

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: Határidős kamatláb megállapodás ('FRA')	
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 kötelezi a vevőt arra, hogy kifizessen vagy megkapjon egy kamatkülönbözetet egy előre meghatározott devizában ('bázisdeviza'). A kamatkülönbözetet kifizetés megegyezik a referencia-kamatláb és a fix kamatláb ('határidős kamatláb') különbségével, figyelembe véve az előre meghatározott összeget ('névleges tőkeösszeg') a kamatperiódus időszakára vetítve. Ha a referencia-kamatláb magasabb, mint a határidős kamatláb a fixing napon, akkor a termék vevője kapja meg a kamatkülönbözetet. Ha a referencia-kamatláb alacsonyabb, mint a határidős kamatláb a fixing napon, akkor a termék vevője fizeti a kamatkülönbözetet. A fixing nap általában az elszámolás napját megelőző második munkanap.

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
Fixálás napja:	2 nappal a lejárat előtt
Lejárat napja:	Mai nap + 6 hónap
Alap deviza:	EUR
Névleges összeg a bázisdevizában:	10 000,00 EUR
Referencia árfolyam:	3 havi Euribor
Határidős kamatláb:	0,0025%

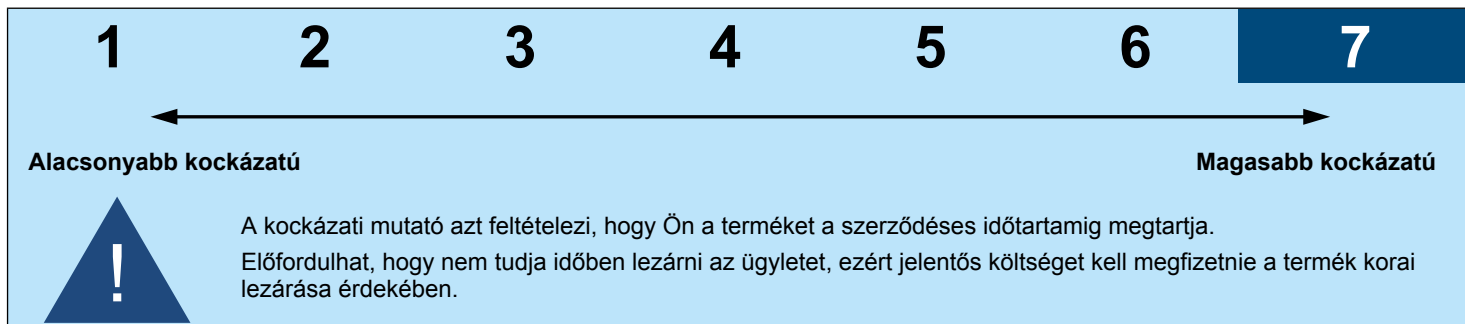
Megcélzott lakossági befektető

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.

Nominal Amount of 10 000 EUR		6 hónap (ajánlott tartási időszak)
Scenarios		
Stressz forgatókönyv	Lehetséges kifizetési összeg a költségek levonása után	9 975,57 EUR
	Névértéket meghaladó nyereség/veszteség	-0,24%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Lehetséges kifizetési összeg a költségek levonása után	9 981,09 EUR
	Névértéket meghaladó nyereség/veszteség	-0,19%
Mérsékelt forgatókönyv	Lehetséges kifizetési összeg a költségek levonása után	9 982,20 EUR
	Névértéket meghaladó nyereség/veszteség	-0,18%
Kedvező forgatókönyv	Lehetséges kifizetési összeg a költségek levonása után	9 983,66 EUR
	Névértéket meghaladó nyereség/veszteség	-0,16%

Ez a tábla mutatja azt az összeget, amelyet ön visszakaphat vagy fizethet a szerződés időtartama alatt különböző forgatókönyvek esetén, feltételezve a 10 000 EUR névleges összeget.

A bemutatott forgatókönyvek azt illusztrálják, hogy az Ön terméke hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. 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.

Az itt felsorolt forgatókönyvek a jövőbeli teljesítményre vonatkozó becslések, melyek a múltbeli teljesítményen alapulnak, nem pedig egy egzakt indikátor. Amit Ön visszakaphat vagy fizetnie kell változhat annak függvényében, hogy a piac hogyan teljesít és hogy Ön meddig tartja meg a terméket.

A stressz forgatókönyv megmutatja, hogy Ön mit kaphat vissza vagy mennyit kell fizetnie szélsőséges piaci feltételek esetén, valamint nem veszi figyelembe azt a helyzetet, hogy mi nem leszünk képesek fizetni Önnek.

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?

Az itt bemutatott összegek, a termék halmozott költségei a szerződéses időtartamra. Ezek magukban foglalják a potenciális korai ügyletzárási költségeket is. A számítások 10 000 EUR névleges összeget feltételeznek, illetve becsléseken alapulnak, amelyek a jövőben változhatnak.

Amennyiben a termék még a lejárat előtt lezárásra kerül, úgy a termék nettó jelenértékét a bemutatott költségeken felül kell még rendezni.

A költségek időbeli alakulása

Nominal Amount of 10 000 EUR		6 hónap (ajánlott tartási időszak)
Scenarios		
Teljes költség		100,00 EUR
Névleges összeg százalékos aránya		1,01%

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	1,01%	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 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.