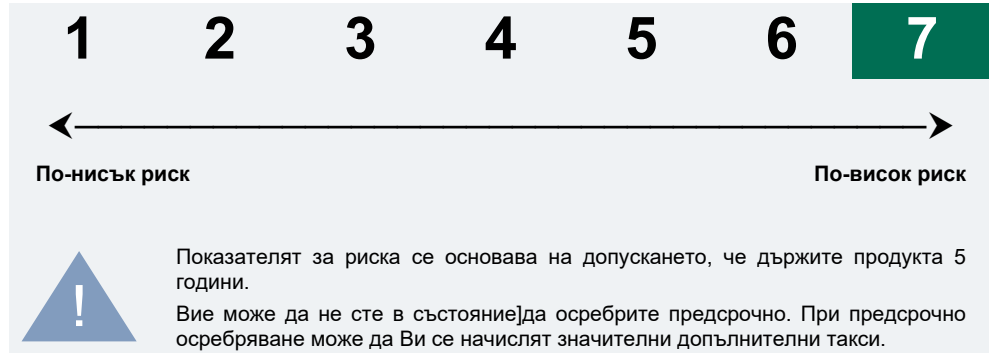
## Какъв е този продукт?

Вид	Лихвен таван			
Срок	5 години. Създателят на продукта има право да го прекрати едностранно в случай, че Вие не отговорите на изискванията за първоначален лимит и променлив маржин през периода на продукта.			
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	15.8.2024 г.	Валута	EUR
	Срок	5 години	ниво на изпълнение	1,88%
	Условна главница	EUR 147 301,2782	Плаващ лихвен процент	1 месец
	Клиент	Клиентът купува	Премия за лихвения таван	EUR 9 000

Предполагаме Продуктът Лихвен таван е предназначен за непрофесионални клиенти, които се интересуват от хеджиране и които имат индивидуален дългосрочен инвестиционен хоризонт, над 5 години. Този продукт е предназначен за информирани инвеститори с инвеститор 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?

Риск Показател



Обобщаващият показател за риска информира за равнището на риск при този продукт в сравнение с другите продукти. Той показва вероятността от парична загуба при този продукт в резултат на пазарната динамика или защото няма да сме в състояние да ви платим.

На този продукт отредихме категория на риск 7 от общо 7, което е най-високото ниво на риск.

Потенциалната загуба от бъдещите резултати е подредена по следната скала най-високо, а неблагоприятните пазарни условия са много малко вероятно да се отразят на „Банка ДСК“ АД да ви плати.

**Имайте предвид, че съществува валутен риск. Плащанията ще получавате 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 предвижда минимална гарантирана възвръщаемост и Вие може да загубите част от инвестираната сума или дори повече от нея.

Ако не може да Ви се плати дължимото от наша страна, бихте могли да загубите цялата си инвестиция.

## Сценарии за резултатите

Възвръщаемостта при този продукт зависи от бъдещите показатели на пазара. Бъдещата динамика на пазара е несигурна и не може да бъде точно предвидена. Представените илюстративни сценарии се основават на минали резултати и на някои допускания. Бъдещата пазарна динамика може да е много различна от наблюдаваната.

препоръчителен период на държане:		5 години			
Инвестиция от:		EUR 10 000			
Сценарии на		Ако инвестицията 1 година	изтеглите си	Ако инвестицията 5 години	изтеглите си
Минимална възвръщаемост	Няма минимална гарантирана възвръщаемост. Може да загубите част от инвестираната сума или повече от нея.				
Кризисен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	EUR 0		EUR 15	
	Средногодишна възвръщаемост	-100,00%		-72,59%	
Песимистичен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	EUR 1 527		EUR 15	
	Средногодишна възвръщаемост	-84,57%		-72,59%	
Умерен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	EUR 5 541		EUR 469	
	Средногодишна възвръщаемост	-44,41%		-45,69%	
Оптимистичен	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	EUR 21 396		EUR 10 589	
	Средногодишна възвръщаемост	113,08%		1,15%	

Сценариите илюстрират възможностите за представянето на Вашата инвестиция. Тези сценарии са оценки за бъдещо представяне на база на исторически данни относно промените в стойността на тази инвестиция и не са точен индикатор. Това, което ще получите зависи от представянето на пазара и срока, за който Вие държите Вашата инвестиция.

Представените стойности включват всички разходи, свързани със самия продукт, в т.ч. разходите за Вашия консултант или лицето, което Ви предлага продукта. При тези стойности не е взет предвид данъчният Ви статус, който може да се отрази на Вашата възвръщаемост. Кризисният сценарий показва вероятната възвръщаемост при екстремни пазарни условия. Този продукт не може лесно да бъде осребрен. Ако изтеглите инвестицията преди изтичането на препоръчителния период на държане, гаранцията не важи.

## Какво става, ако „Банка ДСК“ АД не е в състояние да изплати дължимото?

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?

Лицето, което Ви предлага този продукт или Ви предоставя консултация за него, може да Ви начисли други такси. В такъв случай това лице ще Ви осведоми за тези такси и ще Ви покаже как те се отразяват на инвестицията Ви.

### Разходи във времето

В таблиците са посочени сумите, взети от Вашата инвестиция за покриването на разни видове разходи. Тези суми зависят от това колко средства инвестирате, колко време държите продукта. Посочените суми са примерни и са изчислени въз основа на примерен размер на инвестицията и различни възможни периоди на държане.

### Нашите допускания са следните:

- първата година ще получите обратно инвестираните средства (0 % годишна възвръщаемост), за останалите периоди на държане приемаме, че резултатите при продукта са такива, каквито са показани в умерения сценарий.
- инвестирани са EUR 10 000.

	Ако изтеглите инвестицията си 1 година	Ако изтеглите инвестицията си 5 години
Общо разходи	EUR 29	EUR 29
Годишно отражение на разходите (*)	0,29%	0,03% всяка година

(\*) Това показва как разходите намаляват годишната Ви възвръщаемост през периода на държане. Например, ако изтеглите инвестицията си при изтичането на препоръчителния период на държане, средната годишна възвръщаемост се очаква да бъде -50,52% преди приспадане на разходите и -50,55% – след това.

### Елементи на разходите

Еднократни разходи – първоначална такса и такса при изтегляне на инвестицията		Ако изтеглите инвестицията си 1 година
Първоначална такса	Сумата, която заплащате за закупуване на продукта. Тези разходи са включени в цената, която заплащате.	EUR 29
Такса при изтегляне на инвестицията	Не удържахме такса при излизане от продукта.	EUR 0
Текущи разходи		
Такси за управление и други административни или оперативни	Не удържахме такса и други административни или оперативни разходи за този продукт.	EUR 0

разходи

Разходи по сделки	Не удържаме транзакционни разходи за този продукт.	EUR 0
Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства		
Такса за постигнати резултати	Не удържаме такси за представянето на този продукт.	EUR 0

### **Колко дълго следва да съхранявам инвестицията и мога ли да я осребрявам предсрочно?**

Препоръчителен период на държане: продуктът е създаден да бъде държан съгласен 5 години, 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. Условието 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](mailto: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 финансов 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](mailto:delovodstvo@fsc.bg).

### **Друга имаща отношение информация**

За повече информация по продуктите може да се свържете с:

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

Интернет страница: <https://dskbank.bg/>