

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 Ανταλλαγής Επιτοκίων με Κάτω Όριο (Fixed-Floating Interest Rate Swap with Floor, Bullet)
Παραγωγός:	Eurobank A.E. www.eurobank.gr, Όθωνος 8, 10557, Αθήνα, τηλ. 210 3337000
Εποπεύουσα 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:	10/09/2021

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

Τι είναι αυτό το προϊόν;
Τύπος: Διμερής εξωχρηματιστηριακή συμφωνία (OTC) ανταλλαγής επιτοκίων, σταθερού έναντι κυμαινόμενου

Στόχος: Η αντιστάθμιση του επιτοκιακού κινδύνου του επενδυτή από μεταβολή του Επιτοκίου Αναφοράς (Δείκτης Αναφοράς) με κατοχύρωση Σταθερού Επιτοκίου έναντι Κυμαινόμενου Επιτοκίου μεταξύ της Τράπεζας και του Επενδυτή επί Ονομαστικού Ποσού συναλλαγής σε USD για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα. Απευθύνεται σε επενδυτές με δανειακές υποχρεώσεις, εκτοκιζόμενες βάσει Κυμαινόμενου Επιτοκίου που επιθυμούν να αντισταθμίσουν τον κίνδυνο ανόδου του Επιτοκίου αυτού. Ο επενδυτής συμφωνεί τα χαρακτηριστικά της συναλλαγής όπως ενδεικτικά τη Διάρκεια, το Ονομαστικό Ποσό, το Σταθερό Επιτόκιο και το Κάτω Όριο (Floor) με την σύναψη της συμφωνίας. Η συμφωνία πραγματοποιείται με ανταλλαγή των επιτοκιακών ροών όπως αυτές προκύπτουν υπολογιζόμενες τοκαριθμικώς επί του Ονομαστικού Ποσού βάσει του Σταθερού Επιτοκίου που ο Επενδυτής καταβάλλει έναντι του Κυμαινόμενου Επιτοκίου Αναφοράς που ο Επενδυτής εισπράττει και είναι πληρωτέες στις προκαθορισμένες Ημερομηνίες Διακανονισμού. Σε περίπτωση που το Επιτόκιο Αναφοράς προσδιοριστεί χαμηλότερο του Κάτω Ορίου (Floor), ο Επενδυτής δεν θα καταβάλλει το Κυμαινόμενο Επιτόκιο Αναφοράς πέραν του Κάτω Ορίου (Floor). 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 επιτόκιο εκτέλεσης της πράξης είναι σταθερό για όλη την διάρκεια της συμφωνίας και ανεξάρτητο από την διακύμανση και την πορεία του Επιτοκίου Αναφοράς.

Αναλυτικότερα, σε κάθε Ημερομηνία Παρατήρησης του Επιτοκίου Αναφοράς:

- Αν το Επιτόκιο Αναφοράς προσδιοριστεί σε θετικά επίπεδα και χαμηλότερα από το Σταθερό Επιτόκιο, τότε ο επενδυτής θα εισπράξει λιγότερα σε τόκους από αυτά που θα καταβάλλει στην τράπεζα κατά την αντίστοιχη Ημερομηνία Διακανονισμού.
- Αν το Επιτόκιο Αναφοράς προσδιοριστεί σε θετικά επίπεδα υψηλότερα από το Σταθερό Επιτόκιο, τότε ο επενδυτής θα εισπράξει περισσότερα σε τόκους από αυτά που θα καταβάλλει στην τράπεζα κατά την αντίστοιχη Ημερομηνία Διακανονισμού.
- Αν το Επιτόκιο Αναφοράς προσδιοριστεί σε αρνητικά επίπεδα χαμηλότερα του Κάτω Ορίου, τότε ο επενδυτής πλέον του Σταθερού Επιτοκίου δεν θα διακανονίσει επιπλέον τόκο πέραν του Κάτω Ορίου (Floor) κατά την αντίστοιχη Ημερομηνία Διακανονισμού.

Ο επενδυτής είναι πιθανόν να έχει ταμειακή ζημία ή όφελος από την διαφορά του Σταθερού Επιτοκίου και της επικρατούσας τιμής του Επιτοκίου Αναφοράς κατά την Ημερομηνία Παρατήρησης. Η αποτίμηση της συναλλαγής εξαρτάται από την πορεία του Επιτοκίου Αναφοράς και των προσδοκιών της αγοράς για το Επιτόκιο Αναφοράς 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 10.000.000,00 (Ποσό Αναφοράς, Bullet)
Διάρκεια	5 έτη	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)	USD LIBOR 3-μηνών	Τύπος & Διαχειριστής Επιτοκίου Αναφοράς	Επιτόκιο / ICE Benchmark Administration
Ο επενδυτής καταβάλλει	Σταθερό Επιτόκιο	Ο επενδυτής εισπράττει	Κυμαινόμενο Επιτόκιο / USD LIBOR 3-μηνών
Σταθερό Επιτόκιο	1,05 %	Κάτω Όριο (Floor)	0,00 %

Στοχευμένος ιδιώτης επενδυτής: Το προϊόν Σύμβαση Ανταλλαγής Επιτοκίων με Κάτω Όριο (Fixed-Floating Interest Rate Swap with Floor, 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 σε 5 έτη. 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.

Ποιοί 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.

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. Σε ορισμένες περιπτώσεις, ενδέχεται να σας ζητηθεί να πραγματοποιήσετε περαιτέρω πληρωμές για να πληρώσετε τις απώλειες. Η συνολική ζημιά που μπορεί να υποστείτε μπορεί να είναι σημαντική. Αυτό το προϊόν δεν περιλαμβάνει προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, επομένως θα μπορούσατε να υποστείτε σημαντική ζημιά. 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.

Ονομαστικό Ποσό 10.000,00 USD

Σενάρια		1 έτος	3 έτη	5 έτη (Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης)
Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορούν να σας επιστραφούν μείον το κόστος	USD -513,52	USD -507,38	USD -508,31
	μέση απόδοση ανά έτος	-5,14 %	-1,72 %	-1,07 %
Δυσμενές	Πόσα μπορούν να σας επιστραφούν μείον το κόστος	USD -510,49	USD -510,64	USD -510,90
	μέση απόδοση ανά έτος	-5,10 %	-1,73 %	-1,08 %
Μετριοπαθές	Πόσα μπορούν να σας επιστραφούν μείον το κόστος	USD -502,90	USD -505,66	USD -506,04
	μέση απόδοση ανά έτος	-5,03 %	-1,71 %	-1,07 %
Ευνοϊκό	Πόσα μπορούν να σας επιστραφούν μείον το κόστος	USD -491,84	USD -489,65	USD -490,66
	μέση απόδοση ανά έτος	-4,92 %	-1,66 %	-1,04 %

Αυτός ο πίνακας δείχνει τα χρήματα που θα μπορούσαν να σας επιστραφούν κατά την λήξη των επόμενων 5 ετών, υπό διαφορετικά σενάρια, αν υποθεθεί Ονομαστικό Ποσό 10.000,00 USD. Τα σενάρια που εμφανίζονται δείχνουν ποιες αποδόσεις θα μπορούσε να έχει η επένδυσή/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 επένδυσής/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 επένδυσή/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 επένδυσή/το προϊόν αυτό δεν μπορεί να ρευστοποιηθεί. Αυτό σημαίνει ότι είναι δύσκολο να εκτιμηθεί τι ποσό θα σας επιστραφεί, αν ρευστοποιήσετε την επένδυσή/το προϊόν πριν από το τέλος της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης. Είτε δεν θα μπορέσετε να αντιστρέψετε πρόωρα το προϊόν, 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.

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, 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. 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 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 Ονομαστικό Ποσό 10.000,00 USD. 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.

Ονομαστικό Ποσό 10.000,00 USD

Σενάρια	Εάν ρευστοποιήσετε/τερματίσετε την προτεινόμενη περίοδο συμμετοχής
Συνολικό κόστος:	USD 75,00
Αντίκτυπος στην απόδοση (RIY) ανά έτος:	0,16 %

Σύνθεση του κόστους: Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τον ετήσιο αντίκτυπο των διαφόρων τύπων κόστους στην απόδοση της επένδυσης/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	0,16 %	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: Μέχρι την Ημερομηνία Λήξης

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 ή θα πρέπει να καταβάλλετε 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 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/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 Ανταλλαγής Επιτοκίων με Κάτω Όριο (Fixed-Floating Interest Rate Swap with Floor, Bullet) (αποστολή εγγράφου την επόμενη εργάσιμη) 3. Συμβατικά έγγραφα παροχής εξασφάλισης εκ μέρους του πελάτη (κατά περίπτωση).