

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, потенциалните печалби и загуби от този продукт и да Ви позволи да го сравните с други продукти.

Продукт

Top Zins Garant Zertifikat 03/2028 der UniCredit S.p.A. auf den DAX® (Performance) Index

WKN: A2FHD9 / ISIN: IT0005525644

Създател на продукта: UniCredit Bank GmbH - www.hypovereinsbank.de (подгрупата на UniCredit S.p.A. заедно с консолидираните си дъщерни дружества)
+49 89 378-0

Германският федерален финансов надзорен орган (BaFin) е натоварен с надзора на създателя на продукта във връзка с основния информационен документ.

Емитент: UniCredit S.p.A

Последно актуализиране на основния информационен документ: 22.12.2023, 11:16 часа

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

1. Какъв е този продукт?

Вид

Този продукт представлява дългов инструмент на носител, емитиран в съответствие с италианското право.

Срок

Продуктът е с фиксиран срок и ще бъде изкупен обратно на последната дата на плащане.

Цели

Целта на този продукт е да Ви осигури определени права при предварително посочени условия. Вие получавате допълнителна сума на датите на плащане на допълнителната сума, ако референтната цена на съответната дата на наблюдение за допълнителната сума достигне или надвиши нивото на печалба.

На последната дата на плащане Вие ще получите стойност на обратно изкупуване, която е равна на минималната стойност. Възможно е да претърпите частична загуба, ако сборът от стойността на обратно изкупуване и платените допълнителни суми е по-малък от цената на придобиване.

При изчисляването на допълнителните суми Вие нямате право на плащане на дивиденди, произтичащи от компонентите на базисния актив, и нямате други претенции, произтичащи от компонентите на базисния актив (напр. права на глас).

Базисен актив (ISIN)	DAX® (Performance) Index (DE0008469008)	Допълнителни суми	EUR 42,50 (1), EUR 42,50 (2), EUR 42,50 (3), EUR 42,50 (4), EUR 42,50 (5)
Посочена валута	EUR	Референтна цена	Цена на затваряне
Базова валута	EUR	Спонсор на индекса	Deutsche Börse AG
Дата на емитиране	31.03.2023	Начална дата на наблюдение	29.03.2023
Емисионна цена	EUR 1.025	Дати на наблюдение за допълнителните суми	22.03.2024 (1), 24.03.2025 (2), 24.03.2026 (3), 22.03.2027 (4), 24.03.2028 (5)
Ниво на печалба	100% (1), 100% (2), 100% (3), 100% (4), 100% (5) x референтна цена на начална дата на наблюдение	Последна дата на плащане (падеж)	31.03.2028
Минимална стойност	EUR 1.000	Вид на сетълмента	Паричен
Дати на плащане за допълнителните суми	02.04.2024 (1), 31.03.2025 (2), 31.03.2026 (3), 30.03.2027 (4), 31.03.2028 (5)		

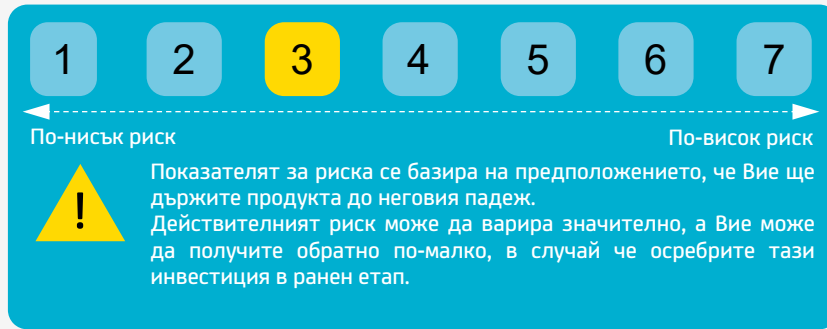
Емитентът има право да прекрати механизма за възвръщаемост незабавно при настъпването на извънредно събитие. Извънредно събитие е например промяна на закона или преустановяване на изчисляването или публикуването на базисния актив, доколкото няма подходящ заместващ индекс. В този случай обратното изкупуване на последната дата на плащане е основано на пазарната стойност на продукта след настъпването на извънредно събитие. Инвеститорите впоследствие не участват при каквито и да е допълнителни резултати на базисния актив. Определената пазарна стойност ще се олихвява до последната дата на плащане. Стойността на сетълмента отговаря на не по-малко от минималната стойност.

Предполагам индивидуален (непрофесионален) инвеститор

Продуктът е ориентиран към непрофесионални инвеститори, които целят предимно създаване на богатство/оптимизация на активи и имат средносрочен инвестиционен хоризонт. Този продукт е предназначен за инвеститори с по-широки познания и/или опит с финансови продукти. Инвеститорът не може да понесе никаква загуба или може да понесе само минимални загуби на вложения капитал и държи на защита на капитала.

2. Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

Показател за риска



Обобщаващият показател за риска информира за нивото на риск при този продукт в сравнение с други продукти. Той показва вероятността от парична загуба при този продукт в резултат на пазарната динамика или поради неплатежоспособност на емитента. На този продукт отредихме категория на риск 3 от общо 7: среднонисък риск. Това определя нивото на потенциалните загуби от бъдещи резултати като ниско. Малко вероятно е неблагоприятните пазарни условия да се отразят на платежоспособността на емитента.

Ако валутата на държавата, в която купувате този продукт, или на сметката, по която се превеждат плащанията по продукта, е различна от валутата на продукта, имайте предвид, че съществува валутен риск. Плащания ще се получават в различна валута, поради което крайната възвръщаемост, която ще получите, зависи от валутния курс между двете валути. Този риск не е включен в гореизложения показател.

Имате право да получите обратно поне 100% от капитала си в посочената валута. Всяка сума над това, както и всяка допълнителна възвръщаемост, зависи от бъдещите пазарни резултати и е несигурна. Тази защита от бъдещи пазарни резултати обаче не се прилага, ако осребрите инвестицията си преди падежа. Ако емитентът не може да Ви плати дължимото, бихте могли да загубите целия си инвестиран капитал.

Сценарии за резултатите

Возвръщаемостта 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:		31.03.2028 (падеж)	
Примерна инвестиция:		10.000 EUR	
Сценарии		Ако изтеглите инвестицията си след 1 година	Ако осребрите на 31.03.2028 (падеж)
Минимална възвръщаемост	9.672 EUR. Възвръщаемостта е гарантирана само ако обратното изкупуване се извърши на последната дата на плащане и емитентът е в състояние да изпълни задълженията си по продукта (вж. "3. Какво става, ако UniCredit S.p.A не е в състояние да изплати дължимото?").		
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	8.814 EUR	9.672 EUR
	Средногодишна възвръщаемост	-11,9%	-0,8%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	9.673 EUR	10.494 EUR
	Средногодишна възвръщаемост	-3,3%	1,1%
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	10.352 EUR	11.727 EUR
	Средногодишна възвръщаемост	3,5%	3,8%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	10.700 EUR	11.727 EUR
	Средногодишна възвръщаемост	7%	3,8%

Представените стойности включват всички разходи, свързани със самия продукт, но могат да не включват всички разходи за Вашия консултант или за 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. Представените сценарии представляват възможни резултати, изчислени въз основа на симулации.

3. Какво става, ако UniCredit S.p.A не е в състояние да изплати дължимата сума?

Изложени сте на риска емитентът да не може да изпълни задълженията си, свързани с продукта – например в случай на несъстоятелност (неплатежоспособност / свръхзадълженост) или в случай на административно разпореждане за предприемане на мерки за реструктуриране (bail-in риск). Такова разпореждане от орган за реструктуриране, в случай на настъпила за емитента криза, може да бъде постановено и преди производството по несъстоятелност. При това органът за реструктуриране разполага с големи правомощия за намеса. Освен всичко останало, той може да намали претенциите на инвеститорите до нула, да прекрати продукта или да го преобразува в акции на емитента и временно да спре упражняването на правата на инвеститорите. Възможна е пълна загуба на вложения капитал. Продуктът не е обхванат от никаква схема за защита на влоговете. Задълженията съгласно продукта представляват преки, безусловни, привилегирани и необезпечени задължения на емитента и са равни по ред (pari passu) на всички други необезпечени, неподчинени, привилегирани задължения на емитента.

4. 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 и какви са неговите резултати. 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 10.000 EUR

	Ако изтеглите инвестицията си след 1 година	Ако осребрите на 31.03.2028 (падеж)
Общо разходи	100 EUR	50 EUR
Годишно отражение на разходите*	1%	0,1%

*Това показва как разходите намаляват годишната Ви възвръщаемост през периода на държане. Например, ако осребрите на падежа, средната годишна възвръщаемост се очаква да бъде 3,9% преди приспадане на разходите и 3,8% – след това.

Елементи на разходите

Еднократни разходи – първоначална такса и такса при изтегляне на инвестицията		Ако изтеглите инвестицията си след 1 година
Първоначална такса	Тази такса вече е включена в платената от Вас цена.	50 EUR
Такса при изтегляне на инвестицията	Тази такса вече е включена в цената, която получавате, и се начислява само ако осребрите преди падежа. Таксата при изтегляне на инвестицията не се начислява, ако съхраните продукта до падежа.	50 EUR

5. Колко дълго следва да държа парите си и мога ли да ги изтегля по-рано?

Препоръчителен период на държане: 31.03.2028 (падеж)

Целта на продукта е да Ви предложи описаните по-горе под "1. Какъв е този продукт?" права, ако държите продукта до падежа му. Няма други възможности да получите предсрочно своите пари, освен чрез продажба на продукта на борсата, на която е допуснат до търговия, или продажба на извънборсов пазар. Ако продадете продукта преди края на препоръчителния период на задържане, сумата, която ще получите, може да е по-ниска (а при някои обстоятелства значително по-ниска) от сумата, която бихте получили на падеж. При извънредни ситуации на пазара или при технически повреди по купката, съответно продажбата на продукта, може временно да е затруднена или невъзможна.

6. Как мога да подам жалба?

Жалби срещу лицето, което консултира относно или продава продукта, могат да бъдат подадени през съответната интернет страница директно към това лице. Жалби относно продукта или поведението на създателя на продукта може да се подадат писмено (напр. по поща или имейл) към UniCredit Bank GmbH на следния адрес: HypoVereinsbank - Member of UniCredit, UniCredit Bank GmbH, Beschwerdemanagement PPV9BM, 80311 Мюнхен, имейл адрес: Kundendialog@unicredit.de, интернет страница: www.hvb.de/beschwerdemanagement

7. Друга полезна информация

Проспектът, включващ всякакви допълнения, и Окончателните условия ще бъдат публикувани на интернет страницата www.onemarkets.bg. (Проспектът и допълненията в секция "Legal Notes / Base Prospectuses"; Окончателните условия след въвеждане на съответния ISIN или WKN в полето за търсене и след това в "Downloads") За да получите по-подробна информация, в частност за структурата и за свързаните с инвестицията в продукта рискове, трябва да прочетете тези документи.