

Σκοπός: Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν επενδυτικό προϊόν. Δεν είναι υλικό εμπορικής προώθησης. Οι πληροφορίες απαιτούνται βάσει του νόμου για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα δυνητικά κέρδη και ζημιές του παρόντος προϊόντος και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

Προϊόν

Όνομασία:	Σύμβαση δικαιώματος προαίρεσης επί επιτοκίου (Interest Rate Cap-Euro, Bullet)
Παραγωγός:	Eurobank A.E. (<<ΤΡΑΠΕΖΑ>>) www.eurobank.gr, Όθωνος 8, 10557, Αθήνα, τηλ. 210 3337000
Κωδικός Προϊόντος:	-
Εποπτεύουσα Αρχή:	Τράπεζα της Ελλάδος (http://www.bankofgreece.gr), Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (http://www.hcmc.gr) (η κατανομή των αρμοδιοτήτων καθορίζεται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία).
Ημερομηνία Παραγωγής ΕΒΠ:	15/06/2020

Πρόκειται να αγοράσετε ένα σύνθετο χρηματοοικονομικό προϊόν που ίσως δυσκολευτείτε να κατανοήσετε.

Τι είναι αυτό το προϊόν ;

Τύπος: Εξωχρηματιστηριακό Παράγωγο (OTC) μέσω διμερούς συμφωνίας δικαιωμάτων προαίρεσης επί επιτοκίου.

Στόχος: Η αντιστάθμιση του επιτοκιακού κινδύνου από την άνοδο του Επιτοκίου Αναφοράς (Δείκτης Αναφοράς) πέραν ενός Ορίου(Cap), για συγκεκριμένο Ονομαστικό Ποσό και Διάρκεια. συμφωνίας. Απευθύνεται σε επενδυτές με δανειακές υποχρεώσεις εκτοκίζόμενες βάσει Κυμαινόμενου επιτοκίου, οι οποίοι δύνανται παράλληλα να επωφεληθούν τα χαμηλότερα Επιτόκια Αναφοράς κάτω του Ορίου για όσο διάστημα παραμένουν..

Η συμφωνία διέπεται από το ελληνικό δίκαιο. Ο επενδυτής συμφωνεί να καταβάλλει ένα Τίμημα Διασφάλισης έναντι αγοράς προστασίας από άνοδο του Επιτοκίου Αναφοράς πέραν ενός Ορίου (Cap). και συμφωνεί τα χαρακτηριστικά της συναλλαγής κατά την έναρξη, όπως ενδεικτικά τη Διάρκεια, το Ονομαστικό Ποσό, το Όριο (Cap), το Τίμημα Διασφάλισης (Premium) και τον Τρόπο Καταβολής αυτού. Ειδικότερα, ο τρόπος καταβολής του Τιμήματος Διασφάλισης δύναται να είναι είτε εφάπαξ κατά την έναρξη της συναλλαγής είτε ετησίως λογιζόμενο τοκαριθμικώς επί του Ονομαστικού Ποσού της εκάστοτε Εκτοκιστικής Περιόδου. Ως Επιτόκιο Αναφοράς λογίζεται το επιτόκιο Euribor της αντίστοιχης διάρκειας της Εκτοκιστικής Περιόδου όπως αυτό δημοσιεύεται στις 11:00 π.μ. ώρα Βρυξελλών μέσω του REUTERS από το EMMI (European Money Market Institute) ή μέσω άλλου προμηθευτή ηλεκτρονικής πληροφόρησης κατά την Ημερομηνία Παρατήρησης. Το Όριο (Cap) και το Τίμημα Διασφάλισης (Premium) αυτής είναι συμφωνημένο για όλη την διάρκεια της συναλλαγής και ανεξάρτητο από την διακύμανση και την πορεία του Επιτοκίου Αναφοράς.

Αναλυτικότερα, σε κάθε Ημερομηνία Παρατήρησης του Επιτοκίου Αναφοράς:

(α) Αν το Επιτόκιο Αναφοράς προσδιοριστεί σε επίπεδα υψηλότερα από το Όριο, τότε ο επενδυτής στη λήξη της εκτοκιστικής περιόδου θα εισπράξει το ποσοστό που ισούται με την θετική διαφορά μεταξύ του Επιτοκίου Αναφοράς και του Ορίου (Cap) λογιζόμενο τοκαριθμικώς (act/360) επί του Ονομαστικού Ποσού της περιόδου (max(Επιτοκίου Αναφοράς – Όριο;0%)).

(β) Αν το Επιτόκιο Αναφοράς προσδιοριστεί σε επίπεδα χαμηλότερα από το Όριο ή ίσομε αυτό, τότε δεν θα εισπράξει κάποιο ποσό από την τράπεζα.

Η καταβολή από τον επενδυτή του Τιμήματος Διασφάλισης είναι ανεξάρτητη από την υλοποίηση ή όχι του υπό (α) και (β) ανωτέρω

Ο επενδυτής είναι πιθανόν να έχει μέγιστη ταμειακή ζημία το Τίμημα Διασφάλισης (premium) και όφελος από την οποτεδήποτε θετική διαφορά της επικρατούσας τιμής του Επιτοκίου Αναφοράς και του Ορίου (Cap) στις εκάστοτε Ημερομηνίες Διακανονισμού. Η αποτίμηση της συναλλαγής εξαρτάται από την πορεία του Επιτοκίου Αναφοράς και των προσδοκιών της αγοράς για το Επιτόκιο Αναφοράς και της μεταβλητότητας του όπως επίσης και των γενικότερων συνθηκών της αγοράς.

Επιτόκιο Αναφοράς (Δείκτης Αναφοράς): Η Eurobank σε περίπτωση σημαντικής αλλαγής η διακοπής της παροχής του Επιτοκίου Αναφοράς θα προβεί στις ενέργειες που περιγράφονται στο έγγραφο Σχέδιο Δράσεων <https://www.eurobank.gr/-/media/eurobank/footer/pdf/plan-alternative-benchmarks-eurobank-global-markets-gr.pdf?la=el> που καταρτίστηκε σε συμμόρφωση με το άρθρο 28 (2) του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με τους δείκτες που χρησιμοποιούνται ως δείκτες αναφοράς σε χρηματοπιστωτικά μέσα και χρηματοπιστωτικές συμβάσεις ή για τη μέτρηση της απόδοσης επενδυτικών κεφαλαίων.

Νόμισμα Σύμβασης:	EUR	Όνομαστικό Ποσό:	EUR 10,000 (Ποσό Αναφοράς, Bullet/Amortising)
Διάρκεια:	5-έτη	Εκτοκιστικές Περίοδοι:	20
Εκτοκιστική Περίοδος:	Η περίοδος λογισμού των τόκων	Διάρκεια Εκτοκιστικής Περιόδου:	3μήνες
Ημερομηνίες Παρατήρησης Επιτοκίου Αναφοράς:	2 μέρες πριν την έναρξη της κάθε Εκτοκιστικής Περιόδου	Ημερομηνίες Διακανονισμού:	Η τελευταία ημέρα της κάθε Εκτοκιστικής Περιόδου
Επιτόκιο Αναφοράς (Δείκτης Αναφοράς):	3 month Euribor	Όριο Επιτοκίου (Cap):	0.50%
Τύπος & Διαχειριστής Επιτοκίου Αναφοράς:	Επιτόκιο / EMMI European Money Market Institute	Τρόπος Καταβολής Τιμήματος Διασφάλισης:	Εφάπαξ ή Ετησίως λογιζόμενο τοκαριθμικώς
		Τίμημα Διασφάλισης:	0.21%

Στοχευμένος ιδιώτης επενδυτής: Το προϊόν απευθύνεται σε ιδιώτες (κατά MiFID) επενδυτές με έκθεση στην αγορά επιτοκίων (λόγω δανειακών υποχρεώσεων), με επαρκή (άνω του μέσου επιπέδου) γνώση ή/και εμπειρία σε τέτοιου τύπου προϊόντα, με μεσαία ή υψηλή ανοχή στον κίνδυνο που έχει τη δυνατότητα απορρόφησης ζημίας και επενδυτικό ορίζοντα ίσο ή μικρότερο από τη διάρκεια της συναλλαγής.

Διάρκεια του προϊόντος: Η διάρκεια του προϊόντος είναι 5 έτη. Τόσο ο παραγωγός του προϊόντος όσο και ο επενδυτής δεν δύνανται να καταγγείλουν την συμφωνία μονομερώς, εκτός από την περίπτωση που επέλθει κάποιο γεγονός καταγγελίας. Δύνανται να υφίσταται πρόωρος τερματισμός του προϊόντος κατόπιν αιτήματος του επενδυτή, με κοινή συμφωνία των μερών, με ποσό διακανονισμού την εκάστοτε αποτίμηση του προϊόντος (θετική ή αρνητική).

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

Δείκτης Κινδύνου



Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν ως την ημερομηνία λήξης (5 χρόνια). Μπορεί να μην είστε σε θέση να αντιστρέψετε το προϊόν σας εύκολα ή μπορεί να αναγκαστείτε να αντιστρέψετε σε τιμή η οποία θα επηρεάσει σημαντικά το πόσα χρήματα θα σας επιστραφούν.

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου αποτελεί οδηγό για το επίπεδο κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι αυτό το προϊόν να χάσει χρήματα λόγω κινήσεων στις αγορές ή λόγω αδυναμίας εκτέλεσης των υποχρεώσεων της Τράπεζας. Έχουμε κατατάξει αυτό το προϊόν στην κατηγορία 7 από 7, που είναι η υψηλότερη κατηγορία κινδύνου. Αυτό τοποθετεί τις πιθανές ζημιές που μπορείτε να υποστείτε από μελλοντικές επιδόσεις σε ένα πολύ υψηλό επίπεδο, ενώ οι κακές συνθήκες της αγοράς θα μπορούσαν να έχουν αντίκτυπο στην ικανότητα μας να σας πληρώσουμε.

Αυτό το προϊόν δεν περιλαμβάνει προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, επομένως θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας. **Οι εξελίξεις στην αγορά στο μέλλον δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια.**

Σενάρια Επιδόσεων

Τα Σενάρια Επιδόσεων που παρουσιάζονται αποτελούν μόνο ένδειξη ορισμένων από τα πιθανά αποτελέσματα με βάση τις πρόσφατες αποδόσεις. Οι πραγματικές αποδόσεις θα μπορούσαν να είναι χαμηλότερες.

Επένδυση EUR 10,000		1 έτος	3 έτη	5 έτη
Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορούν να σας επιστραφούν μείον το κόστος	EUR -50.00	EUR -50.00	EUR 0.00
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-0.50%	-0.17%	0.00%
Δυσμενές	Πόσα μπορούν να σας επιστραφούν μείον το κόστος	EUR -50.00	EUR -50.00	EUR 0.00
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-0.50%	-0.17%	0.00%
Μετριοπαθές	Πόσα μπορούν να σας επιστραφούν μείον το κόστος	EUR -50.00	EUR -50.00	EUR 0.00
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-0.50%	-0.17%	0.00%
Ευνοϊκό	Πόσα μπορούν να σας επιστραφούν μείον το κόστος	EUR -50.00	EUR -50.00	EUR 0.00
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-0.50%	-0.17%	0.00%

Αυτός ο πίνακας δείχνει τα χρήματα που θα μπορούσαν να σας επιστραφούν κατά τη λήξη των επόμενων 5 ετών υπό διαφορετικά σενάρια, υποθέτοντας ότι επενδύετε Ονομαστικό Ποσό EUR 10,000. Τα σενάρια που εμφανίζονται δείχνουν ποιες επιδόσεις θα μπορούσε να έχει η επένδυσή σας. Μπορείτε να τα συγκρίνετε με τα σενάρια των άλλων προϊόντων. Τα σενάρια που παρουσιάζονται αποτελούν εκτίμηση των μελλοντικών επιδόσεων με βάση ενδεικτικά στοιχεία από το παρελθόν σχετικά με πώς κυμαίνεται η Αξία της επένδυσης αυτής, και δεν αποτελούν ακριβή δείκτη. Το τι θα λάβετε ή θα καταβάλλετε θα ποικίλλει ανάλογα με τις επιδόσεις της αγοράς και το χρονικό διάστημα κατά το οποίο θα διατηρήσετε την επένδυση/προϊόν. Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορείτε να εισπράξετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς, και δεν λαμβάνει υπόψη την περίπτωση κατά την οποία δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε. Το προϊόν μπορεί να τερματιστεί πρόωρα με διακανονισμό την Αξία της αποτίμησής του. Είναι δύσκολο να εκτιμηθεί τι ποσό θα σας επιστραφεί ή θα πρέπει να καταβάλλετε, αν ρευστοποιήσετε το προϊόν πριν από το τέλος της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης. Είτε δεν θα μπορέσετε να ρευστοποιήσετε πρόωρα το προϊόν, είτε θα πρέπει να καταβάλλετε υψηλό κόστος, είτε θα υποστείτε μεγάλη ζημία αν το πράξετε. Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου του προϊόντος, αλλά ενδέχεται να μην περιλαμβάνουν όλο το κόστος που πληρώνετε στον σύμβουλο ή τον διανομέα σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το πόσο που θα σας επιστραφεί. Η φορολογική νομοθεσία του κράτους μέλους κατοικίας σας ενδέχεται να επηρεάσει το ύψος του ποσού που θα εισπραχθεί από εσάς.

Τι θα συμβεί αν η Eurobank δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Το προϊόν αυτό είναι διμερής συναλλαγή εξωχρηματοστηριακών παραγώγων όπου ο αντισυμβαλλόμενος είναι η Τράπεζα. Σε περίπτωση πτώχευσης ή άλλης αδυναμίας της Τράπεζας να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις που προκύπτουν από την συμφωνία, ο επενδυτής δύναται να υποστεί ολική απώλεια της αντιστάθμισης του επιτοκιακού του κινδύνου και απώλεια των οικονομικών απαιτήσεων με αποτέλεσμα να αντιμετωπίσει πιθανή οικονομική ζημιά. Πιθανή οικονομική ζημιά καλύπτεται μερικώς από το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ) (Ν. 4370/2016, όπως αυτός εκάστοτε ισχύει). Το ανώτατο όριο κάλυψης ως προς τις καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες ανέρχεται σε €30,000 για το σύνολο των απαιτήσεων επενδυτή-πελάτη έναντι ορισμένου πιστωτικού ιδρύματος, ανεξαρτήτως καλυπτόμενων επενδυτικών υπηρεσιών, αριθμού λογαριασμών, νομίματος και τόπου παροχής της επενδυτικής υπηρεσίας. Κατά τα λοιπά ισχύουν οι νομικές διατάξεις για την είσπραξη και την εξεύρεση απαιτήσεων από τα πιστωτικά ιδρύματα και η Τράπεζα θα μπορούσε ακόμη να κηρυχθεί σε πτώχευση και ο επενδυτής μπορεί να διεκδικήσει τα σχετικά ποσά από τον εκκαθαριστή της Τράπεζας, από το ποσό που θα προκύψει από το προϊόν της εκκαθάρισης. Πληροφορίες για το ταμείο βρίσκονται στο διαδικτυακό τόπο www.teke.gr

Ποιο είναι το κόστος;

Η μείωση της απόδοσης (RIY) δείχνει ποιον αντίκτυπο έχει το συνολικό κόστος που αναλαμβάνετε στην απόδοση της επένδυσης που μπορεί να λάβετε. Το συνολικό κόστος λαμβάνει υπόψη το εφάπαξ, το διαρκές και το δευτερεύον κόστος.

Το ποσό που παρουσιάζεται εδώ είναι το σωρευτικό κόστος του ίδιου του προϊόντος, για τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης. Περιλαμβάνουν δυνητικές κυρώσεις πρόωρης αποχώρησης. Τα στοιχεία προϋποθέτουν ότι επενδύετε EUR 10,000. Τα στοιχεία είναι εκτιμήσεις και ενδέχεται να μεταβληθούν στο μέλλον.

Κόστος με την πάροδο του χρόνου: Το πρόσωπο που σας πωλεί ή σας παρέχει συμβουλές σχετικά με αυτό το προϊόν ενδέχεται να σας επιβαρύνει με άλλο κόστος. Εάν συμβεί αυτό, το εν λόγω πρόσωπο θα σας δώσει πληροφορίες σχετικά με αυτό το κόστος καθώς και πως επηρεάζει το καθαρό οικονομικό αποτέλεσμα της επένδυσης σας με την πάροδο του χρόνου.

Σενάρια: EUR 10,000	1 έτος	3 έτη	5 έτη
Αν ρευστοποιήσετε/τερματίσετε			
Συνολικό κόστος:			
Αντίκτυπος στην απόδοση (RIY) ανά συναλλαγή:	1.71%	0.25%	0.11%

Σύνθεση του κόστους: Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τον αντίκτυπο των διαφόρων τύπων κόστους στην απόδοση της επένδυσης σας, την οποία ενδέχεται να λάβετε στο τέλος της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης και τη σημασία των διαφόρων κατηγοριών κόστους.

Ο πίνακας αυτός παρουσιάζει τον αντίκτυπο στην απόδοση

Κατηγορία Κόστους	Κόστος	Αντίκτυπος	Περιγραφή
Εφάπαξ κόστος	Κόστος εισόδου	0.20%	Ο αντίκτυπος του μέγιστου κόστους που πληρώνετε όταν εισέρχεστε στην επένδυση σας. Ο αντίκτυπος του κόστους που ήδη περιλαμβάνεται στην τιμή. Αυτό είναι το ανώτατο ποσό που θα πληρώσετε και μπορεί να πληρώσετε λιγότερα.
	Κόστος αποχώρησης	-	Ο αντίκτυπος του κόστους που καταβάλλετε για να εξέλθετε από την συμφωνία σας στη λήξη.
Τρέχον κόστος	Κόστος συναλλαγών χαρτοφυλακίου	-	Ο αντίκτυπος του κόστους για την εκ μέρους μας αγορά και πώληση υποκείμενων επενδύσεων για το προϊόν.
	Κόστος ασφάλισης	-	Ο αντίκτυπος του ποσού που πληρώνετε για να αγοράσετε ασφαλιστική προστασία
	Άλλα τρέχοντα κόστη	-	Ο αντίκτυπος του κόστους που εισπράττουμε για την διαχείριση των επενδύσεων σας.
Πρόσθετο κόστος	Αμοιβές επιδόσεων	-	Ο αντίκτυπος των αμοιβών επιδόσεων. Αυτές τις εισπράττουμε από την επένδυση σας αν οι επιδόσεις του προϊόντος είναι ανώτερες από το σημείο αναφοράς του [%].
	Ποσοστά συμμετοχής επί του κεφαλαίου	-	Ο αντίκτυπος των ποσοστών συμμετοχής επί του κεφαλαίου. Αυτά τα εισπράττουμε όταν η επένδυση έχει καλύτερες επιδόσεις από [%].

Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να έχω το προϊόν στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: Έως την ημερομηνία λήξης της συμφωνίας.

Η συμφωνία μπορεί να τερματιστεί πρόωρα οποιαδήποτε στιγμή μέχρι την ημερομηνία λήξης με διακανονισμό της αποτίμησης της, με συνεκτίμηση κυρίως της εναπομένουσας περιόδου, των προθεσμιακών επιτοκίων του Επιτοκίου Αναφοράς και της μεταβλητότητας του επιτοκίου αναφοράς, ενώ το οικονομικό αποτέλεσμα θα διακανονιστεί 2 εργάσιμες από την ημερομηνία πρόωρου τερματισμού.

Πως μπορώ να υποβάλλω καταγγελία;

Για την υποβολή παραπόνων-καταγγελίας σχετικά με το προϊόν ή την συμπεριφορά του παραγωγού ή του πρόσωπου που σας παρείχε επενδυτικές συμβουλές ή διενήργησε την συμφωνία, η Διεύθυνση Σχέσεων Πελατών Ομίλου της Eurobank A.E. έχει υιοθετήσει μία διαδικασία τριών σταδίων.

- Στο κατάστημα:** Μπορείτε να υποβάλλετε το παράπονο ή την καταγγελία σας σε στέλεχος/υπεύθυνο του καταστήματος ή της μονάδας που σας εξυπηρετεί.
- Online:** Μπορείτε να επισκεφτείτε την ενότητα «Πώς να υποβάλλετε το παράπονο σας» στον σύνδεσμο www.eurobank.gr για περισσότερες σχετικές πληροφορίες ή να στείλετε την παρατήρηση σας ηλεκτρονικά μέσω ηλεκτρονικής αλληλογραφίας στο info@eurobank.gr ή μέσω e-banking
- Εγγράφως:** Να στείλετε επιστολή στην Τράπεζα Eurobank A.E. Customer Care, Όθωνος 8, Αθήνα, ΤΘ 1950

Επιπρόσθετα, μπορείτε να επικοινωνήσετε τηλεφωνικά ή με το EuroPhone Banking στο 210 955 5000 είτε με την Δ/νση Global Markets στο τηλέφωνο 210 371 8999 (GlobalMarketsCorporateSalesDesk@eurobank.gr, Όθωνος 8 10557, Αθήνα)

Άλλες σχετικές πληροφορίες

Συμπληρωματικά έγγραφα που θα λάβει ο επενδυτής :

- Συνοπτική επιβεβαίωση των βασικών όρων της πράξης μέσω ηλεκτρονικής αλληλογραφίας (άμεσα με την σύναψη)
- Επίσημη αίτηση για σύμβαση δικαιώματος προαίρεσης επί επιτοκίου "Interest Rate Cap-Euro" (αποστολή εγγράφου την επόμενη εργάσιμη)
- Συμβατικά έγγραφα παροχής εξασφάλισης εκ μέρους του πελάτη (κατά περίπτωση ISDA/CSA) .Οι πληροφορίες που περιέχονται σε αυτό το έγγραφο βασικών πληροφοριών δεν αποτελούν σύσταση για να αγοράσετε ή να πουλήσετε το προϊόν.