

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	Валутен суап
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	01.08.2019

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

I. Какъв в този продукт?

Вид: Дериват върху валути, който се търгува извънборсово (Over the Counter или OTC) – Валутен суап

Цели: Валутният суап е споразумение между две страни (клиент и „Юробанк България“ АД) за обмяна на определена сума от една валута в друга валута по предварително фиксиран курс на определена дата, под условие за обратна обмяна на последваща бъдеща дата. Двете валутни сделки се сключват под формата на валутен суап.

Продуктът Валутен суап представлява договор, в който Вие продавате определена сума в една валута (напр. условна сума в EUR) и купувате определена сума в друга валута (напр. условна сума в USD) по предварително договорен курс на конкретна дата. След това, Вие продавате първоначално закупената валута (напр. условна сума USD) и купувате втората валута (напр. условна сума EUR) по предварително договорен форуърден курс на определена бъдеща дата, следваща датата на първоначална обмяна. Продуктът Валутен суап и постигнатото чрез него предварително фиксиране на даден валутен курс за определена бъдеща дата служат за управление на валутния риск, произтичащ от волатилността на всяка валута.

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

Валутна двойка	EURUSD
Условна сума EUR	10000
Условна сума USD	11146
Валутен курс при сключване на сделката	1.1146
Дата на сключване на сделката	01.08.2019
Условна сума EUR	10000
Условна сума USD	11642
Валутен курс на падеж	1.1642
Дата на падеж	01.08.2020

Данни за базовия актив

Базов актив	EURUSD	Вид на базовия актив	Валутен курс
-------------	--------	----------------------	--------------

Предполагам индивидуален инвеститор: Продуктът е подходящ за непрофесионални клиенти, които (i) държат продукта за договорения 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.



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 EUR 10000

Сценарии		366 дни (препоръчителен период на държане)
Кризисен сценарий	Какво бихте получили/платили след приспадане на разходите	EUR-4466
	Средногодишна възвръщаемост/загуба върху главницата	-44.57%
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили/платили след приспадане на разходите	EUR-2075
	Средногодишна възвръщаемост/загуба върху главницата	-20.71%
Умерен сценарий	Какво бихте получили/платили след приспадане на разходите	EUR-813
	Средногодишна възвръщаемост/загуба върху главницата	-8.11%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили/платили след приспадане на разходите	EUR333
	Средногодишна възвръщаемост/загуба върху главницата	3.33%

В тази таблица е показана възвращаемостта, която бихте получили или платили в рамките 366 дни, 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.

Този продукт не може да бъде прекратен. Това означава, че е трудно да се оцени колко бихте получили, ако прекратите преди падежа. Вие или няма да можете да прекратите предсрочно, или, ако го направите, ще понесете значителни разходи или загуба.

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 EUR 10000

Сценарии	Ако прекратите след 366 дни (препоръчителния период на държане)
Общи разходи	160.00
Въздействие върху възвращаемостта (RIY) на годишна основа	1.60%

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	1.60%	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?

Препоръчителен период на държане: 366 дни.

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