

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-USD, Bullet)
Παραγωγός:	Eurobank A.E. www.eurobank.gr, Όθωνος 8, 10557, Αθήνα, τηλ. 210 3337000
Εποπτεύουσα Αρχή:	Τράπεζα της Ελλάδος www.bankofgreece.gr, Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς www.hcmc.gr (Η κατανομή των αρμοδιοτήτων των δύο Αρχών καθορίζεται από τη σχετική Νομοθεσία).
Ημερομηνία Παραγωγής ΕΒΠ:	27/10/2020

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

Τι είναι αυτό το προϊόν;	
Τύπος:	Διμερής εξωχρηματοπιστηριακή συμφωνία (OTC) επί δικαιωμάτων προαίρεσης 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 από 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 USDLIBOR της αντίστοιχης Διάρκειας της Εκτοκιστικής Περιόδου όπως αυτό δημοσιεύεται στις 11:45 π.μ. ώρα Λονδίνου μέσω του REUTERS ή άλλου προμηθευτή, από το ICE (<https://www.theice.com/index>) 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 ίσο με 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 ή 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	USD	Όνομαστικό Ποσό	USD 2.000.000,00 (Ποσό Αναφοράς, Bullet)
Ημερομηνία Λήξης	27/10/2025	Εκτοκιστικές Περιόδους	20
Εκτοκιστική Περίοδος	Η περίοδος λογισμού των τόκων	Διάρκεια Εκτοκιστικής Περιόδου	3 μήνες
Ημερομηνίες Παρατήρησης Επιτοκίου Αναφοράς	2 μέρες πριν την έναρξη της κάθε Εκτοκιστικής Περιόδου	Περιοδικότητα Ημερομηνιών Λήξης	Η τελευταία ημέρα της κάθε Εκτοκιστικής Περιόδου
Επιτόκιο Αναφοράς (Δείκτης Αναφοράς)	3-μηνών USDLIBOR	Όριο Επιτοκίου (Cap)	1,00 %
Τύπος & Διαχειριστής Επιτοκίου Αναφοράς	Επιτόκιο / ICE Benchmark Administration	Τρόπος Καταβολής Τιμήματος Διασφάλισης	Εφάπαξ
		Τίμημα Διασφάλισης	USD 14.300,00

Στοχευμένος ιδιώτης επενδυτής: Το προϊόν Σύμβαση δικαιώματος προαίρεσης επί επιτοκίου (Interest Rate Cap-USD, Bullet) απευθύνεται σε ιδιώτες επενδυτές (κατά MiFID) με έκθεση στην αγορά της Υποκείμενης Αξίας (λόγω μελλοντικών υποχρεώσεων ή απαιτήσεων). Το προϊόν αυτό απευθύνεται σε επενδυτές με επαρκή (άνω του μέσου επιπέδου) γνώση ή/και εμπειρία σε τέτοιου τύπου προϊόντα, επιθυμία για διακράτηση του προϊόντος μέχρι τη λήξη και σημαντική ικανότητα να καλύψουν τυχόν επενδυτική ή κεφαλαιακή ζημία.

Διάρκεια του προϊόντος: Η λήξη του προϊόντος είναι στις 27/10/2025. Τόσο ο παραγωγός του προϊόντος όσο και ο επενδυτής δεν δύνανται να καταγγείλουν την συμφωνία μονομερώς. Συνεπώς δεν μπορεί να υπάρχει πρόωρος τερματισμός του προϊόντος. Παρόλα αυτά, ο επενδυτής κατά τη διάρκεια του προϊόντος δύναται να προβεί σε νέα αντίστροφη συμφωνία.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

Δείκτης Κινδύνου



Χαμηλότερος κίνδυνος

Υψηλότερος κίνδυνος



Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν ως την Ημερομηνία Λήξης. 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. Κατατάσσουμε όλα τα εξω-χρηματιστηριακά παράγωγα (OTC) στην υψηλότερη κατηγορία κινδύνου. Αυτό τοποθετεί τις πιθανές ζημιές που μπορείτε να υποστείτε από μελλοντικές επιδόσεις σε ένα πολύ υψηλό επίπεδο, ενώ οι δυσμενείς 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. Αν δεν μπορέσουμε να σας καταβάλουμε όσα σας οφείλονται, θα μπορούσατε να χάσετε ολόκληρη την επένδυσή σας. Ωστόσο, ενδέχεται να επωφεληθείτε από ένα σύστημα προστασίας (δείτε την ενότητα «Τι θα συμβεί αν η Eurobank δεν είναι σε θέση να πληρώσει;»). Ο δείκτης που φαίνεται παραπάνω δεν λαμβάνει υπόψη αυτήν την προστασία.

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 10.000,00 USD

Σενάρια		1 έτος	3 έτη	27/10/2025 (Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης)
Ακραίων καταστάσεων	Τι μπορείτε να πάρετε πίσω ή πρέπει να πληρώσετε μετά από τα έξοδα	USD 0,00	USD 0,00	USD 0,00
	μέση απόδοση ανά έτος	-100,00 %	-100,00 %	-100,00 %
Δυσμενές	Τι μπορείτε να πάρετε πίσω ή πρέπει να πληρώσετε μετά από τα έξοδα	USD 0,00	USD 0,00	USD 0,00
	μέση απόδοση ανά έτος	-100,00 %	-100,00 %	-100,00 %
Μετριοπαθές	Τι μπορείτε να πάρετε πίσω ή πρέπει να πληρώσετε μετά από τα έξοδα	USD 0,00	USD 0,00	USD 0,00
	μέση απόδοση ανά έτος	-100,00 %	-100,00 %	-100,00 %
Ευνοϊκό	Τι μπορείτε να πάρετε πίσω ή πρέπει να πληρώσετε μετά από τα έξοδα	USD 0,00	USD 0,00	USD 0,00
	μέση απόδοση ανά έτος	-100,00 %	-100,00 %	-100,00 %

Αυτός ο πίνακας δείχνει τα χρήματα που θα μπορούσαν να σας επιστραφούν μέχρι τις (27/10/2025), υπό διαφορετικά σενάρια, αν υποθεθεί Επένδυση 10.000,00 USD. Τα σενάρια που εμφανίζονται δείχνουν ποιες αποδόσεις θα μπορούσε να έχει η επένδυση/το προϊόν. Μπορείτε να τα συγκρίνετε με τα σενάρια των άλλων προϊόντων. Τα σενάρια που παρουσιάζονται αποτελούν εκτίμηση των μελλοντικών αποδόσεων με βάση ενδεικτικά στοιχεία από το παρελθόν σχετικά με το πώς κυμαίνεται η αξία της επένδυσης/του προϊόντος αυτού, και δεν αποτελούν ακριβή δείκτη. Το τι θα λάβετε ποικίλλει ανάλογα με τις αποδόσεις της αγοράς και το χρονικό διάστημα κατά το οποίο θα διατηρήσετε την επένδυση/το προϊόν. Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορείτε να κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς, και δεν λαμβάνει υπόψη την περίπτωση κατά την οποία δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε. Η επένδυση/το προϊόν αυτό δεν μπορεί να ρευστοποιηθεί. Αυτό σημαίνει ότι είναι δύσκολο να εκτιμηθεί τι ποσό θα σας επιστραφεί, αν ρευστοποιήσετε την επένδυση/το προϊόν πριν από το τέλος της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης, είτε θα πρέπει να καταβάλετε υψηλό κόστος, είτε δεν θα μπορέσετε να ρευστοποιήσετε πρόωρα το προϊόν. 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 ποσό που θα σας επιστραφεί. Η φορολογική νομοθεσία του κράτους μέλους κατοικίας σας ενδέχεται να επηρεάσει το ύψος του ποσού που θα εισπραχθεί από εσάς. Η μέγιστη ζημία σας θα ήταν να χάσετε όλη την επένδυσή σας (το καταβληθέν ασφάλιστρο).

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

Το προϊόν αυτό είναι διμερής συναλλαγή εξωχρηματιστηριακών 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 κινδύνου 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, νομίσματος 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. Για τη λειτουργία του Ταμείου, ο πελάτης μπορεί να ενημερωθεί από τον διαδικτυακό τόπο του ΤΕΚΕ www.teke.gr

Ποιο είναι το κόστος;

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

Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι το σωρευτικό κόστος του ίδιου του προϊόντος, για συνιστώμενη περίοδο; διακράτησης. Περιλαμβάνουν δυνητικές κυρώσεις πρόωρης αποχώρησης. Τα στοιχεία προϋποθέτουν ότι επενδύετε 10.000,00 USD. Τα στοιχεία είναι εκτιμήσεις και ενδέχεται να μεταβληθούν στο μέλλον.

Το πρόσωπο που σας πωλεί ή σας παρέχει συμβουλές σχετικά με αυτό το προϊόν ενδέχεται να σας επιβαρύνει με άλλο κόστος. Αν συμβεί αυτό, το εν λόγω πρόσωπο θα σας δώσει πληροφορίες σχετικά με αυτό το κόστος και θα σας υποδείξει τον αντίκτυπο που έχει όλο το κόστος στην επένδυσή σας με την πάροδο του χρόνου.

Επένδυση 10.000,00 USD

Σενάρια	Εάν ρευστοποιήσετε/τερματίσετε την προτεινόμενη περίοδο συμμετοχής
Συνολικό κόστος:	USD 2.307,69
Αντίκτυπος στην απόδοση (RIY) ανά έτος:	5,26 %

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

Αυτός ο πίνακας παρουσιάζει τον αντίκτυπο στην απόδοση ανά έτος			
Εφάπαξ κόστος	Κόστος εισόδου	5,26 %	Ο αντίκτυπος του κόστους που ήδη περιλαμβάνεται στην τιμή. Αυτό είναι το ανώτατο ποσό που θα πληρώσετε, και μπορεί να πληρώσετε λιγότερα.
	Κόστος εξόδου	-	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.
	Άλλα τρέχοντα κόστη	-	Ο αντίκτυπος του κόστους που εισπράτουμε κάθε έτος για τη διαχείριση των επενδύσεών σας.

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

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: έως τις 27/10/2025

Το προϊόν έχει σχεδιαστεί έτσι ώστε να διακρατηθεί μέχρι την Ημερομηνία Λήξης της συμφωνίας για να εκπληρωθεί ο σκοπός της αντιστάθμισης του κινδύνου.

Η συμφωνία δύναται να τερματιστεί πρόωρα ή να αντιστραφεί οποιαδήποτε στιγμή μέχρι την ημερομηνία λήξης με συμφωνία των δύο μερών, με ποσό διακανονισμού την τότε επικρατούσα αξία αποτίμησης της συναλλαγής. Για τον υπολογισμό της αποτίμησης συνεκτιμώνται παράγοντες ενδεικτικά όπως η διάρκεια, οι όροι της συναλλαγής, οι συνθήκες της αγοράς κατά την ημερομηνία πρόωρου τερματισμού.

Αυτό σημαίνει ότι είναι δύσκολο να εκτιμηθεί το ποσό που θα λάβετε πίσω πριν την Συνιστώμενη Περίοδο Διακράτησης.

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Για την υποβολή παραπόνων-καταγγελίας σχετικά με το προϊόν ή την συμπεριφορά του παραγωγού ή του προσώπου 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 παρατήρησή 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/ση Global Markets στο τηλέφωνο 210 371 8999 (GlobalMarketsCorporateSalesDesk@eurobank.gr, Όθωνος 8 10557, Αθήνα)

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Συμπληρωματικά έγγραφα που θα λάβει ο επενδυτής : 1. Συνοπτική επιβεβαίωση των βασικών όρων της πράξης μέσω ηλεκτρονικής αλληλογραφίας (άμεσα με την σύναψη) 2. Επίσημη αίτηση/επιβεβαίωση για Σύμβαση δικαιώματος προαίρεσης επί επιτοκίου (Interest Rate Cap-USD, Bullet) (αποστολή εγγράφου την επόμενη εργάσιμη) 3. Συμβατικά έγγραφα παροχής εξασφάλισης εκ μέρους του πελάτη (κατά περίπτωση).