



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

Konverziós opciós lekötés 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

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: Az 1 hónapos konverziós opciós lekötés olyan strukturált pénzügyi eszköz, amely egy lekötési (pénzeszköz elem) és egy opciós ügylet (pénzügyi eszköz elem) kombinációjából áll össze. A termék lényege, hogy Ön a lekötéssel egyidejűleg a lekötés összegére szóló eladási kötelezettséget is vállal.

A hagyományos betéteknél magasabb kamatot biztosít, melynek fejében az Ügyfél vállalja, hogy a Bank a lejárat napján a lekötött devizaösszeget egy előre meghatározott árfolyamon egy másik devizanemre átválthatja.

Célok: A konverziós opciós lekötés célja a standard betéti kamatoknál magasabb kamat realizálása, különösen olyan piaci helyzetekben, amikor a deviza eszköz tartása az alacsony kamatozás mellett kedvezőtlen; annak a kockázatnak a vállalása mellett, hogy a lekötés devizaneme megváltozhat. Az ügylet megkötésének célja lehet továbbá a lekötött összegre vonatkozó deviza átváltási igény.

Megcélzott lakossági befektető: Az a befektető, akinek a termékkel kapcsolatos ismeretei és tapasztalatai alapján a termék megfelelő. Befektetési tanácsadás keretében történő ügyletkötés esetén közepes veszteségviselő képességű befektető, aki a befektetésein kívül elegendő likvid vagyonnal rendelkezik, továbbá hajlandó legalább limitált mértékű kockázatot is vállalni, és vagyoni helyzete révén képes az így esetlegesen keletkező veszteséget viselni.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Az azonnali árfolyam kedvezőtlen irányba történő elmozdulása ellen a termék nem nyújt védelmet, azaz a lejáratkori azonnali árfolyamnál kedvezőtlenebb árfolyamon kerülhet sor a konverzió elvégzésére. Viszont függetlenül attól, hogy történik-e konverzió lejáratkor vagy sem, az előre meghatározott, standard betéti kamatokot meghaladó mértékű kamat az Ügyfél számára a futamidő végén a lekötés devizanemében mindenképpen kifizetésre kerül.

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 a 3. osztályba soroltuk, amely közepesen alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből származó lehetséges veszteséget közepes szintre sorolja.

A kockázati mutató azt feltételezi, hogy Ön a terméket a lejáratig megtartja (jelen esetben ez 1 hónapot jelent).

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	8943,12 EUR	-126,83%
Kedvezőtlen forgatókönyv	9777,40 EUR	-26,71%
Mérsékelt forgatókönyv	10031,47 EUR	3,78%
Kedvező forgatókönyv	10031,47 EUR	3,78%

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

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A konverziós opciós lekötés megállapodás esetén a felmerülő költség a termék kötése során vállalt opciós kötelezettségért járó prémiumra vonatkozó marzs.

Az itt bemutatott %-os vagy összegszerű költségek az ügylet megkötése során merülnek fel. A termék nem felbontható, a lejáratkor érvényes piaci árfolyamot figyelembe véve kerülhet sor a konverzióra, melynek elszámolása az opciós árfolyamon történik meg.

A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 10.000 EUR konverziós opciós lekötés megkötését tervezi, és a Bank 0,4%-os ügyleti marzsot érvényesít. A számadatok becslések és a jövőben változhatnak.

A KÖLTSÉGEK IDŐBELI ALAKULÁSA

Lejáratú forgatókönyvek	Futamidő alatti ellenügylettel való kizárás	Lejáratkori ellenügylettel való lezárás	Lejáratkori leszállítás
Teljes költség	1x a marzs	-	-
Teljes költség %	0,4%	-	-
Teljes költség euróban	40 EUR	0 EUR	0 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	Opciók prémiumra vonatkozó marzs.
	<i>Kilépési költségek</i>	0	Nem alkalmazandó
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 lekötés a futamidő alatt nem bontható fel.

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>