

# 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: Devizaárfolyam opciós ügylet (Risk Reversal; Call)         |  |
| Partner: Erste Bank Hungary Zrt.<br>(www.erstebank.hu/hu/elerhetosegek) | Felügyeleti szerv: Magyar Nemzeti Bank |
| További információért hívja a +36 (06) 1 298 0223 telefonszámot         | Készítés dátuma: 2020.07.15.           |

**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 ('call'), vagy kötelezett ('put') arra, hogy megvegyen egy előre meghatározott összeget ('névleges összeg') egy előre meghatározott devizában ('bázisdeviza') változó devizáért cserébe egy meghatározott jövőbeni időpontban ('lejárat dátum').

A termék két típusú árfolyamot határoz meg: egy fedezeti árfolyamot ('call kötési árfolyam') és egy optimalizálási árfolyamot ('put kötési árfolyam'). A put kötési árfolyam a jelenlegi határidős árfolyam alatt kerül meghatározásra és a call kötési árfolyam a jelenlegi határidős árfolyam felett kerül meghatározásra. Ha az árfolyam a call kötési árfolyam felett jegyzett a lehívás napján, akkor az ügylet a call kötési árfolyamon kerül elszámolásra. Ha az árfolyam a call és put kötési árfolyamon között jegyzett a lehívás napján, akkor az ügylet a piacon uralkodó árfolyamon kerül elszámolásra. Ha az árfolyam a put kötési árfolyam alatt jegyzett a lehívás napján, akkor az ügylet a put kötési árfolyamon kerül elszámolásra. A lehívás napja általában a lejárat napot megelőző második munkanap.

Cserébe az opció vevője egy 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:                    | 2 nappal a lejárat napot megelőzően |
| Lejárat napja:                    | Mai nap + 6 hónap                   |
| Alap deviza:                      | EUR                                 |
| Névleges összeg a bázisdevizában: | 10 000,00 EUR                       |
| Devizapár:                        | EUR/USD                             |
| Call kötési árfolyam:             | 1,18 EUR/USD                        |
| Put kötési árfolyam:              | 1,14 EUR/USD                        |
| Prémium:                          | 3,3%-a a névleges összegnek         |

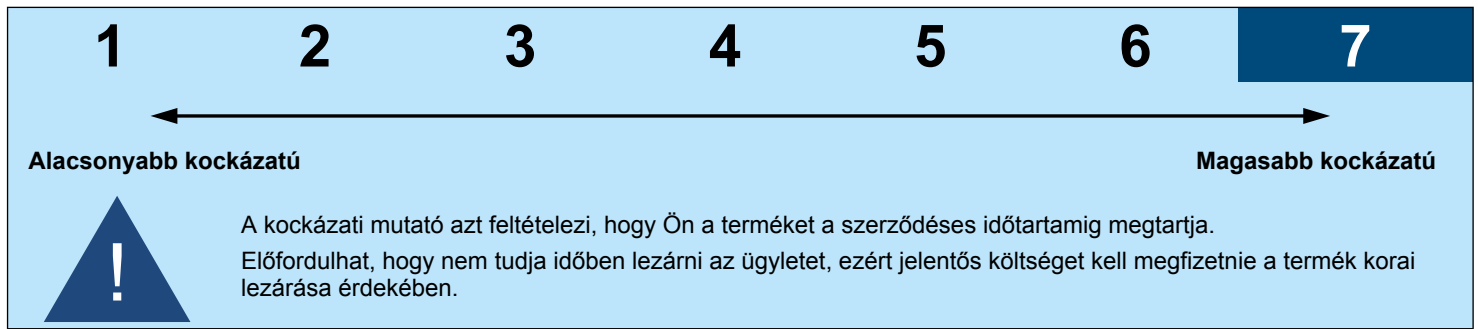
### Megcélzott lakossági befektető

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 iránymutatást 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 |  | 6 hónap (ajánlott tartási időszak) |
|--------------------------|--|------------------------------------|
| Scenarios                |  |                                    |
| Stressz forgatókönyv     | Lehetséges kifizetési összeg a költségek levonása után | <b>-85 977,04 EUR</b>              |
|                          | Return/loss  | -959,77%                           |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Lehetséges kifizetési összeg a költségek levonása után | <b>-21 714,58 EUR</b>              |
|                          | Return/loss  | -317,15%                           |
| Mérsékelt forgatókönyv   | Lehetséges kifizetési összeg a költségek levonása után | <b>0,00 EUR</b>                    |
|                          | Return/loss  | -100,00%                           |
| Kedvező forgatókönyv     | Lehetséges kifizetési összeg a költségek levonása után | <b>11 268,36 EUR</b>               |
|                          | Return/loss  | 12,68%                             |

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. A forgatókönyvek általában az éves átlagos hozamot/veszteséget mutatják. Ha a szerződésben rögzített időtartam (ajánlott tartási idő) kevesebb, mint egy év, abban az esetben a forgatókönyvek a szerződéses időtartamra (ajánlott tartási időszakra) fennálló lehetséges hozamot/veszteséget mutatják. Emiatt az összehasonlítás nem minden esetben lehetséges.

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 tőkevesztésének lehetősége.

## 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<br>Scenarios | 6 hónap (ajánlott tartási időszak) |
|---------------------------------------|------------------------------------|
| Teljes költség                        | 14 545,45 EUR                      |
| Névleges összeg százalékos aránya     | 0,00%                              |

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusoknak a termék teljesítményére gyakorolt hatását a szerződésben rögzített időtartam végén;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

| A táblázat a teljesítményre gyakorolt hatást mutatja be |                    |       |   |
|---|--------------------|-------|---|
| Egyszeri költségek                                      | Belépési költségek | 0,00% | 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: 6 hónap**

A terméket a szerződés szerinti lejáratig szükséges megtartania. Lehetőség van a termék lejárat 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](mailto: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.