

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	Покупка на Лихвена опция с горна граница (т. нар. "Сар")
Създател на продукта	„Юробанк България“ АД 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	09.11.2018

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

I. Какъв е този продукт?

Вид: Дериват върху лихвени проценти, който се търгува извънборсово (Over the Counter или OTC) – Покупка на Лихвена опция с горна граница (т. нар. "Сар")

Цели: Лихвената опция с горна граница (т. нар. "Сар") представлява споразумение между две страни (клиент и „Юробанк България“ АД), съгласно което „Юробанк България“ АД (продавачът) се задължава да заплаща на клиента (купувача) определена сума за всеки договорен лихвен период (напр. 3 месеца), в който към дадена дата за определяне размера на сумата (фиксинг дата) даден референтен лихвен процент е над предварително договорената фиксирана горна граница. Сумата на плащането се определя като разликата между референтния лихвен процент и предварително фиксираната горна граница, умножена по условна главница. За референтен лихвен процент може да се използва всеки лихвен индекс с приложими периоди (напр. 3-месечен EURIBOR). Фиксинг датата е два работни дни преди началото на съответния лихвен период.

При покупка на лихвена опция Вие авансово заплащате премия, която не подлежи на възстановяване. Размерът на премията се определя от няколко фактора, включително от срока на опцията, предварително фиксираното ниво и волатилността на референтния лихвен процент. Размерът на условната главница на лихвената опция служи единствено за изчисляване на съответстващите плащания. Няма реална размяна на сумата на условната главница между страните.

Лихвените опции с горна граница обичайно се използват за управление на лихвения риск, произтичащ от Ваши лихвени задължения с плаващ лихвен процент. Уговорката за поставяне на горна граница на движението на референтния плаващ лихвен процент Ви помага да управлявате риска от неблагоприятно за Вас покачване на референтния лихвен процент.

Продуктовите параметри, представени по-долу, са примерни. Поради това е възможно те да не съвпадат с Вашите конкретни договорени условия. По-специално, данните, посочени в сценариите за изпълнение и представянето на разходите по-долу, може да се различават от тези по конкретната сделка, сключена с Вас.

Данни за продукта

Период	10 години
Условна главница	EUR 10000
Референтен лихвен процент	3-месечен EURIBOR
Фиксирано ниво на лихвена опция	2.00%
Конвенция за отчитане на дните	Act/360
Честота на лихвените плащания	тримесечни плащания
Авансова премия	EUR 802
Дата на сключване на сделката	09.11.2018
Дата на падеж	09.11.2028

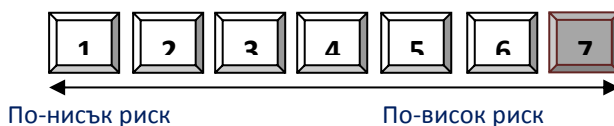
Предполагам индивидуален инвеститор: Продуктът е подходящ за непрофесионални клиенти, които (i) държат продукта за договорен срок, (ii) притежават значителна способност за понасяне на загуби и (iii) имат необходимите знания и/или опит с подобни инструменти.

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

Показател за риска

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: най-висок риск.



Показателят за риск е основан на предположението, че ще държите продукта до падеж. Вие може да не сте в състояние да прекратите Вашия продукт предварително. Вие може да трябва да понесете значителни допълнителни разходи, ако прекратите Вашия продукт предварително.

Имайте предвид, че съществува валутен риск. Възможно е да получавате/правите плащания в различна валута, поради което крайната възвращаемост ще зависи от валутния курс между двете валути. Този риск не е включен в гореизложения показател. При определени обстоятелства може да се наложи да направите вноски, за да компенсирате загубите. **Общата загуба, която може да понесете, може значително да надхвърли инвестираната сума.** Този продукт не съдържа защита от пазарната динамика, поради което може да загубите цялата си инвестиция или част от нея.

Сценарии за резултатите

Условна главница EUR10000

Сценарии		1 година	5 години	10 години
		(препоръчителен период на държане)		
Кризисен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	EUR0	EUR0	EUR0
	Средногодишна възвращаемост	-100.00%	-20.00%	-10.00%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	EUR0	EUR0	EUR0
	Средногодишна възвращаемост	-100.00%	-20.00%	-10.00%
Умерен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	EUR0	EUR0	EUR0
	Средногодишна възвращаемост	-100.00%	-20.00%	-10.00%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили след приспадане на разходите	EUR0	EUR0	EUR0
	Средногодишна възвращаемост	-100.00%	-20.00%	-10.00%

В тази таблица е показана възвращаемостта, която бихте получили в рамките на следващите години, според различните сценарии, при допускане за условна главница в размер на EUR10000. 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 тази инвестиция. Вашата възвращаемост или загуба, зависи от пазарната динамика и от това колко дълго ще държите продукта.

Кризисният сценарий показва каква би била възвращаемостта или загубата 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 възвращаемост или загуба.

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

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 изпълни задълженията си, свързани с продукта или не е в състояние да плати, можете да загубите част или цялото полагащо Ви се плащане, както и да понесете неограничени загуби от този продукт. Настоящият продукт не е защитен от никаква схема за гарантиране на депозити, законна или друг вид гаранция.

IV. Какви са разходите?

Намаляването на възвращаемостта (Reduction in Yield или RIY) показва какво въздействие платените от Вас съвкупни разходи ще имат върху представянето на продукта. При общите разходи се взимат предвид еднократните, текущите и съпътстващите разходи.

Посочените тук суми са кумулативните разходи на самия продукт за препоръчителния период на държане. Те включват потенциални санкции за предсрочно изтегляне на вложените средства. Числата са представени при допускане за условна главница в размер на EUR10000. Числата са приблизителни и могат да се променят в бъдеще.

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 имат върху Вашата инвестиция с течение на времето.

Условна главница EUR10000

Сценарии	Ако прекратите след 10 години (препоръчителен период на държане)
Общи разходи	500.00
Въздействие върху възвращаемостта (RYI) на годишна основа	0.00%

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 възвращаемостта на годишна основа

Еднократни разходи	Първоначални разходи	0.50%	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 приключване	0.00%	Въздействие на разходите за приключване на Вашата инвестиция при настъпване на падежа.
Текущи разходи	Разходи по сделки по портфейла	0.00%	Неприложимо
	Други текущи разходи	0.00%	Неприложимо
Съпътстващи разходи	Такса за постигнати резултати	0.00%	Неприложимо
	Отсрочени възнаграждения	0.00%	Неприложимо

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

Препоръчителен период на държане: 2 години.

Препоръчителният период на държане е равен на договорения период. Този период е избран, за да се постигне целта на продукта – ефективно управление на лихвен риск.

Този продукт не предоставя опция за предсрочно прекратяване, в случай че възникнат определени извънредни събития за Вас и / или създателя на продукта. Поради това продуктът не може да бъде прекратен.

Това не е приложимо в случаите, в които е уредено с изрична договореност с „Юробанк България“ АД, която позволява едната страна или двете страни да прекратят продукта след предизвестие до другата страна и след разплащане на дължимата сума (договорна клауза за предсрочно прекратяване). 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. Алтернативно, можете да сключите допълнителна насрещна сделка, която да компенсира икономическия ефект на този договор.

VI. Как мога да подам жалба?

Може да подадете оплакване за този продукт, за поведението на създателя 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 TreasurySales@postbank.bg.

VII. Друга полезна информация

При сключването на сделката съответното потвърждение и рамковия договор ще съставляват договорната основа на този продукт. Рамковият договор, съответните приложения и потвърждението ще Ви бъдат предоставени от създателя на продукта. 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/bg-BG/MarketsAndInvestments/04RiskManagement/Documents/>.