

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, както и да го сравнявате с други продукти.

Продукт

Наименование на продукта:	Покупка на Лихвена опция с горна граница (т. нар. "Cap")
Създател на продукта:	„Юробанк България“ АД, част от групата на Юробанк СА, Гърция 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) е компетентен орган, осъществяващ надзора на „Юробанк България“ АД във връзка с този основен информационен документ (ОИД)
Дата на документа:	22.08.2024

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")

Срок: Срокът на продукта е 5 години. Препоръчителният период на държане е до настъпване на уговорения падеж. Този период е избран, за да се постигне целта на продукта.

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 (1-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.

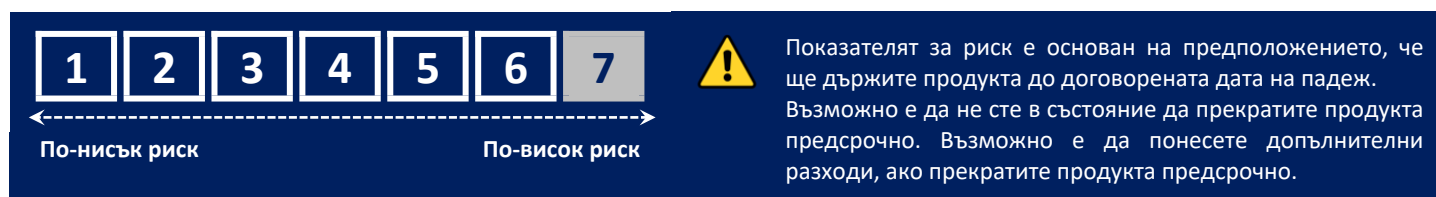
Продуктовите параметри, представени по-долу, са примерни. Поради това е възможно те да не съвпадат с Вашите конкретни договорени условия. По-специално, данните, посочени в сценариите за изпълнение и представянето на разходите по-долу, може да се различават от тези по конкретната сделка, сключена с Вас.

Данни за продукта	
Период	26.08.2024 - 26.08.2029
Условна главница	EUR 381 679,00
Референтен лихвен процент	1-месечен Euribor
Фиксирано ниво на лихвена опция (горна граница)	3,00 %
Конвенция за отчитане на дните	Act/360
Честота на лихвените плащания	месечно
Авансова премия	EUR 10 000,00
Дата на сключване на сделката	26.08.2024
Дата на падеж	26.08.2029

Предполагаме 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 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-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 биха могли 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.

Сценарии за резултатите

Възвръщаемостта при този продукт зависи от бъдещите показатели на пазара. Бъдещата динамика на пазара е несигурна и не може да бъде точно предвидена. Представените илюстративни сценарии се основават на минали резултати и на някои допускания. Бъдещата пазарна динамика може да е много различна от наблюдаваната.

Препоръчителен период на държане: Примерна инвестиция:		5 години 10 000,00 евро	Ако прекратите продукта след 1 година	При приключване на продукта на падеж (при изтичане на препоръчителен период на държане)
Сценарии				
Минимална възвръщаемост	Няма минимална гарантирана възвръщаемост. Бихте могли да загубите част или цялата премия.			
Кризисен	Какво бихте получили/платили след приспадане на разходите		0,00 евро	130,00 евро
	Средногодишна възвръщаемост		-100,00 %	-58,03 %
Песимистичен	Какво бихте получили/платили след приспадане на разходите		16 156,00 евро	347,00 евро
	Средногодишна възвръщаемост		61,56 %	-48,89 %
Умерен	Какво бихте получили/платили след приспадане на разходите		74 125,00 евро	24 890,00 евро
	Средногодишна възвръщаемост		641,25 %	19,98 %
Оптимистичен	Какво бихте получили/платили след приспадане на разходите		289 769,00 евро	311 988,00 евро
	Средногодишна възвръщаемост		2 797,69 %	98,84 %

Показаните сценарии илюстрират как може да се представи Вашият продукт. Бъдещото представяне е въз основа на данни от миналото за това как стойността на продукта се е променяла и не са точен показател. Това, което ще получите, ще варира в зависимост от пазарните движения и колко дълго държите продукта.

Представените стойности включват всички разходи, свързани със самия продукт.

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

Кризисният сценарий показва вероятната възвръщаемост при екстремни пазарни условия.

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?

Разходи във времето

В таблиците са посочени сумите, които се взимат от Вашата инвестиция за покриването на различни видове разходи. Тези суми зависят от това колко средства инвестирате, колко време държите продукта. Посочените суми са примерни и са изчислени въз основа на примерен размер на инвестицията и различни възможни периоди на държане.

Нашите допускания са следните:

- приемаме, че резултатите при продукта са такива, каквито са показани в умерения сценарий.
- инвестирани са 10 000,00 евро.

	При приключване на продукта на падеж (при изтичане на препоръчителен период на държане)
Общо разходи	5 725,00 евро
Годишно отражение на разходите (*)	234,29 % всяка година

(*) Това показва как разходите намаляват годишната Ви възвръщаемост през периода на държане. Например, ако изтеглите инвестицията си при изтичането на препоръчителния период на държане, средната годишна възвръщаемост се очаква да бъде 330,91 % преди приспадане на разходите и 96,61 % след това.

Елементи на разходите

Еднократни разходи – първоначална такса и такса при прекратяване на продукта		Ако прекратите продукта след 1 година
Първоначална такса	Тази такса вече е включена в платената премия.	до 5 725,00 евро
Такса при прекратяване на продукта	Не начисляваме такса при прекратяване на продукта.	0,00 евро
Текущи разходи (взимани всяка година)		

Такси за управление и други административни или оперативни разходи	Този продукт няма такса за управление или други административни и оперативни разходи.	0,00 евро
Разходи по сделки	0 % от стойността на Вашият продукт годишно. Това е приблизителна оценка на разходите ни за покупко-продажба на базовия инструмент на продукта. Действителната стойност ще варира в зависимост от това колко купуваме и продаваме.	0,00 евро
Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства		
Такси за постигнати резултати	При този продукт няма такса за постигнати резултати	0,00 евро

V. Колко дълго следва да държа продукта и мога ли да го прекратя предсрочно?

Препоръчителен период на държане: 5 години

Срокът на продукта е 5 години. Препоръчителният период на държане е до настъпване на уговорения падеж. Този период е избран, за да се постигне целта на продукта.

Този продукт не предоставя опция за предсрочно прекратяване, освен в случай че възникнат определени извънредни събития за Вас и / или създателя на продукта.

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, на следните адреси:

- онлайн на адрес <https://www.postbank.bg/bg-BG/Contacts/Vrazki-s-klienti>;
- писмено до „Юробанк България“ АД, отдел „Връзка с клиенти“, ул. „Околовръстен път“ 260, 1766 София, България.

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/>.