

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 |
| 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: | 09.07.2020 |

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

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. 3-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 лихвения 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 10 000,00 |
| Клиентът плаща | 0,27 % |
| Клиентът получава | 3-месечен Euribor |
| Конвенция за отчитане на дните | Act/360 |
| Честота на лихвените плащания | месечно |
| Дата на сключване на сделката | 13.07.2020 |
| Дата на падеж | 11.07.2030 |

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 / могла 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 е вероятно 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. **Общата загуба, която може да понесете, може значително да надхвърля инвестираната сума.** 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.

| Условна главница 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 -1 304,88 | EUR -1 107,06 | EUR -1 117,62 |
| | Средногодишна възвръщаемост /загуба върху главницата | -13,05 % | -2,32 % | -1,18 % |
| Песимистичен сценарий | Какво бихте получили/платили след приспадане на разходите | EUR -918,93 | EUR -1 018,56 | EUR -1 023,55 |
| | Средногодишна възвръщаемост /загуба върху главницата | -9,19 % | -2,12 % | -1,07 % |
| Умерен сценарий | Какво бихте получили/платили след приспадане на разходите | EUR -775,20 | EUR -814,90 | EUR -825,28 |
| | Средногодишна възвръщаемост /загуба върху главницата | -7,75 % | -1,68 % | -0,86 % |
| Оптимистичен сценарий | Какво бихте получили/платили след приспадане на разходите | EUR -568,81 | EUR -428,72 | EUR -407,26 |
| | Средногодишна възвръщаемост /загуба върху главницата | -5,69 % | -0,87 % | -0,41 % |

В тази таблица е показана възвръщаемостта, която бихте получили в рамките на следващите 10 години, според различните сценарии, при допускане, за условна главница в размер на 10 000,00 евро.

В показаните сценарии са изолирани 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 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 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.

| | |
|---|--|
| Условна главница | 10 000,00 евро |
| Сценарии | Ако прекратите след 10 години (Препоръчителен период на държане) |
| Общи разходи: | евро 500,00 |
| Въздействие върху възвръщаемостта (RIY) годишно: | 0,53 % |

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 | 0,53 % | 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 компенсират 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/>.