

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: Kamatlábopció (Cap; vételi kifizetéses)	
Partner: Erste Bank Hungary Zrt. (www.erstebank.hu/hu/elkerhetosegek)	Felügyeleti szerv: Magyar Nemzeti Bank
További információért hívja a +36 (06) 1 298 0223 telefonszámot	Készítés dátuma: 2020.07.03.

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

Milyen termékről van szó?

Típus

Ez a termék egy OTC (tőzsdén kívüli) derivatíva.

Célok

A termék jogot ad a vevőnek arra, hogy egy kifizetési összeget kapjon egy előre meghatározott devizában ('bázisdeviza'), ha a változó referencia-kamatláb a cap kötési kamatláb felett került fixálásra. A referencia-kamatláb a megállapodás tárgyát képező fixing napon kerül meghatározásra, minden egyes kamatperiódusra a termék élettartama alatt. A kifizetés összege a referencia-kamatláb és a cap kötési kamatláb különbözetéből határozható meg, figyelembe véve a tőkeösszeget ('névleges összeg') és a kamatperiódust.

Cserébe a vevő meghatározott opciós prémiumot fizet általában az üzlet megkötése után két nappal.

Az alábbi példaadatok felvetéseken alapulnak és a számítások alapjául szolgálnak. Ezért eltérőek lehetnek az Ön konkrét eseti megállapodásától (pl. névleges összeg, devizanem, időtáv).

Ügyletkötés napja:	Mai nap
Lejárat napja:	Mai nap + 3 év
Alap deviza:	EUR
Névleges összeg a bázisdevizában:	10 000,00 EUR
Referencia árfolyam:	3 havi Euribor
Cap opciós kötési kamatláb:	0,50%
Prémium:	5,75%-a a névleges összegnek

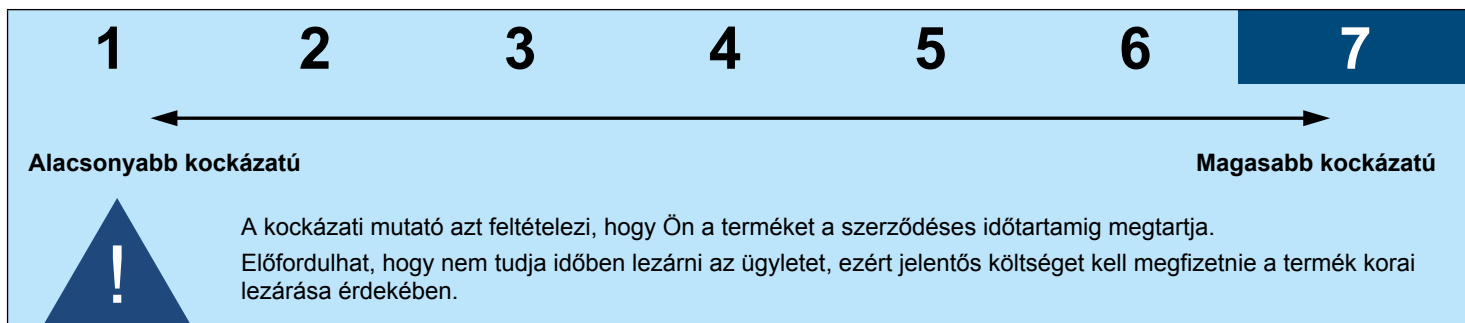
Megcélzott lakossági befektető

A termék azon lakossági ügyfeleknek készült, akik

- meg kívánják tartani a terméket a megállapodás szerinti időszakra,
- viselni képesek a piaci mozgások következtében felmerülő veszteségeket, a megállapodás szerinti időszak közben vagy a végén,
- rendelkeznek elegendő ismerettel és/vagy tapasztalattal ezen vagy hasonló termék esetében, és
- 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 iránymutatót ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 7. osztályba soroltuk, amely a(z) a legmagasabb kockázati osztály.

Szabályozási követelmények szerint az OTC származtatott termékek a 7 osztály közül mindig a 7. osztályba kerülnek besorolásra. Legyen tisztában az árfolyamkockázattal, amennyiben a termék külföldi devizában van. A fizetéseket Ön más devizában kapja meg vagy kell fizetnie, így a termék végső teljesítménye a két deviza közötti árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe. Bizonyos körülmények között lehet, hogy kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezéséhez. A 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 fejleményeket nem lehet pontosan megjósolni. A bemutatott forgatókönyvek csak a lehetséges végkimenetek egy részét mutatják be, melyek a korábbi megtérüléseken alapulnak. A tényleges hozam ennél alacsonyabb lehet.

Investment of 10 000 EUR Scenarios		Tartási időszak 1 év	Tartási időszak 2 év	3 év (ajánlott tartási időszak)
Stressz forgatókönyv	Lehetséges kifizetési összeg a költségek levonása után	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR
	Return/Loss	-100,00%	-100,00%	-100,00%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Lehetséges kifizetési összeg a költségek levonása után	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR
	Return/Loss	-100,00%	-100,00%	-100,00%
Mérsékelt forgatókönyv	Lehetséges kifizetési összeg a költségek levonása után	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR
	Return/Loss	-100,00%	-100,00%	-100,00%
Kedvező forgatókönyv	Lehetséges kifizetési összeg a költségek levonása után	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR
	Return/Loss	-100,00%	-100,00%	-100,00%

This table shows the money you could get back or pay over the agreed term, under different scenarios, assuming that you invest 10 000 EUR.

The scenarios shown illustrate how your product could perform. You can compare them with the scenarios for other products.

The scenarios presented are an estimate of future performance based on evidence from the past on how the value varies, and are not an exact indicator. What you get or have to pay will vary depending on how the market performs and how long you keep the product.

The stress scenario shows what you might get back or have to pay in extreme market conditions and it does not take into account the situation where we are not able to pay you.

A terméket nem könnyű lezárni. Ez azt jelenti, hogy nehéz megbecsülni, hogy mekkora összeget kapna vissza, vagy fizetne, amennyiben az szerződéses időtartam előtt zárja le az ügyletet. Ön vagy nem fogja tudni korábban lezárni az ügyletet, vagy a korai lezárás magas költségekkel vagy nagy veszteséggel jár az Ön számára.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, valamint a tanácsadói vagy forgalmazói költségeket. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a nyereség összegét.

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 fizetési képtelenségi esemény bekövetkeztekor (csőd, túlzott eladósodás) vagy hatósági rendelkezés ("bail-in rezsim") esetén. Ebben az esetben fennáll a teljes tőkevesztés lehetőség.

Milyen költségek merülnek fel?

The amounts shown here are the cumulative costs of the product itself, for the agreed term. They include potential early exit penalties. The figures assume that you invest 10 000 EUR. The figures are estimates and may change in the future.

If you end your product before it expires, the net present value of the product has to be settled in addition to the costs shown.

A költségek időbeli alakulása

Investment of 10 000 EUR Scenarios	Tartási időszak 1 év	Tartási időszak 2 év	3 év (ajánlott tartási időszak)
Teljes költség	17 391,30 EUR	17 391,30 EUR	8 695,65 EUR
Névleges összeg százalékos aránya	773,62%	241,91%	99,97%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusoknak a termék teljesítményére gyakorolt éves hatását a szerződéses időtartam végén;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

A táblázat bemutatja az éves teljesítményre gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	99,97%	Az árban már szereplő költségek hatása. Ez a legtöbb, amit fizetendő, illetve ettől kevesebb is lehet. Ez magába foglalja a termék értékesítésének költségeit is.
	Kilépési költségek	0,00%	A termék kilépési költségeinek hatása a lejáratkor.

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

Ajánlott tartási idő: 3 év

A terméket a szerződés szerinti lejáratig szükséges megtartania. Lehetőség van a termék lejáratá előtti lezárására. Bizonyos esetekben nehézséget okozhat a termék ésszerű határidőn belül lezárása, amely jelentős további költségekhez vezethet. A piaci feltételek függvényében, csak a termék nettó jelenértékét kaphatja meg, vagy az is előfordulhat, hogy esetleg fizetnie kell.

Hogyan tehetek panaszt?

A termékre vagy az értékesítési/tanácsadási folyamatra vonatkozó panaszok benyújthatók a(z) Erste Bank Hungary Zrt., 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26 címen; email-en: erste@erstebank.hu vagy weboldalon: <http://www.erstebank.hu/hu/panaszkezeles>.

További fontos információk

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