

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 Лихвен суап
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:	23.08.2024

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 Лихвен суап
Срок: Срокът на продукта е 10 години. Препоръчителният период на държане е до настъпване на уговорения падеж. Този период е избран, за да се постигне целта на продукта.

Цели: Лихвеният суап 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. Условната главница не подлежи на размяна между страните и служи единствено за определяне на съответните лихвени плащания.

При покупката на лихвен суап, Вие заплащате фиксиран лихвен процент и получавате плаващ лихвен процент (референтен лихвен процент) 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 работни дни преди съответния лихвен период. Всеки референтен лихвен процент с приложими периоди (напр. 1-месечен Euribor) може да служи за база за изчисление на лихвените плащания. Страните се съгласяват плащанията да бъдат прихванати, като се заплати само нетната сума в края на лихвения период. Когато плаващият лихвен процент има отрицателна стойност, 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	27.08.2024 - 27.08.2034
Условна главница	EUR 10 000,00
Клиентът плаща	3,86 %
Клиентът получава	1-месечен Euribor
Конвенция за отчитане на дните	Act/360
Честота на лихвените плащания	месечно
Дата на сключване на сделката	27.08.2024
Дата на падеж	27.08.2034

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

1

2

3

4

5

6

7



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.

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 биха могли да се отразят на възможността на „Юробанк България“ АД да Ви плати. При определени обстоятелства може да се наложи да направите допълнителни вноски, за да компенсирате загубите, **предвид факта, че липсва първоначална инвестиция, която да ги покрие**. 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 условна главница (*):		10 години 10 000,00 евро		
Сценарии		Ако прекратите продукта след 1 година	Ако прекратите продукта след 5 години	При приключване на продукта на падеж (при изтичане на препоръчителен период на държане)
Минимална възвръщаемост	Няма минимална гарантирана възвръщаемост. Може да се наложи да направите допълнителни плащания, за да покриете загубите.			
Кризисен	Какво бихте получили/платили след приспадане на разходите	-2 292,00 евро	-2 015,00 евро	-2 015,00 евро
	Средногодишна възвръщаемост	-22,92 %	-3,68 %	-2,22 %
Песимистичен	Какво бихте получили/платили след приспадане на разходите	8 925,00 евро	-579,00 евро	-838,00 евро
	Средногодишна възвръщаемост	89,25 %	-0,99 %	-0,87 %
Умерен	Какво бихте получили/платили след приспадане на разходите	11 698,00 евро	4 350,00 евро	3 699,00 евро
	Средногодишна възвръщаемост	116,98 %	6,20 %	3,19 %
Оптимистичен	Какво бихте получили/платили след приспадане на разходите	48 526,00 евро	41 502,00 евро	37 144,00 евро
	Средногодишна възвръщаемост	485,26 %	31,40 %	16,76 %

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.

(*) Изчисленията са направени при допускане за условна главница в размер на 10 000,00 евро.

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.
- условната главница е 10 000,00 евро.

		При приключване на продукта на падеж (при изтичане на препоръчителен период на държане)
Общо разходи		500,00 евро
Годишно отражение на разходите (*)(**)		0,66 % 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 4,51 % преди приспадане на разходите и 3,85 % след това.

(**) Представените изчисления на разходите са направени въз основа на условната стойност на договора.

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 цена.	до 500,00 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: 10 години

Срокът на продукта е 10 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/>.