

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 DAX"
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:	13.07.2022

I. Какъв е този продукт?

Вид: Структуриран депозит "Index DAX" е депозит, при който възвръщаемостта се състои от два компонента – основна фиксирана годишна лихва и възможност за допълнителна лихва, която на свой ред се базира върху представянето на индекс.

Цели: Структуриран депозит "Index DAX" представлява структуриран депозит с гарантирана главница на падеж, основна фиксирана годишна лихва от 1,00 % и възможност за допълнителна лихва чрез включването на инвестиционна компонента. Основната фиксирана годишна лихва е в размер на 1,00 % върху предоставената на депозит сума, започва да се начислява след изтичане на първия (набирателен) период, изплаща се веднъж годишно – за всяка година от срока на депозита и може да бъде изтеглена по всяко време.

Възможната допълнителна лихва по структурирания депозит се формира на база представянето на индекс DAX®. Индексът следи представянето на 40-те най-големи компании, листвани на Франкфуртска фондова борса, които отговарят на минимални изисквания за качество и рентабилност. Възможната допълнителна лихва по структурирания депозит "Index DAX" се определя от представянето на индекса за периода между началната и крайната дата за определяне на стойността му. Участието в положителното процентно изменение на индекса е 55,00 %. При положително представяне на референтния индекс за периода, клиентът получава допълнителна лихва в размер на 55,00 % от процентното изменение на индекса. При негативно представяне на референтния индекс, клиентът не получава допълнителна лихва, като запазва 100,00 % от главницата по депозита си.

Данни за продукта	
Първи период (набирателен период)	13.07.2022 - 01.09.2022
Основна лихва през първи период	0,00 %
Разходи за предсрочно прекратяване през първи период	0,00 %
Втори период (вкл. период за определяне на възможната допълнителна лихва)	02.09.2022 - 02.09.2025
Минимална сума на депозита	5 000
Валута	EUR
Основна фиксирана годишна лихва през втори период	1,00 %
Гарантирана главница на падеж	100,00 %
Референтен индекс за определяне на възможната допълнителна лихва	DAX® (DAX/ ISIN: DE0008469008)
Дата за определяне на начална стойност на референтен индекс	02.09.2022
Участие в положителното процентно изменение на индекса	55,00 %
Дата за определяне на крайна стойност на референтен индекс	28.08.2025
Разходи за предсрочно прекратяване на депозита през втория период (неустойка)	6,00 %

Предполагам индивидуален инвеститор: Продуктът е подходящ за непрофесионални клиенти, които: (i) държат продукта за договорения срок; (ii) имат знания и/или опит с подобни инструменти; (iii) разбират, че структурираният депозит не гарантира възможната допълнителна лихва при падеж; (iv) имат готовност да поемат разходи (6,00 %) при предсрочно прекратяване през втори период; (v) са наясно с възможното негативно влияние на инфлацията върху покупателната сила на спестяванията им.

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 главницата. Възможността за допълнителна лихва зависи от бъдещата динамика на пазара и е несигурна. 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?“).

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 евро				
Сценарии		1 година	2 години	02.09.2025*
Кризисен сценарий	Какво бихте получили/платили след приспадане на разходите	EUR 4 750,00	EUR 4 800,00	EUR 5 150,00
	Средногодишна възвръщаемост	-4,97 %	-2,02 %	0,99 %
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили/платили след приспадане на разходите	EUR 4 750,00	EUR 4 800,00	EUR 5 150,00
	Средногодишна възвръщаемост	-4,97 %	-2,02 %	0,99 %
Умерен сценарий	Какво бихте получили/платили след приспадане на разходите	EUR 4 750,00	EUR 4 800,00	EUR 5 150,00
	Средногодишна възвръщаемост	-4,97 %	-2,02 %	0,99 %
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили/платили след приспадане на разходите	EUR 4 750,00	EUR 4 800,00	EUR 6 553,40
	Средногодишна възвръщаемост	-4,97 %	-2,02 %	9,43 %

* Минимален 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 евро.

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 не са включени разходи за теглене на основната фиксирана годишна лихва преди изтичане срока на депозита.

Приложимото данъчно законодателство може да повлияе върху размера на действително изплащаните суми.

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.

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 Закона за гарантиране на влоговете в банките, включително, но не само, влогове, свързани с „изпирание 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. Стойностите са при допускане, че инвестирате 5 000,00 евро.

Разходи във времето

Инвестиция	5 000,00 евро		
Сценарии	Ако прекратите след 1 година	Ако прекратите след 2 години	Ако прекратите след 02.09.2025*
Общи разходи **	евро 300,00	евро 300,00	евро 0,00
Въздействие върху възвръщаемостта (RIY) годишно	5,97 %	3,03 %	0,00 %

* Минимален 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 минималния 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 (неустойка)	6,00 %	Въздействието на разходите за приключване на продукта преди настъпване на падежа.
	Разходи при теглене на основна лихва	Съгласно актуалната Тарифа на Банката	При теглене на основната фиксирана годишна лихва преди изтичане срока на депозита, се дължат такси и комисионни, съгласно актуалната към момента на тегленето Тарифа на банката.

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

Минимален период на държане: 02.09.2025 (3 години, считано от началото на втория период)

Минималният период на държане е 3 години, считано от началото на втория период. Този период е избран, за да се постигне целта на продукта. Вие имате право на отказ от договора през първия (набирателен) период, като в този случай няма да дължите неустойка за предсрочно прекратяване на депозита.

При прекратяване на депозита през втория период преди изтичане на договорения 3-годишен срок, ще дължите неустойка за предсрочно прекратяване в размер на 6,00 % върху депозиранията сума (главницата). Няма да дължите връщане на вече платената до момента на предсрочно прекратяване на депозита основна фиксирана годишна лихва. Основна лихва, начислена за периода от датата на последното годишно лихвено плащане до датата на предсрочно прекратяване на депозита, няма да Ви бъде платена. При падежиране на депозита в края на 3 годишния период, имате право да получите пълния размер на депозиранията сума (главницата), основната фиксирана годишна лихва, както и възможност да получите допълнителна 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, 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_DAX.