

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 Лихвен суап с вградена knock-out бариера
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	18.10.2018

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 Лихвен суап с вградена knock-out бариера

Цели: Лихвеният суап с вградена knock-out бариера представлява договор между две страни (клиент и „Юробанк България“ АД) за размяна на лихвени плащания въз основа на условна главница за предварително договорен срок. Лихвените плащания се осъществяват на определени дати. Лихвените периоди се определят в зависимост от периодичността на референтния лихвен процент. В случай, че референтния лихвен процент е по-висок от заложената knock-out бариера, на която и да е от дата за определяне на плаващата лихва, тогава не възниква задължение за извършване на плащания за двете страни по суапа. Условната главница не подлежи на размяна между страните и служи единствено за определяне на съответните лихвени плащания.

При покупката на лихвен суап с вградена knock-out бариера, Вие заплащате фиксиран лихвен процент и получавате плаващ лихвен процент (референтен лихвен процент + надбавка, ако е приложима) в една и съща валута. Фиксираният лихвен процент се определя в първоначалния момент, при сключването на сделка за лихвен суап. Референтният лихвен процент се определя 2 дни преди съответния лихвен период. Всеки референтен лихвен процент с приложими периоди (напр. 3-месечен, 6-месечен EURIBOR) може да служи за база за изчисление на лихвените плащания. При заложена knock-out бариера (напр. 3%), ако на датата на определяне на плаващия лихвен процент (референтен лихвен процент напр. 3-месечен EURIBOR) е над нивото на knock-out бариерата, не възниква задължение за плащания за двете страни. Продавачът и купувачът се съгласяват плащанията да бъдат прихванати, като се заплати само нетната сума в края на лихвения период. При наличие на отрицателен лихвен процент, посоката на лихвеното плащане се обръща, т.е. вместо да получите ще трябва да заплатите абсолютната стойност на плаващия лихвен процент (неговата стойност без минусовия знак).

Продуктът Лихвен суап се използва за управление на лихвен риск, произтичащ от Ваши лихвени задължения. Уговорката за размяна на плаващ лихвен поток с фиксиран лихвен поток, заменя присъщия лихвен риск, свързан с плащане на плаваща лихва, с риска, свързан с плащане на фиксирана лихва.

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
Клиентът плаща	1%
Клиентът получава	3-месечен EURIBOR
Конвенция за отчитане на дните	Act/360
Честота на лихвените плащания	тримесечни плащания
Knock-out бариера	2.20%
Дата на сключване на сделката	18.10.2018
Дата на падеж	18.10.2028

Предполагам индивидуален инвеститор: Продуктът е подходящ за непрофесионални клиенти, които (i) държат продукта за договорения срок, (ii) са в позицията да понесат загуби, които могат да бъдат потенциално неограничени, и (iii) имат необходимите знания и 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.



По-нисък риск

По-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 понесете значителни загуби.

Сценарии за резултатите

Условна главница EUR10000

Сценарии		1 година	5 години	10 години (препоръчителен период на държане)
Кризисен сценарий	Какво бихте получили/платили след приспадане на разходите	EUR-978	EUR-866	EUR-875
	Средногодишна възвръщаемост /загуба върху главницата	-9.79%	-2.51%	-0.87%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили/платили след приспадане на разходите	EUR-1478	EUR-1503	EUR-1525
	Средногодишна възвръщаемост /загуба върху главницата	-14.79%	-2.51%	-1.52%
Умерен сценарий	Какво бихте получили/платили след приспадане на разходите	EUR-1430	EUR-1454	EUR-1475
	Средногодишна възвръщаемост /загуба върху главницата	-14.31%	-2.43%	-1.47%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили/платили след приспадане на разходите	EUR-1372	EUR-1393	EUR-1413
	Средногодишна възвръщаемост /загуба върху главницата	-13.73%	-2.32%	-1.41%

В тази таблица е показана възвращаемостта, която бихте получили или платили в рамките на следващите 10 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	EUR500
Въздействие върху възвращаемостта (RYI) на годишна основа	0.50%

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%	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: 10 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/>.