



# 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

### Devizaárfolyam opció EUR/USD 1 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 a vételi (call) és eladási (put) opció vételére és/vagy eladására vonatkozó információkat is.

A termék előállítója az MKB Bank Zrt., weboldala: [www.mkb.hu](http://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:** Az 1 hónapos devizaárfolyam opció olyan devizaátváltási megállapodás, amely opciós díjfizetés ellenében jogot biztosít az opció vevője számára, hogy az előre meghatározott időpontban (T+30 nap; európai típusú opció) egy előre rögzített árfolyamon, egy konkrét devizaösszeget az opciós jog jellege szerint megvásároljon vagy eladjon egy másik devizáért. A deviza opció ára az opciós díj, mely a devizaösszeg százalékában vagy árfolyampontokban kerül meghatározásra és az üzletkötéskor fizetendő.

**Célok:** A devizaárfolyam opció megkötésének célja a devizaárfolyam kockázat kezelése, az esetleges kedvező irányú árfolyam elmozdulás előnyeinek megtartása mellett. Kockázatvállalási céllal opció kiírása esetén az opciós díj realizálása, opció vétele esetén a pozitív piaci árfolyam változás kihasználása oly módon, hogy a negatív piaci árfolyam változás csak korlátozott mértékű lehet.

**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 a befektetésein kívül elegendő likvid vagyonnal rendelkezik, továbbá hajlandó az átlagos kockázatvállalást lényegesen meghaladó mértékű kockázatot is vállalni, és vagyoni helyzete révén képes az esetlegesen keletkező veszteséget viselni.

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?

Vételi opció esetén a vevő jogosult az opciós árfolyamon a jegyzett deviza megvásárlására az opció eladójától, melyre akkor kerül sor, ha lejáratkor az azonnali árfolyam magasabb, mint a lehívási árfolyam. Eladási opció esetén a vevő jogosult az opciós árfolyamon a jegyzett deviza eladására az opció eladójának, melyre akkor kerül sor, ha lejáratkor az azonnali árfolyam alacsonyabb, mint a lehívási árfolyam.

**Az opció vevője a kedvező irányú árfolyammozgásból korlátlan mértékben részesedik korlátozott árfolyam kockázat vállalása és az opciós díj megfizetése mellett. Az opció eladója számára az opciós díj a maximális nyereség, viszont korlátlan a lehetséges vesztesége.**

## 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 1 hónapot jelent).

A tényleges kockázat jelentősen eltérhet, ha Ön a lejárat idő 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 opciós ügylet zárásra kerülhet, aminek következtében a befektető azonnal realizálja az ügyleten meglévő veszteséget.

**Teljesítmény forgatókönyvek:** Tőke összeg: 10.000 EUR

| Piaci elmozdulási lehetőségek<br>Forgatókönyvek | Mekkora összeget kaphat vagy<br>fizethet? | Évesített átlagos nyereség,<br>veszteség a befektetett tőkére |
|---|---|---|
| Stressz forgatókönyv                            | 10000,00 EUR                              | 0,00%   |
| Kedvezőtlen forgatókönyv                        | 10000,00 EUR                              | 0,00%   |
| Mérsékelt forgatókönyv                          | 10000,00 EUR                              | 0,00%   |
| Kedvező forgatókönyv                            | 10205,13 EUR                              | 24,62%  |

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 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 fizetéseképtelenné válása esetén nem tudja teljesíteni fizetési kötelezettségeit, az ebből eredő kockázatokat garanciarendszer nem fedezi.

### MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A devizaárfolyam opció megállapodás esetén a felmerülő költség az ügyletkötéskor az ügyleti marzs, mely az opciós prémiumban jelenik meg.

Az itt bemutatott %-os vagy összegszerű költségek az opció lehívásakor, valamint a futamidő alatt abban az esetben merülnek fel, amennyiben Ön a devizaárfolyam opció ellenügylettel történő kizárását kezdeményezi.

A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 10.000 EUR devizaárfolyam opció keretében történő átváltását tervezi, és a Bank 0,6%-os ügyleti marzsot érvényesít. A számadatok becslések és a jövőben változhatnak.

## A KÖLTSÉGEK IDŐBELI ALAKULÁSA

| Lejáratforogatókönyvek | Futamidő alatti ellenügylettel való kizárás | Lejáratkori ellenügylettel való lezárás | Lejáratkori leszállítás |
|------------------------|---|---|-------------------------|
| Teljes költség         | 2x a marzs                                  | 2x a marzs                              | 1x a marzs              |
| Teljes költség %       | 1,2%  | 1,2%                                    | 0,6%                    |
| Teljes költség euróban | 120 EUR                                     | 120 EUR                                 | 60 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 ellenügylettel 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: 1 hónap, ami megegyezik a termék futamidejével**

A devizaárfolyam opció elszámolása történhet a deviza, illetve a forint összegek tényleges leszállításával, illetve egy ellentétes irányú üzlettel történő kizárásával, árfolyam különbözet elszámolással az elszámolás napján. 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/treasury-szolgalattasok/hataridos-arfolyam-megallapodas>  
<https://www.mkb.hu/uzleti/kisvallalkozoknak/treasury-szolgalattasok/hataridos-arfolyam-megallapodas>