

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési 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: Devizaárfolyamhoz kötött átlagáras strukturált befektetés

Partner: Erste Bank Hungary Zrt.
(www.erstebank.hu/hu/elerhetosegek)

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 tőkevédelemmel ellátott befektetési termék, de nem hozamgarantált.

Célok

A termék azon befektetők számára alkalmas, akik a referenciául szolgáló árfolyampár jelentős elmozdulásra számítanak, illetve ha a befektető magasabb hozamot szeretne elérni a piacon uralkodó kamatoknál.

Ha a befektetés devizaneme a devizapárban a bázisdeviza (EUR/USD esetében ez az EUR) a kifizetés legalább nulla – ha az átlagárfolyam a kötési árfolyam alatt van – vagy az átlagárfolyam és a kötési árfolyam különbsége a befektetett összegre vetítve – ha az átlagárfolyam a kötési árfolyam felett van.

A kamat a befektetés devizanemében kerül kifizetésre az elszámoláskor.

A befektetés a változó devizában is megkötésre kerülhet. Ha a befektetés devizaneme a devizapárban a változó deviza, a kifizetés legalább nulla, ha az átlagárfolyam a kötési árfolyam felett van vagy a fentebb említett árfolyamok különbsége - ebben az esetben az átlagárfolyam a kötési árfolyam felett van. A befektetés futamideje 1 héttől 1 évig terjedhet és minden olyan devizanemben elhelyezhető, amelyben a Bank betéti ügyletet köt. A referencia devizapár meghatározásakor a befektetés devizanemének a befektetéshez kötött devizapárban kell szerepelnie – például egy EUR befektetési összeg nem köthető USD/HUF referenciapárral.

A termék hátránya, hogy nincs lehetőség a befektetés feltörésére a lejárat dátum előtt.

A befektetés referencia árfolyama egy hivatalosan publikált árfolyam lehet vagy egy másik referencia árfolyam amelyben a felek megegyeznek.

Kérjük vegye figyelembe, hogy az összes bemutatott termék paraméter szemléltető jellegű a termék megértése céljából. Az Ön valós tranzakciója jelentősen eltérhet ettől.

Futamidő: 3 hónap után

Betét devizaneme: euró

Változó devizanem: forint

Referencia árfolyam: A Magyar Nemzeti Bank EUR/HUF záró árfolyama minden banki munkanapon, vagy a piaci spot árfolyam

Minimum kifizetés: 0,00% p.a.

Kötési árfolyam: 328,00 EUR/HUF

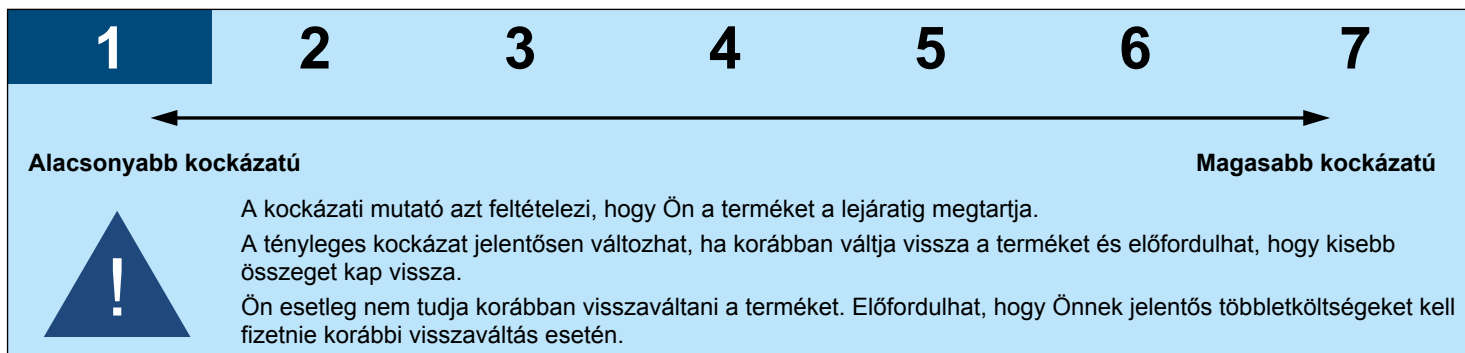
Tőkevédelem: 100,00%

Megcélzott lakossági befektető

Ez a termék azon lakossági befektetők számára ajánlott, akik számára fontos a teljes tőkevédelem és a rövid távú befektetési időtávot részesítik előnyben. A lakossági befektető rendelkezik specifikus előzetes ismerettel vagy kellő tapasztalattal ezen vagy egy hasonló értékpapírral kapcsolatban. A lakossági befektetőnek nincs megkülönböztetett preferenciája a tőkenövekedés és/vagy a rendszeres tőkevédelem tekintetében.

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) 1. osztályba soroltuk, amely a legalacsonyabb kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket nagyon alacsony szintre sorolja, és a kedvezőtlen piaci feltételek nagyon valószínűtlen, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Ön jogosult a tőkéjének 100%-át visszakapni. Minden ezt meghaladó összeg, és ezen felüli hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Azonban ez a piac jövőbeli teljesítményével szembeni védelem abban az esetben nem érvényes, ha Ön a lejáratot megelőzően visszaváltja a terméket.

Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

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.

| Befektetés: 10 000 EUR | | Ha a lejáratig megtartja a terméket |
|--------------------------|--|-------------------------------------|
| Stressz forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 10 000,00 EUR |
| | Százalékos megtérülés | 0,00% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 10 518,13 EUR |
| | Százalékos megtérülés | 5,18% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 10 692,71 EUR |
| | Százalékos megtérülés | 6,93% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 10 859,13 EUR |
| | Százalékos megtérülés | 8,59% |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 3 hónap során, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 10 000 EUR összegbe fektet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. A szenárió forgatókönyvek általában az éves átlagos megtérülést mutatják. Ha az ajánlott tartási idő kevesebb, mint egy év, abban az esetben a forgatókönyv az ajánlott tartási időszak alatt várható százalékos megtérülést mutatja. Emiatt az összehasonlítás nem minden esetben lehetséges.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést.

A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

Ezt a terméket nem lehet könnyen visszaváltani. Ezért nehéz megbecsülni, hogy mekkora összeget kapna vissza, ha az ajánlott tartási idő vége előtt visszaváltja azt. Ön vagy nem fogja tudni korábban visszaváltani a terméket, vagy a visszaváltás magas költségekkel vagy nagy veszteséggel jár az Ön számára.

A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön nyereségét.

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

A lakossági befektetők ki vannak téve a(z) Erste Bank Hungary Zrt. esetleges fizetéseképtelenségéből vagy túlzott eladósodottságából származó következményeknek, valamint a hatósági rendelkezéseknek (bail-in rezsim). Ebben az esetben fennáll a teljes tőkevesztés lehetőségére. Erre a termékre nem vonatkozik jogszabályi vagy egyéb biztosítási védelem, sem egyéb típusú garancia.

Milyen költségek merülnek fel?

A RIY (Reduction in Yield) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és az eseti költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, egy tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 10 000 EUR összeget fektet be. A szám adatok becslések és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

| Befektetés: 10 000 EUR Forgatókönyvek | Ha a lejáratig megtartja a terméket |
|--|-------------------------------------|
| Teljes költség | 500,00 EUR |
| Hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 5,63% |

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusoknak a termék teljesítményére gyakorolt hatását a szerződésben rögzített időtartam végén (ajánlott tartási időszak);
- a különböző költség kategóriák jelentését.

A táblázat a hozamra gyakorolt hatást mutatja be

| | | | |
|----------------------|----------------------------|---------|---|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 5,6277% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | 0,00% | A befektetés lejáratakor történő kilépés költségeinek hatása. |
| Folyamatos költségek | Egyéb folyamatos költségek | 0,00% | A befektetések kezeléséhez szükséges költségek hatása. |

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

Ajánlott tartási idő: 3 hónap

A termék úgy lett kialakítva, hogy a lejárat időpontig szükséges megtartani. A teljes névérték visszafizetése csak lejáratkor érvényes! A termék ára a futamidő alatt változhat, mely veszteséggel járhat! A befektetett összeg nem váltható vissza könnyen, illetve a termék nem értékesíthető ésszerű időn belül a termék futamideje alatt. Ezen esetekben a visszafizetett összeg jóval alacsonyabb is lehet, mint az eredetileg befektetett összeg.

Hogyan tehetek panaszt?

A tanácsadásért vagy az értékesítést végző személlyel szembeni panaszával kérjük lépjen kapcsolatba a termék forgalmazójával. A termékre vagy a dokumentum tartalmára vonatkozó panasz esetén kérjük keresse fel a termék előállítóját: Erste Bank Hungary Zrt., 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26. Önnek lehetősége van továbbá emailt küldeni a(z) erste@erstebank.hu címre vagy vegye fel a kapcsolatot a következő weboldalon leírtak szerint: <http://www.erstebank.hu/hu/panaszkezeles>

További fontos információk

Ez a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum legalább évente felülvizsgálatra kerül. Önnek lehetősége van elkérni a dokumentum legutolsó verzióját térítésmentesen a termék előállítójától: Erste Bank Hungary Zrt.