

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: Kétdevizás kamatlábcseré megállapodás	
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 a változó kamat megszerzésére egy meghatározott összegre ('névleges összeg a bázisdevizában') vonatkozóan, a szerződéskor meghatározott devizában ('bázisdeviza') és cserébe kötelezett egy változó kamat megfizetésére ugyanazon névleges összegre vonatkozóan, átváltva egy azonnali árfolyamon egy változó devizában ('névleges összeg a változó devizában'). Választhatóan, kizárólag a kamatfizetések vagy a kamatfizetések, illetve a névleges összeg átváltásra kerül a futamidő induló napján és a futamidő végén vagy csak egyszer. A változó kamatláb minden kamatperiódus előtt rögzítésre kerül ('előre') és a kamatperiódus végén kerül kifizetésre vagy a kamatkifizetések a kamatperiódus végén kerülnek fixálásra és kifizetésre ('utólag').

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 + 5 év
Alap deviza:	USD
Névleges összeg a bázisdevizában:	11 600,00 USD
Ügyfél kapja:	Változó kamat
Változó kamat:	3 havi USD Libor
Gyakoriság:	negyed évente
Változó devizanem:	EUR
Névleges összeg a változó devizában:	10 000,00 EUR
Ügyfél fizeti:	Változó kamat
Változó kamat:	3 havi Euribor
Gyakoriság:	negyed évente
Változó kamat fixálása:	Előre meghatározott

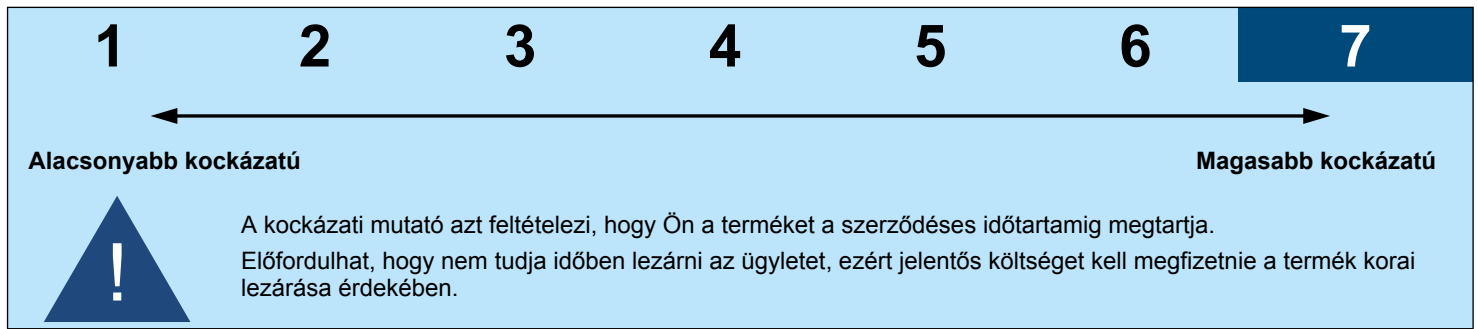
Megcélzott lakossági befektető

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 USD		Tartási időszak 1 év	Tartási időszak 3 év	5 év (ajánlott tartási időszak)
Stressz forgatókönyv	Lehetséges kifizetési összeg a költségek levonása után	7 733,86 USD	7 594,28 USD	7 322,99 USD
	A névleges összeg feletti éves átlagos nyereség / veszteség	-22,66%	-8,76%	-6,04%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Lehetséges kifizetési összeg a költségek levonása után	9 076,20 USD	8 338,33 USD	8 287,20 USD
	A névleges összeg feletti éves átlagos nyereség / veszteség	-9,24%	-5,88%	-3,69%
Mérsékelt forgatókönyv	Lehetséges kifizetési összeg a költségek levonása után	10 040,15 USD	9 918,73 USD	10 238,37 USD
	A névleges összeg feletti éves átlagos nyereség / veszteség	0,40%	-0,27%	0,47%
Kedvező forgatókönyv	Lehetséges kifizetési összeg a költségek levonása után	11 099,83 USD	11 783,88 USD	12 712,94 USD
	A névleges összeg feletti éves átlagos nyereség / veszteség	11,00%	5,62%	4,92%

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

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

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 USD 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 USD Scenarios	Tartási időszak 1 év	Tartási időszak 3 év	5 év (ajánlott tartási időszak)
Teljes költség	960,00 USD	960,00 USD	480,00 USD
Névleges összeg százalékos aránya	9,73%	3,29%	0,98%

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	0,98%	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: 5 év

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 vagy weboldalon: <http://www.erstebank.hu/hu/panaszkezeles>.

További fontos információk

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