



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 nyereségének és veszteségének a megértésében, valamint a termék más termékkel való összehasonlításában.

TERMÉK

Határidős devizaárfolyam megállapodás EUR/USD 12 hónap

Jelen kiemelt befektetői információ az EUR/USD devizapár mellett a következő devizapárok vonatkozásában is irányadó: EUR/PLN, EUR/SEK, EUR/NOK, EUR/CNY, AUD/USD, USD/CHF, USD/DKK, USD/CAD, USD/RSD, USD/BGN, USD/HRK

Jelen dokumentum tartalmazza az adott deviza eladására és vételére vonatkozó információkat is. Például EUR/HUF devizapár esetében a leírtak az EUR vétel és az EUR eladására vonatkozó termékre is igazak.

A termék előállítója az MKB Bank Zrt., weboldala: www.mkb.hu

További információért hívja a +36 1 472 6743 számot.

Jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében az illetékes hatóság a 2013. évi CXXXIX. törvény 4.§ (9) bekezdése alapján a Magyar Nemzeti Bank.

Készült: 2018. február 7.

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Típus: A 12 hónapos határidős devizaárfolyam megállapodás olyan devizaátváltási művelet, melynek elszámolása 365 nap, és az elszámolás az üzletkötés napján meghatározott kötési árfolyamon fog megtörténni. A jövőbeni konverzió (T+365 nap) az azonnali piaci árfolyam alakulásától függetlenül, a határidős árfolyamon fog megtörténni. A szerződéses árfolyam az üzletkötés időpontjában érvényes azonnali árfolyam és a két deviza kamatláb különbözete alapján kalkulálható.

Célok: A határidős devizaárfolyam megállapodás megkötésének célja egyrészt a devizaárfolyam kockázat kezelése, másrészt a piaci árfolyamváltozás kihasználása. Kockázatfedezési célú ügyletkötés esetén az árfolyamkockázat teljes egészében megszüntethető, mivel ennél a konstrukciónál az elszámolás árfolyama az üzletkötés időpontjában meghatározásra kerül. Amennyiben Ön a piaci árfolyamok változásából kíván részesedni, úgy a határidős devizaárfolyam megállapodás megkötésével kiteszi magát a piaci árfolyamváltozás kockázatának.

Megcélzott lakossági befektető: Az a befektető, akinek a termékkel kapcsolatos ismeretei és tapasztalatai alapján a termék megfelelő; kockázatfedezési céllal történő ügyletkötés esetén bármely veszteségviselő képességű befektető, spekulatív célú ügyletkötés esetén az a befektető, aki hajlandó a kockázatvállalás átlagos szintjét lényegesen meghaladó mértékű kockázatot is vállalni, és vagyoni helyzete lehetővé teszi az esetlegesen keletkező veszteségek viselését.

Az esetleges kedvezőtlen irányú árfolyam elmozdulások következtében megnövekedett fedezeti igény teljesítéséhez elegendő likvid vagyonnal is rendelkeznie kell a befektetőknek.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

A határidős árfolyam megállapodás akkor is kötelező érvényű mindkét fél számára, ha a lejáratkori azonnali piaci árfolyam kedvezőbb az elszámolás árfolyamánál. Fedezeti célú ügylet esetén Ön lemond a kedvező irányú árfolyam-elmozdulás potenciális nyereségéről annak érdekében, hogy a kedvezőtlen irányú elmozdulás potenciális vesztesége ellen védve legyen. Spekulatív ügylet esetében lejáratkor az azonnali piaci árfolyamhoz képest Ön nyereséget vagy veszteséget is realizálhat.

A Bank napi kiértékelés alapján a határidős ügylet futamideje alatt, az Ügyfél számára kedvezőtlen árfolyam elmozdulás esetén jogosult pótlólagos óvadék bekérésére. Ha az Ügyfél a pótlólagos óvadéknyújtási kötelezettséget nem teljesíti, akkor a Bank a határidős devizaárfolyam ügyletet egy ellentétes irányú konverzióval lezárja, a különbözetet pedig a határidős devizaárfolyam ügylet lejárat napjával elszámolja.

Kockázati mutató

Alacsony kockázat <



> Magas kockázat

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e Termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a Terméket megvásárló befektető milyen valószínűséggel szenvedhet el pénzügyi veszteséget a piacok mozgása miatt.

Ezt a Terméket a 7 osztály közül az 7. osztályba soroltuk, amely a legmagasabb kockázati osztály.

A kockázati mutató azt feltételezi, hogy Ön a terméket a lejáratig megtartja (jelen esetben ez 12 hónapot jelent).

A tényleges kockázat jelentősen eltérhet, ha Ön a lejárat előtti időben zárja le az ügyletet; ekkor a befektetésen veszteséget realizálhat, valamint speciális piaci helyzetben az is előfordulhat, hogy az ügyletet nem tudja a kívánt időben lezárni, Az ügylet futamideje alatt van lehetőség ellentétes irányú ügylet megkötésére is, azonban ennek megkötése is jelentős veszteséget eredményezhet speciális piaci körülmények között.

A piaci érték változásából adódóan a befektetőknek akár átmenetileg, akár tartósan pótfedezet nyújtási kötelezettsége keletkezhet. A szükséges pótfedezet biztosításának elmulasztása esetén a meglévő határidős ügylet zárásra kerülhet, aminek következtében a befektető azonnal realizálja az ügyleten meglévő veszteséget.

Teljesítmény forgatókönyvek: Tőke összeg: 10.000 EUR

Piaci elmozdulási lehetőségek Forgatókönyvek	Mekkora összeget kaphat vagy fizethet?	Évesített átlagos nyereség, veszteség a befektetett tőkére
Stressz forgatókönyv	6624,69 EUR	-33,75%
Kedvezőtlen forgatókönyv	8740,88 EUR	-12,59%
Mérsékelt forgatókönyv	9741,24 EUR	-2,59%
Kedvező forgatókönyv	10853,59 EUR	8,54%

A bemutatott forgatókönyvek a termék múltbeli értékének alakulása alapján adott jövőbeli becslések, feltételezve, hogy Ön lejáratig megtartja a terméket. A termék valós teljesítménye eltérhet a fentebb bemutatott forgatókönyvekben szereplőktől, azaz az Ön által realizált lejáratkori teljesítmény a piac teljesítményétől függően változhat.

A fenti táblázat azt mutatja meg, hogy Ön mekkora összeget kaphat vissza egy év elteltével a különböző forgatókönyvek alapján, 10.000 EUR befektetett összeget alapul véve. A forgatókönyvek bemutatják a termék különböző piaci körülmények közötti teljesítményét, így Önnek lehetősége van azokat más termékek forgatókönyveivel összehasonlítani.

A stressz forgatókönyv a szélsőséges piaci körülmények esetén várható hozamot (veszteséget) mutatja, és nem veszi figyelembe a partnerkockázatot, azaz azt a lehetőséget, hogy az MKB Bank nem tud Önnek fizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják a termék összes költségét, nem tartalmazzák azonban az olyan költségeket, amelyet Ön a tanácsadójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a lejáratkor kapott/fizetett összeget.

MI TÖRTÉNIK, HA AZ MKB BANK ZRT. NEM TUD FIZETNI?

A terméket befektető-védelmi rendszer nem biztosítja (sem az OBA sem a BEVA védelem nem vonatkozik a termékre), így ha az MKB Bank Zrt. esetleges fizetéképtelenné válása esetén nem tudja teljesíteni fizetési kötelezettségeit, az ebből eredő kockázatokat garanciarendszer nem fedezi.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A határidős devizaárfolyam megállapodás esetén a felmerülő költség az ügyletkötéskor a kötési ár részét képező devizaárfolyam marzs, mely az azonnali piaci árfolyam és a kötési árfolyam különbsége.

Az itt bemutatott %-os vagy összegszerű költségek a megállapodás megkötésekor, valamint a futamidő alatt abban az esetben merülnek fel, amennyiben Ön a határidős ügylet ellenügylettel történő kizárását kezdeményezi.

A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 10.000 EUR határidős ügylet keretében történő átváltását tervezi, és a Bank 0,5%-os ügyleti marzsot érvényesít. A számadatok becslések és a jövőben változhatnak.

A KÖLTSÉGEK IDŐBELI ALAKULÁSA

Lejáratú forgatókönyvek	Futamidő alatti ellenüggyel való kizárás	Lejáratú ellenüggyel való lezárás	Lejáratú leszállítás
Teljes költség	2x a marzs	2x a marzs	1x a marzs
Teljes költség %	1%	1%	0,5%
Teljes költség euróban	100 EUR	100 EUR	50 EUR

A KÖLTSÉGEK ÖSSZETÉTELE

Az alábbi táblázat bemutatja a különböző költségtípusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást. Ezen költségek összevethetőek az elért hozammal. A táblázatban az egyes költségkategóriák jelentése is feltüntetésre került.

Költségek összetétele

Egyszeri költségek	<i>Belépési költségek</i>	1x a marzs	A pozíció nyitásakor Ön által fizetett költségek
	<i>Kilépési költségek</i>	1x a marzs	A pozíció ellenüggyel való kizárása vagy lezárása esetén fizetett költségek
		0	Lejáratig történő tartás és leszállítás nem jár plusz költséggel
Folyó költségek	<i>A portfólió éves ügyleti költségei</i>	0	Nem alkalmazandó
	<i>Egyéb folyamatos költségek</i>	0	Nem alkalmazandó
Járulékos költségek	<i>Teljesítménydíjak</i>	0	Nem alkalmazandó
	<i>Nyereségrészesedés</i>	0	Nem alkalmazandó

MEDDIG TARTSAM MEG A TERMÉKET ÉS HOGYAN JUTHATOK KORÁBBAN A PÉNZEMHEZ?

Ajánlott tartási idő: 12 hónap, ami megegyezik a termék futamidejével

A határidős devizaárfolyam megállapodás elszámolása történhet a deviza, illetve a forint összegek tényleges leszállításával, illetve az ügylet egy ellentétes irányú határidős devizaárfolyam megállapodással történő kizárásával és az árfolyam különbözet elszámolásával bármely banki munkanapon a futamidő alatt. A termék futamidő előtti lezárása egy önálló üzletkötésnek minősül.

HOGYAN TEHETEK PANASZT?

Amennyiben Ön a termék értékesítésével kapcsolatban panaszt kíván tenni, ezt az MKB Bank Zrt. bármely fiókjában személyesen, illetve telefonon, faxon, postai úton, vagy e-mailben teheti meg. Központi levelezési cím: 1056 Budapest, Váci utca 38., Pf: 1821. Központi e-mail cím: mkb@mkb.hu.

A panaszbejelentéssel kapcsolatos további információkat és a bejelentési űrlapot megtalálja a <https://www.mkb.hu/elerhetosegek/panaszkezeles> weboldalunkon.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

<https://www.mkb.hu/uzleti/vallalatoknak/treasury-szolgalatasok/hataridos-arfolyam-megallapodas>

<https://www.mkb.hu/uzleti/kisvallalkozoknak/treasury-szolgalatasok/hataridos-arfolyam-megallapodas>