

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Termék

Termék neve:	CIRS - Kétdevizás kamatlábcseré (Változó kamat-Változó kamat / EUR Vevő - HUF Kifizető)
Előállító:	Erste Bank Hungary Zrt. (az Erste Group része) www.erstebank.hu/hu/elkerhetosegek További információért hívja a +36 (06) 1 298 0223 telefonszámot
Magyar Nemzeti Bank felelős a felügyeletért a(z) Erste Bank Hungary Zrt.-nak ezzel a Kiemelt Információs Dokumentummal kapcsolatban.	
Ez a PRIIP a következő országokban engedélyezett: Magyarország.	
Kiállítás napja:	2025. 05. 27.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

TÍPUS

Ez a termék egy OTC (tőzsdén kívüli) derivatíva.

FUTAMIDŐ

Ennek a terméknek fix futamideje van. A következő dátum után jár le: 5 év.

CÉLOK

A terméket főként árfolyamkockázat- és kamatkockázat-kezelésre használják, de alkalmas az árfolyammozgások és kamatváltozások kihasználására is.

Ez egy eseti megállapodás az Ügyfél és a Bank között, melynek értelmében mindkét fél köteles egy előre megállapodott időperiódus alatt két különböző devizanemben kamat- és tőkefizetéseket teljesíteni egymás felé.

A bázis és változó devizában levő névleges összegek a futamidő elején átváltásra kerülnek ("Kezdeti konverzió"), majd a futamidő végén visszaváltják őket ("Záró konverzió"). A futamidő alatt a kamatfizetések meghatározott fizetési napokon történnek meg.

Ön egy változó referenciakamatot kap a bázisdevizában levő névleges összeget alapul véve ("Referenciakamat 1")+ marzs. Ha a Referenciakamat 1 negatív, akkor Ön fizeti meg Referenciakamat 1 összegét.

Cserébe Ön változó referenciakamatot fizet, a változó devizában levő névleges összeget alapul véve ("Referenciakamat 2")+ marzs.. Ha a Referenciakamat 2 negatív, akkor Ön kapja meg Referenciakamat 2 összegét.

Az alábbi példaadatok feltételezéseken és/vagy jogi előírásokon alapulnak és a példakimenetek és költségek számításának alapjául szolgálnak. Ezért eltérőek lehetnek az Ön konkrét eseti megállapodásának részleteitől (pl. névleges összeg, devizanem, időtáv.)

Kezdeti konverzió

Ön fizet (Névleges összeg):	10 000,00 EUR
Ön kap (Névleges összeg):	4 036 300,00 HUF

Kamatfizetések

Ön kap (változó referencia kamat - bázis devizanem - marzs):	3 havi Euribor évente -1,30%
Kamatfizetés napja (változó referencia kamat - bázis devizanem):	negyed évente
Ön fizet (változó referenciakamat - változó devizanem):	3 havi BUBOR p.a.
Kamatfizetés napja (változó referencia kamat - változó devizanem):	negyed évente
Futamidő:	5 év

Záró konverzió

Ön kap (Névleges összeg):	10 000,00 EUR
Ön fizet (Névleges összeg):	4 036 300,00 HUF

Rendkívüli események következtében az előállító jogosult a terméket korábban megszüntetni, különösen ha ön vagy az előállító fizetési képtelenségbe esik. A korai megszüntetés jelentős veszteségekhez vezethet.

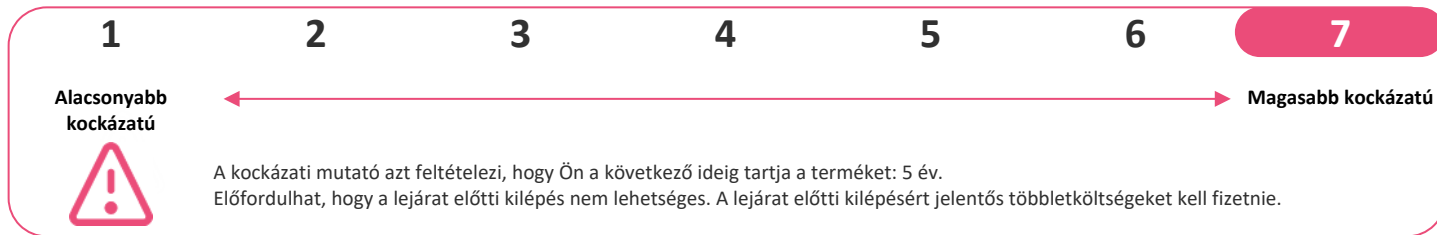
MEGCÉLZOTT LAKOSSÁGI BEFEKTETŐ

A termék azon lakossági ügyfeleknek készült, akik

- (i) meg kívánják tartani a terméket a megállapodás szerinti időszakra,
- (ii) viselni képesek a piaci mozgások következtében felmerülő veszteségeket, a megállapodás szerinti időszak közben vagy a végén,
- (iii) rendelkeznek elegendő ismerettel és/vagy tapasztalattal ezen vagy hasonló termék esetében, és
- (iv) a terméket fedezeti célokra szeretné használni, vagy részt kíván venni a piaci teljesítményben.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

KOCKÁZATI MUTATÓ



Az összesített kockázati mutató egy indikátor a termék kockázati szintjéhez, összehasonlítva más termékekkel. Megmutatja, mekkora valószínűséggel következik be veszteség a piaci mozgások miatt, vagy azért, mert nem tudunk fizetni Önnek.

Ezt a terméket a 7-ből 7. kategóriába soroltuk, amely a legmagasabb kockázati szint.

Szabályozási követelmények szerint az OTC származtatott termékek a 7 osztály közül mindig a 7. osztályba kerülnek besorolásra.

Legyen tisztában az árfolyamkockázattal, ha a termék devizában denominált. Ön eltérő devizában fog kapni vagy teljesíteni kifizetéseket, így a termék végső teljesítménye a két deviza közötti átváltási arányon fog múlni. Ez a kockázat nem lett figyelembe véve a fent látható indikátorban.

Bizonyos körülmények között előfordulhat, hogy további fizetésekre van szükség a veszteségek kiegyenlítésére. **Az esetlegesen elszenvedett teljes veszteség jelentős lehet.**

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, így jelentős veszteségek merülhetnek fel.

Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, jelentős veszteségek merülhetnek fel.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

A jövőbeni piaci teljesítménytől függ, hogy mit fog kapni vagy mit kell fizetnie. A jövőbeni piaci fejlemények bizonytalanok, és nem lehet pontosan megjósolni. A bemutatott forgatókönyvek a múlt eredményein és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk. A piacok a jövőben nagyon eltérően fejlődhetnek.

Ajánlott tartási idő:

Névleges összeg:

5 év

10 000 EUR

Forgatókönyvek		Ha Ön kilép ennyi idő után 1 év	Ha Ön kilép ennyi idő után 5 év
Minimum	Nincs garantált minimális hozam. Előfordulhat, hogy jelentős összegeket kell fizetnie a veszteségek fedezésére.		
Stressz	Amit a költségek után kaphat vagy fizetnie kell	-17 300 EUR	-12 260 EUR
	Éves átlagos hozam(*)	-173,0%	-174,3%
Kedvezőtlen	Amit a költségek után kaphat vagy fizetnie kell	-2 580 EUR	-4 340 EUR
	Éves átlagos hozam(*)	-25,8%	-10,8%
Mérsékelt	Amit a költségek után kaphat vagy fizetnie kell	-940 EUR	-1 180 EUR
	Éves átlagos hozam(*)	-9,4%	-2,5%
Kedvező	Amit a költségek után kaphat vagy fizetnie kell	390 EUR	1 120 EUR
	Éves átlagos hozam(*)	3,9%	2,1%

(*) "Éves átlagos hozam" az éves nyereséget vagy veszteséget jelenti a névérték százalékában.

A stresszforgatókönyv megmutatja, hogy mi az amit Ön kaphat vagy kell fizetnie extrém piaci körülmények esetén.

A forgatókönyvek lehetséges kimeneteleket mutatnak be, amelyek a referencia eszköz múltbeli, akár 5 évre visszatekintő teljesítménye alapján készült szimulációkon alapulva számolódtak.

A feltüntetett összegek magukban foglalják a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön nyereségét vagy hogy esetlegesen mennyit kell fizetnie.

Mi történik, ha az Erste Bank Hungary Zrt. nem tud fizetni?

Ön ki van téve annak a kockázatnak, hogy a(z) Erste Bank Hungary Zrt. nem képes eleget tenni kötelezettségeinek a termék vonatkozásában, bármely fizetésképtelenségi esemény bekövetkeztekor (csőd, túlzott eladósódás) vagy hatósági rendelkezés ("bail-in rezsim") esetén. Ebben az esetben fennáll a teljes tőkevesztésének lehetősége.

Milyen költségek merülnek fel?

A KÖLTSÉGEK IDŐBELI ALAKULÁSA

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy, a nominális összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0.0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- a névérték 10 000 EUR

	Ha Ön kilép ennyi idő után 1 év	Ha Ön kilép ennyi idő után 5 év
Teljes költség	1 500 EUR	750 EUR
Éves költség hatás (*)	16,2%	1,6% minden évben

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlatot tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan -0,9% lesz a költségek előtt és -2,5% a költségek után.

Ez a költségeket szemlélteti a PRIIP névértékéhez viszonyítva.

A KÖLTSÉGEK ÖSSZETÉTELE

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Ha Ön kilép ennyi idő után 1 év
Belépési költségek	7,5%-a a névleges összegnek	750 EUR
Kilépési költségek	7,5%-a a névleges összegnek Ezek a költségek csak akkor érvényesek, ha a lejárat (a megállapodás szerinti futamidő vége) előtt kilép.	750 EUR

Meddig tartsam meg a terméket és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási idő: 5 év

Az ajánlott tartási időszak megegyezik a megállapodáskori időszakokkal. A terméket a megállapodás szerinti időre kötik. Megállapodhat azonban korai felmondás lehetőségéről. A korai felmondás jelentős többletköltségekhez vezethet. Ebben az esetben egy felszámolási árat kap vagy fizet a termék piaci értéke, költségek, valamint adott esetben további fedezet alapján.

Hogyan tehetek panaszt?

A tanácsadásért vagy az értékesítést végző személlyel szembeni panaszával kérjük lépjen kapcsolatba a releváns kontakt személlyel a bankjánál.

A termékre vagy a Kibocsátóval kapcsolatos panasza esetén kérjük keresse fel a termék előállítóját: Erste Bank Hungary Zrt., 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

Önnök lehetősége van továbbá emailt küldeni a(z) erste@erstebank.hu címre vagy használja a weboldalt: <http://www.erstebank.hu/hu/panaszkezeles>.

További fontos információk

A dokumentum legfrissebb verzióját letöltheti az Erste Bank Hungary Zrt. weboldaláról.