

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 и да Ви позволи да го сравните с други продукти.

Продукт

Наименование на продукта:	Структуриран депозит "Index Climate Change в USD за 36 месеца"
Създател на продукта:	„Юробанк България“ АД 1766 София, ул. „Околовръстен път“ 260, www.postbank.bg, за повече информация, обадете се на тел. +359 2 81 66498
Компетентен орган:	Комисия за финансов надзор (КФН)
Дата на документа:	05.08.2021

I. Какъв е този продукт?

Вид: Структуриран депозит "Index Climate Change в USD за 36 месеца"

Цели: "Index Climate Change в USD за 36 месеца" представлява структуриран депозит с гарантирана главница, основна лихва от 0.00% и възможност за лихва чрез включването на инвестиционна компонента.

Възможната лихва се формира на база индекс Solactive Climate Change Europe BTI PR Index. Индексът е съставен от 30 Европейски компании, които чрез дейността си и иновативни решения се стремят да се придържат към целите заложи в Парижкото споразумение за ограничаване на повишаване на температурата на Земята до 2 градуса до 2050 година. Селекцията на акциите в индекса се прави на база критерия за висока дивидентна доходност и ниска волатилност (нисък диапазон на промени) на цените на акциите. Възможната лихва по структурирания депозит "Index Climate Change в USD за 36 месеца" се определя от представянето на индекса за периода между началната и крайната дата за определяне на стойността му. Участието в положителното изменение на индекса е 50,00 %. При негативно представяне на референтния индекс, клиентът не получава лихва, като запазва 100% от главницата по депозита си. При предсрочно прекратяване на депозита, клиентът дължи неустойка в размер на 6,00 % от депозирания сума. По време на набирателния период, клиентът може да прекрати депозита без допълнителни разходи за предсрочно прекратяване.

Възможната лихва по структурирания депозит "Index Climate Change в USD за 36 месеца" е свързана с представянето на индекса Solactive Climate Change Europe BTI PR Index. Solactive Climate Change Europe BTI PR (price return) Index е индекс на възвръщаемост на цената, т.е. следва единствено и само представянето на цената на акциите включени в него, това означава, че дивидентната доходност е изключена от общата доходност на индекса. Клиентът не инвестира директно в компаниите съставляващи индекса, следователно няма да получава дивиденди от тях.

Данни за продукта	
Първи период (набирателен период)	06.08.2021 - 24.09.2021
Основна лихва през първи период	0,00 %
Разходи за предсрочно прекратяване през първи период	0,00 %
Втори период (вкл. период за определяне на възможната лихва)	27.09.2021 - 27.09.2024
Минимална сума на депозита	5 000
Валута	USD
Основна лихва през втори период	0,00 %
Гарантирана главница на падеж	100,00 %
Референтен индекс за определяне на възможната лихва	Solactive Climate Change Europe BTI PR Index (SBTICCPPE)
Дата за определяне на начална стойност на референтен индекс	27.09.2021
Участие в положителното представяне на индекса	50,00 %
Дата за определяне на крайна стойност на референтен индекс	24.09.2024
Разходи за предсрочно прекратяване на депозита през втория период	6,00 %

Предполагам индивидуален инвеститор: Продуктът е подходящ за непрофесионални клиенти, които: (i) държат продукта за договорения срок; (ii) имат необходимите знания и/или опит с подобни инструменти; (iii) разбират, че структурираният депозит не гарантира лихва при падеж; (iv) имат готовност да поемат разходи (6,00 %) при предсрочно прекратяване през втори период.

II. Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл / могла да получа?

Показател за риска

1

2


3

4

5

6

7



Показателят за риск е основан на предположението, че ще държите продукта до договорената дата на падеж. Вие може да не сте в състояние лесно да се освободите от Вашия продукт или може да се наложи да се освободите от него на цена със съществено въздействие върху Вашата възвръщаемост, при предсрочното му прекратяване.

← По-нисък риск
По-висок риск →

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 3 от общо 7: среднонисък риск. Това означава, че потенциалната загуба на клиента от бъдещите резултати е определена като „среднониска“, а неблагоприятните пазарни условия е малко вероятно да се отразят на нашата възможност да Ви платим. Имате право да получите обратно поне 100,00 % от капитала си. Всяка сума над посочената, както и всяка допълнителна възвръщаемост, зависят от бъдещата динамика на пазара и са несигурни. Тази защита срещу пазарната динамика обаче няма да се прилага напълно, ако Вие осребрите инвестицията си преди падежа (вж. раздел „Колко дълго следва да държа парите си и мога ли да ги изтегля по-рано?“). Ако не може да Ви се плати дължимото от страна на „Юробанк България“ АД, бихте могли да загубите цялата си инвестиция. Можете обаче да се ползвате от схема за защита на потребителите (вж. раздел „III. Какво става, ако „Юробанк България“ АД не е в състояние да изплати дължимото?“). Тази защита не е включена в горезлодения показател.

Сценарии за резултатите

Бъдещите пазарни движения не могат да бъдат точно предвидени. Представените сценарии са индикация на някои от възможните пазарни движения на база исторически резултати. Постигнатите бъдещи резултати биха могли да бъдат значително по-лоши.

Инвестиция 5 000,00 USD				
Сценарии		1 година	2 години	27.09.2024*
Кризисен сценарий	Какво бихте получили/платили след приспадане на разходите	USD 4 700,00	USD 4 700,00	USD 5 000,00
	Средногодишна възвръщаемост	-6,00 %	-3,05 %	0,00 %
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили/платили след приспадане на разходите	USD 4 700,00	USD 4 700,00	USD 5 000,00
	Средногодишна възвръщаемост	-6,00 %	-3,05 %	0,00 %
Умерен сценарий	Какво бихте получили/платили след приспадане на разходите	USD 4 700,00	USD 4 700,00	USD 5 342,47
	Средногодишна възвръщаемост	-6,00 %	-3,05 %	2,23 %
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили/платили след приспадане на разходите	USD 4 700,00	USD 4 700,00	USD 6 480,19
	Средногодишна възвръщаемост	-6,00 %	-3,05 %	9,02 %

* Препоръчителен период на държане – 3 години, считано от началото на втория период

В тази таблица е показана възвръщаемостта, която бихте получили в рамките на 3 години, считано от началото на втория период, според различните сценарии, при допускане, че инвестирате 5 000,00 USD.

В показаните сценарии са илюстрирани възможните резултати на Вашата инвестиция. Можете да ги сравните със сценариите при други продукти.

Представените сценарии не са точен индикатор, а оценка на бъдещите резултати, основана на минали данни за промяната на стойността на този продукт. Вашата потенциална възвръщаемост зависи от пазарната динамика и от това колко дълго държите продукта.

Кризисният сценарий показва каква би била възвръщаемостта Ви при екстремни пазарни условия и не взема предвид ситуация, при която не сме в състояние да Ви платим.

В показаните стойности са включени всички разходи по самия продукт, но могат да не са включени разходите за Вашия консултант или дистрибутор.

В стойностите не е взет предвид данъчният Ви статус, който може да се отрази на Вашата възвръщаемост или загуба.

III. Какво става, ако „Юробанк България“ АД не е в състояние да изплати дължимото?

Встъпвайки в договорни отношения с „Юробанк България“ АД, Вие поемате риск, тя да изпадне в несъстоятелност (неплатежоспособност или свръхзадълженост) или да стане обект на мерки за реструктуриране и възстановяване, което може да попречи на „Юробанк България“ АД да изпълни поетите от нея задължения към Вас.

В случай че „Юробанк България“ АД не може да изпълни задълженията си, Вашият влог (депозит) ще бъде гарантиран от Фонда за гарантиране на влоговете в банките (ФГВБ) до общ размер от 196 000 лв., с изключение на влоговете, посочени в чл.9, ал.2 и чл. 11 от ЗГВБ, включително, но не само, влогове, свързани с „изпиране на пари“, при влязла в сила присъда. Дейността на ФГВБ и структурата на системата за гарантиране на влоговете са уредени в Закона за гарантиране на влоговете в банките.

IV. Какви са разходите?

Намаляването на възвръщаемостта (Reduction in Yield или RIY) показва какво въздействие платените от Вас съвкупни разходи ще имат върху възвръщаемостта от инвестицията, която можете да получите. При общите разходи се взимат предвид еднократните, текущите и съпътстващите разходи.

Посочените тук суми са кумулативните разходи на самия продукт, за препоръчителен период на държане. Те включват потенциални санкции за предсрочно изтегляне на вложените средства. Числата са при допускане, че инвестирате 5 000,00 USD.

Разходи във времето

Лицето, което Ви продава или Ви предоставя консултация за този продукт, може да Ви начисли други разходи. Ако е така, това лице ще Ви предостави информация за тези разходи и ще Ви покаже въздействието, което всички разходи ще имат върху вашата инвестиция с течение на времето.

Инвестиция	5 000,00 USD		
Сценарии	Ако прекратите след 1 година	Ако прекратите след 2 години	Ако прекратите след 27.09.2024*
Общи разходи **	USD 300,00	USD 300,00	USD 0,00
Въздействие върху възвръщаемостта (RIY) годишно	6,00 %	3,05 %	0,00 %

* Препоръчителен период на държане – 3 години, считано от началото на втория период

** Разходите при предсрочно прекратяване на продукта в периода преди настъпване на падежа са 6,00 % от инвестираната сума

Елементи на разходите

В таблицата по-долу е посочено следното:

- годишното въздействие на различните видове разходи върху представянето на продукта при изтичането на препоръчителния период на държане.
- значението на различните категории разходи.

В таблицата се посочва въздействието върху възвръщаемостта на годишна основа			
Еднократни разходи	Първоначални разходи	N/A	Въздействието на разходите, които поемате, когато стартирате инвестицията си. Това е максималният размер, но е възможно да платите и по-малко. Тук са включени разходите за дистрибуция на Вашия продукт.
	Разходи при предсрочно прекратяване на продукта през втори период	6,00 %	Въздействието на разходите за приключване на продукта преди настъпване на падежа.

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

Препоръчителен период на държане: 27.09.2024 (3 години, считано от началото на втория период)

Препоръчителният период на държане е равен на договорения период. Този период е избран, за да се постигне целта на продукта.

Този продукт предоставя опция за предсрочно прекратяване, която позволява едната страна или двете страни да прекратят продукта след разплащане на дължимата сума (договорна клауза за предсрочно прекратяване) в следните случаи:

- По писмено искане депозирани в „Юробанк България“ АД, от клиента или от упълномощено от него лице - след погасяване на всички такси и комисиони, свързани с продукта, дължими от клиента;
- Едностранично и незабавно от „Юробанк България“ АД без предизвестие – в случай на неизпълнение на задължения на клиента по договора за депозит, приложимите към него общи условия, или относими разпоредби на действащото законодателство.

В случай на договорна клауза за предсрочно прекратяване, страната, която разполага с това право, може да прекрати продукта към предварително уговорена дата (дата на прекратяване) чрез изявление, отправено към съответната друга страна, и да пристъпи към разплащане на дължимите суми. При прекратяване на депозита през втория период преди изтичане на договорения срок, клиентът дължи еднократна такса за предсрочно прекратяване в размер на 6,00 % върху депозираната сума и не получава лихва върху депозираната сума за изминалия период на депозита. При падежиране на депозита в края на 3 годишния период, клиентът има право да получи пълния размер на депозираната сума, както и да получи лихва, формирана от участие в представянето на индекса (при положително представяне на индекса в края на договорения период).

VI. Как мога да подам жалба?

Може да подадете оплакване за този продукт, за поведението на съзателя на продукта или за служителите, които продават продукта или предоставят консултации за него, на следните адреси: онлайн на адрес www.postbank.bg; писмено до „Юробанк България“ АД, отдел „Търговия с финансови продукти“, ул. „Околовръстен път“ 260, 1766 София, България; или по имейл на адрес Treasury_Sales@postbank.bg.

VII. Друга полезна информация

Информацията, съдържаща се в този основен информационен документ, не представлява препоръка за закупуване или продажба на продукта и не замества индивидуалните консултации с Вашия консултант. Актуализирана версия на този основен информационен документ ще бъде изготвена в съответствие с изискванията на приложимото законодателство и публикувана на https://www.postbank.bg/Deposits/Deposit_INDEX_Climate_Change_USD.