

# 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

**Átlagáras határidős devizaárfolyam megállapodás - EUR/USD devizapárra vonatkozóan egy 2, 4 és 6 hónapos futamidővel rendelkező határidős ügyletekből álló sorozatra vonatkozóan.**

**Jelen kiemelt befektetői információ a bank által kiválasztott devizapáron (EUR/USD) keresztül mutatja be az átlagáras 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 átlagáras határidős megállapodás olyan devizapiaci művelet melynek során az Ügyfél megállapodik a Bankkal abban, hogy több különböző lejáratú napra előre rögzített devizaösszegeket (melyek nagysága lejáratonként különböző lehet) egyetlen - minden egyes lejáratra vonatkozó - előre meghatározott (határidős) árfolyamon vált át egy másik devizára, az azonnali árfolyam alakulásától függetlenül.

**Példa:** az EUR/USD devizapárra és 2, 4, és 6 hónapos futamidőre szóló átlagáras határidős devizaárfolyam megállapodásra:

Esedékesség	Pénzösszeg	Átlagáras határidős árfolyam (ügyfél eladási árfolyam)	Ügyletkötéskor kalkulált határidős árfolyam
2 hónap múlva	10 000 EUR	1,1640	1,1600
4 hónap múlva	10 000 EUR	1,1640	1,1655
6 hónap múlva	10 000 EUR	1,1640	1,1715

**Célok:** Az átlagáras határidős devizaárfolyam megállapodás megkötésének célja a devizaárfolyam kockázat kezelése. Kockázatfedezési célú ügyletkötés esetén az árfolyamkockázat teljes egészében megszüntethető, mivel ennél a konstrukciónál az elszámolás árfolyama az üzletkötés időpontjában meghatározásra kerül, valamennyi konverzió ugyanazon az előre rögzített határidős árfolyamon fog megtörténni, az egyes lejáratokon érvényes azonnali árfolyamoktól függetlenül.

**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 átlagáras határidős megállapodás limitigénye magasabb, mint a megegyező összegű és lejáratú elemekből álló egyszerű határidős kötéssorozatnak

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

Az átlagáras határidős árfolyam megállapodás akkor is kötelező érvényű mindkét fél számára, ha a lejáratkori azonnali piaci árfolyam az Ügyfél számára 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 árfolyam függvényében Ön nyereséget vagy veszteséget is realizálhat.

A Bank napi kiértékelés alapján az átlagáras 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 az átlagáras határidős devizaárfolyam ügyletet egy ellentétes irányú konverzióval lezárja, a különbözetet pedig az átlagáras határidős devizaárfolyam ügylet lejáratát 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	9210,59 EUR	-15,79%
Kedvezőtlen forgatókönyv	9956,81 EUR	-0,86%
Mérsékelt forgatókönyv	10185,17 EUR	3,70%
Kedvező forgatókönyv	10410,34 EUR	8,21%

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 szám adatok magukban foglalják a termék összes költségét, nem tartalmazzák azonban az olyan költségeket, amelyet Ön a tanácsadójának fizet. A szám adatok 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?**

Az átlagáras 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 átlagáras 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

Lejárat forgatókönyvek	Futamidő alatti ellenügylettel való kizárás	Lejáratkori ellenügylettel való lezárás	Lejáratkori leszállítás
Teljes költség	2x a marzs	2x a marzs	1 x 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
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: 6 hónap, ami megegyezik a termék futamidejével.**

Az átlagáras határidős devizaárfolyam megállapodás elszámolása történhet a deviza összegek tényleges leszállításával, illetve az ügylet egy ellentétes irányú átlagáras 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>