

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. "Cap")
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:	10.06.2021

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. "Cap")

Цели: Лихвената опция с горна граница (т. нар. "Cap") 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 (1 месец), 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 (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	14.06.2021 - 12.06.2031
Условна главница	EUR 173 010,00
Референтен лихвен процент	3-месечен Euribor
Фиксирано ниво на лихвена опция	1,00 %
Конвенция за отчитане на дните	Act/360
Честота на лихвените плащания	месечно
Авансова премия	EUR 10 000,00
Дата на сключване на сделката	14.06.2021
Дата на падеж	12.06.2031

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

1	2	3	4	5	6	7	 <p>Показателят за риск е основан на предположението, че ще държите продукта до договорената дата на падеж. Възможно е да не сте в състояние да прекратите продукта предсрочно. Възможно е да понесете допълнителни разходи, ако прекратите продукта предсрочно.</p>
←-----			-----→				
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 7 от общо 7: най-високата. Ние класифицираме всички извънборсови деривати като клас инструменти с най-висок риск. Потенциалната загуба от бъдещите резултати е подредена съгласно представената по-горе скала и категорията на риска е класифицирана като много висока, а неблагоприятните пазарни условия е вероятно да се отразят на възможността на „Юробанк България“ АД да ви плати. Този продукт не съдържа защита от пазарната динамика, поради което може да загубите цялата си инвестиция или част от нея. Ако не може да Ви се плати дължимото от страна на „Юробанк България“ АД, бихте могли да загубите цялата си инвестиция.

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 10 000,00 евро				
Сценарии		1 година	5 години	10 години (Препоръчителен период на държане)
Кризисен сценарий	Какво бихте получили/платили след приспадане на разходите	EUR 0,00	EUR 0,00	EUR 0,00
	Средногодишна възвръщаемост	-100,00 %	-100,00 %	-100,00 %
Песимистичен сценарий	Какво бихте получили/платили след приспадане на разходите	EUR 0,00	EUR 0,00	EUR 0,00
	Средногодишна възвръщаемост	-100,00 %	-100,00 %	-100,00 %
Умерен сценарий	Какво бихте получили/платили след приспадане на разходите	EUR 0,00	EUR 0,00	EUR 0,00
	Средногодишна възвръщаемост	-100,00 %	-100,00 %	-100,00 %
Оптимистичен сценарий	Какво бихте получили/платили след приспадане на разходите	EUR 29,96	EUR 16,80	EUR 0,00
	Средногодишна възвръщаемост	-99,70 %	-72,10 %	-100,00 %

В тази таблица е показана възвръщаемостта, която бихте получили в рамките на следващите 10 години, според различните сценарии, при допускане, че инвестирате 10 000,00 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 тази инвестиция. Вашата възвръщаемост или загуба зависи от пазарната динамика и от това колко дълго държите инвестицията/продукта.

Кризисният сценарий показва каква би била възвръщаемостта 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 лесно да бъде прекратен, което означава, че е трудно да се оцени колко бихте получили, ако прекратите продукта предсрочно преди края на препоръчителния период на държане. Възможно е да не можете да го прекратите предсрочно, или, ако го направите, да реализирате 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 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 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 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 10 000,00 евро. 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 ще имат върху вашата инвестиция с течение на времето.

Инвестиция	10 000,00 евро
Сценарии	Ако прекратите след 10 години (Препоръчителен период на държане)
Общи разходи:	евро 5 190,30
Въздействие върху възвръщаемостта (RIY) годишно:	7,27 %

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	7,27 %	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	N/A	Въздействието на разходите за приключване на Вашата инвестиция при настъпване на падежа.
Текущи разходи	Разходи по сделки по портфейла	N/A	Неприложимо
	Други текущи разходи	N/A	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.

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 Treasury_Sales@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/>.