

# 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

**Részleges határidős devizaárfolyam megállapodás - EUR/USD 6 hónapos futamidőre szóló**

**Jelen kiemelt befektetői információ a bank által kiválasztott devizapáron (EUR/USD) és egy kiválasztott lejáratú időn (6 hónap) keresztül mutatja be a részleges határidős devizaárfolyam megállapodásos ügyletet.**

<b>A termék előállítója:</b> MKB Bank Zrt. <b>Weboldal:</b> <a href="http://www.mkb.hu">www.mkb.hu</a>	<b>Illetékes hatóság:</b> Magyar Nemzeti Bank (MNB) (2013.évi CXXXIX. törvény 4.§ (9) bekezdése alapján)
További információért hívja a +36 1 472 6743 számot	<b>Felülvizsgálat dátuma:</b> 2019. február 13.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

**Típus:** A 6 hónapos részleges határidős devizaárfolyam megállapodás olyan devizaátváltási művelet, melynek során az Ügyfél megállapodik a Bankkal abban, hogy egy devizaösszeget egy előre meghatározott – az aktuális határidős árfolyamnál kedvezőtlenebb – árfolyamon egy jövőbeni lejáratú napon egy másik devizára átvált, amennyiben a lejáratkor azonnali árfolyam az ügyfél számára kedvezőtlenebb, mint az előre rögzített határidős árfolyam. Amennyiben a lejáratkor azonnali árfolyam az Ügyfél szempontjából kedvezőbb, akkor csak az előre rögzített devizaösszeg felét köteles átváltani, a fennmaradó rész konvertálása a kedvezőbb piaci árfolyamon történik..

**Példa:** az EUR/USD devizapárra (euró vétel) és 6 hónapos futamidőre szóló részleges határidős devizaárfolyam megállapodásra:

Névérték	10 000 euró	Üzletkötéskor az azonnali árfolyam	1,1513 EUR/USD
Futamidő	6 hónap	Lejáratra vonatkozóan meghatározott határidős árfolyam	1,193 EUR/USD

Kimenetelek:

- Amennyiben a futamidő lejáratkor (6 hónap) az azonnali árfolyam az ügyletkötéskor meghatározott lejáratkor árfolyam alatt található, akkor az ügyfél az összeg felét a lejáratú árfolyamon, az ügylet másik felét, pedig a számára kedvezőbb azonnali árfolyamon válthatja át;
- Amennyiben a futamidő lejáratkor (6 hónap) az azonnali árfolyam az ügyletkötéskor meghatározott lejáratkor árfolyam felett található, akkor az ügyfél a teljes összeget az ügyletkötéskor meghatározott lejáratú árfolyamon válthatja át.

**Célok:** A részleges 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 részleges 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. Az a befektető, aki a Terméket, egy meglévő kockázat fedezeteként szeretné tartani. 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.

## MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

A részleges határidős devizaárfolyam megkötése a normál határidős megállapodáshoz képest rosszabb határidős árfolyamon történik, ennek ellentételezéseként az ügylet lejáratkor, amennyiben az azonnali árfolyam kedvezőbb az

Ügyfél számára, akkor elegendő csak az eredetileg meghatározott devizaösszeg felét átváltania az előre meghatározott árfolyamon, a fennmaradó összeg átváltása a kedvezőbb piaci árfolyamon történik. Fedezeti célú ügylet esetén Ön csak részben mond le a kedvező irányú árfolyam-elmozdulás potenciális nyereségéről a kedvezőtlen irányú árfolyam-elmozdulás potenciális vesztesége elleni védelem érdekében. Spekulatív ügylet esetében lejáratkor az azonnali piaci árfolyam függvényében 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** < 

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

 > **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 6 hónapot jelent).

A tényleges kockázat jelentősen eltérhet, ha Ön a lejáratidő előtt 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	8590,49 EUR	-28,19%
Kedvezőtlen forgatókönyv	9398,79 EUR	-12,02%
Mérsékelt forgatókönyv	9754,27 EUR	-4,91%
Kedvező forgatókönyv	10238,41 EUR	4,77%

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 6 hónap 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 részleges 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 szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 10.000 EUR részleges határidős ügylet keretében történő átváltását tervezi, és a Bank 0,7%-os ügyleti marzsot érvényesít. A szám adatok becslések és a jövőben változhatnak.

## A KÖLTSÉGEK IDŐBELI ALAKULÁSA

Lejáratforgatókönyvek	Futamidő alatti ellenügylettel való kizárás	Lejáratkori ellenügylettel való lezárás	Lejáratkori leszállítás
Teljes költség	2x a marzs	2x a marzs	1x a marzs
Teljes költség %	1,4%	1,4%	0,7%
Teljes költség euróban	140 EUR	140 EUR	70 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 lejárat előtt, ellenügylettel való kizárása vagy lezárása esetén fizetett költségek
		0	Lejáratig történő tartás és leszállítás esetén
Folyó költségek	<i>A portfólió éves ügyleti költségei</i>	0	Nem alkalmazandó
	<i>Egyéb folyamatos költségek</i>	0	Nem alkalmazandó
Járu lékos 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: 6 hónap, ami megegyezik a termék futamidejével.**

A részleges határidős devizaárfolyam megállapodás elszámolása történhet a deviza összegek tényleges leszállításával, illetve az ügylet egy ellentétes irányú részleges 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](mailto: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/befektetessekkel-kapcsolatos-tajekoztatasok/kiemelt-befektetoi-informaciok>

<https://www.mkb.hu/uzleti/kisvallalkozoknak/befektetessekkel-kapcsolatos-tajekoztatasok/kiemelt-befektetoi-informaciok>