

Hatályos: 2019. február 18-tól

A tőzsdén kívüli ügyletek (OTC derivatívák) előzetes költségtájékoztatója

Jelen előzetes költségtájékoztatóban megadott költségadatok tájékoztató jellegűek és ésszerű becsléseken alapulnak. A becslések során feltételezésekkel éltünk, ezért az itt megadott költségadatok eltérhetnek a majd ténylegesen felmerülő költségektől és díjaktól! Az előzetes költségtájékoztatást a Bank adott tőkeösszegű és futamidejű befektetés figyelembevételével készítette el, amely eltérő befektetési összeg esetén értelemszerűen módosul!

Amennyiben az Ön tervezett befektetése a kalkulációban jelzett feltételezésektől eltér, azaz tőkeösszegében, futamidőben, devizanemében különbözik, illetve amennyiben a számítás során használt deviza-árfolyamok változnak, úgy a költségtájékoztatásban megadott adatokat értelemszerűen ennek figyelembe-vételével kell értelmezni!

A befektetések hozama nem garantálható! A költségek akkor is felszámításra kerülnek, ha az Ügyfél számára valamely befektetés negatív hozammal, azaz veszteséggel jár!

Kérjük, hogy az előzetes díj,- és költségtájékoztatás tájékoztató részét is figyelmesen olvassa el, amely tartalmazza a kalkulációban szerepelő egyes tételek részletes magyarázatát, továbbá felhívja a figyelmet az esetlegesen felmerülő további költségekre is!

OTC árfolyam és értékpapír derivatívák	Befektetés induló költségei (pozíciónyitás)	Befektetés felszámolásának költségei (pozíciózárás)	Befektetés felszámolásának költségei (lejáratkori leszállítás)	Folyamatos költségek
Árfolyam árrés	0,70%	0,70%	-	-
Kamat árrés	0,60%	0,60%	-	-
Swap pont árrés	-	-		0,60%/év
Opció díj árrés	2,00%	2,00%	-	-

1. Példa a felmerülő költségekre:

Termék neve: **Határidős devizaárfolyam megállapodás**

Felszámított díj típusa: **árfolyam árrés**

OTC derivatív pozíció nagysága: **EUR 10.000,00**

Tranzakció: **Pozíciónyitás és -zárás**

Devizanem: **EUR**

Befektetés induló költsége pozíció nyitásakor	Folyamatos költség (állományi díj)	Befektetés felszámolásának költsége pozíció zárásakor (0,70%)	Egyszeri és folyamatos költségek összesen	Egyszeri és folyamatos költségek hozamra gyakorolt hatása	A terméket terhelő, nem közvetlenül a befektető által fizetendő egyéb költségek, jutalékok, stb.	Terméket terhelő költségek mindösszesen
EUR 70,00 (0,70%)	-	EUR 70,00 (0,70%)	EUR 140,00	1,40%	-	EUR 140,00

2. Példa a felmerülő költségekre:

Termék neve: **Határidős kamatláb megállapodás (FRA)**

Felszámított díj típusa: **Swap pont árrés**

OTC derivatív pozíció nagysága: **USD 1.150.000** (minimum referencia összege HUF 300.000.000-nak megfelelő összeg)

Feltételezett tartási idő: **5 év**

Devizanem: **USD**

Befektetés induló költsége vételkor	Folyamatos költség	Befektetés felszámolásának költsége eladáskor	Egyszeri és folyamatos költségek összesen	Egyszeri és folyamatos költségek hozamra gyakorolt hatása	A terméket terhelő, nem közvetlenül a befektető által fizetendő egyéb költségek, jutalékok, stb.	Terméket terhelő költségek mindösszesen
-	USD 34.500 (évi 0,60%)	-	USD 34.500	3,00%	-	USD 34.500

A fenti költségtájékoztatásban bizonyos esetileg felmerülő költségelemek nem szerepelnek, kérjük, olvassa el figyelmesen lenti tájékoztatónkat is!

Termék:	Az MKB Banknál elérhető termék (pénzügyi eszköz) olyan mélységig meghatározva, amely költség szempontból a kondíciós lista alapján tovább már nem bontható.
OTC derivatív pozíció nagysága:	Az az összeg, amelyre vetítve a költségkalkuláció készül. A költségek számításánál az MKB Bank a derivatív pozíció által teremtett kitettséget vette figyelembe.
Devizanem:	A befektetés devizaneme.
Befektetés induló költsége:	A pozíciónyitás költsége a befektetés devizanemében. Tőzsdén kívüli ügyletek esetében a költség a bank által az árazásban alkalmazott marzsban jelenik meg.
Folyamatos költségek:	A termék feltételezett tartási időszaka alatt folyamatosan felmerülő költség a befektetés devizanemében. Tőzsdén kívüli ügyletek esetében a költség a bank által az árazásban alkalmazott marzsban jelenik meg.
Befektetés felszámolásának költsége:	A pozíciózárás, illetve a lejáratkori leszállítás költsége. Tőzsdén kívüli ügyletek esetében a költség a bank által az árazásban alkalmazott marzsban jelenik meg.
Egyszeri és folyamatos költségek összesen:	Az egyszeri és a folyamatos költségek összege a befektetés devizanemében.
Egyszeri és folyamatos költségek hozamra gyakorolt hatása:	A tartási periódus alatt felmerülő költségek összege az OTC derivatív pozíció méretének százalékában kifejezve. A %-ban kifejezett költségek nem kerülnek évesítésre. A költségek növekedése a hozamokat csökkenti, míg a költségek csökkenése növeli a befektetéseken elérhető hozamot. A befektetések tartásának időtartama befolyásolhatja a költségek hozamra gyakorolt hatását. Minél hosszabb egy befektetés megtartásának időtartama, az egyszeri költségek annál kisebb részt képviselnek a költségekben. „A költségek hozamra gyakorolt hatása” oszlopban feltüntetett %-os érték azt fejezi ki, hogy az előzetes becslés alapján a költségek a befektetett összeg hány százalékát teszik ki. A költségek ennek megfelelő mértékben csökkentik az esetleges hozamot. A befektetések hozama nem garantálható! A költségek akkor is felszámításra kerülnek, ha az Ügyfél számára valamely befektetés negatív hozammal, azaz veszteséggel jár!
A terméket terhelő, nem közvetlenül a befektető által fizetendő egyéb költségek, jutalékok, stb.:	A termék mindenkori piaci árában foglalt költségek a termék kibocsátási tájékoztatója szerint. Itt kerül továbbá feltüntetésre a termék kibocsátója által a forgalmazónak fizetett díj, jutalék mértéke is.
Terméket terhelő költségek mindösszesen:	Az egyszeri és a folyamatos költségek, valamint – ha van - a termék mindenkori piaci árában foglalt költségek összege.
Becslések:	Jelen előzetes költségtájékoztatóban megadott költségadatok tájékoztató jellegűek és ésszerű becsléseken alapulnak, amely becslések során feltételezésekkel élünk, ezért azok eltérhetnek a ténylegesen felmerülő költségektől és díjaktól!
Egyedi árazás, akciók:	Az előzetes költségtájékoztatásban az egyes egyedi árazási igények és az esetleges a költségtájékoztatást érintő akciók/kedvezmények nem kerülnek figyelembe vételre, mivel azok alkalmazása az egyedi szerződésekben, illetve az akció hirdetményében foglalt feltételek teljesítéshez kötöttek, a feltételek teljesítése pedig előzetesen nem vizsgálható.
Adózás:	A befektetésekből származó jövedelmeket belföldön és/vagy külföldön adók, járulékok, illetékek terhelhetik, melyeket jelen költségkimutatás nem tartalmaz.
A költségtájékoztatásban nem szereplő, eseti jelleggel felmerülhető díjak, költségek:	Jelen költségtájékoztatás során nem került kimutatásra, de felmerülhet eseti jelleggel a kondíciós lista szerint: zárolási díj, ügyfél külön kérésére végzett letétkezeléshez kapcsolódó szolgáltatások díja (például közreműködés adóvisszaigénylés kapcsán), igazolások kiállításának díja, társasági események kezelésével kapcsolatos díjak stb., illetve a Bank által a jövőben bevezetésre kerülő díjak, jutalékok.
Költségek, díjak megfizetésének rendje:	A befektetési induló és a befektetés felszámolásának költsége a pozíciónyitási, illetve –zárási tranzakció elszámolásával egyidejűleg, a tranzakció devizanemében esedékes és beépül az árazásba. A folyamatos díj egyéb megállapodás híján a derivatív ügyletből eredő ismétlődő cash-flowba épül.