

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

A dokumentum célja

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 nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Termék

Kamatcsere ügylet (interest rate swap - IRS) (a fix kamatot fizető fél szempontjából)

Előállítója: UniCredit Bank Hungary Zrt. – <https://www.unicreditbank.hu>

További tájékoztatásért hívja a +36 1 301-1370-es telefonszámot.

Illetékes hatóság: Magyar Nemzeti Bank

KID dokumentum kelte 2020.07.13.

Ön olyan terméket szándékozik megvásárolni, amely összetett és megértése nehéz lehet.

1. Milyen termékről van szó?

Típus

Tőzsdén kívüli származékos ügylet - Kamatcsere ügylet (interest rate swap - IRS) (a fix kamatot fizető fél szempontjából)

A termék célja

A kamatcsere ügyleteket a kamatkockázat kezelésére szokták alkalmazni.

A kamatcsere ügylet megállapodás két szerződő fél között (ügyfél/UniCredit Bank Hungary Zrt.), miszerint kicserélnek egymás között egy bizonyos névértékre vonatkozó, a megállapodás szerinti időszakban esedékes kamatfizetéseket. A kamatösszegek cseréje bizonyos előre meghatározott napokon esedékes. A szokásos időszak legfeljebb tíz év szokott lenni. A megállapodás szerinti időszakot rövidebb kamatidőszakokra tagolják a referenciakamatra alkalmazott időszakoknak megfelelően.

Amennyiben a kamatcsere ügyletben Ön a fizető fél, fix kamatot fizet, és cserébe változó kamatot kap (irányadó kamat vagy referenciakamat, plusz adott esetben kamatfelár) ugyanabban a devizanemben. A fix kamatlábat a szerződő felek az ügylet megkötésekor határozzák meg. Az irányadó kamatláb (pl. EURIBOR) aktuális mértéke két banki nappal az adott kamatidőszak kezdete előtt kerül meghatározásra. Bármilyen alkalmazható kamatidőszakkal rendelkező referencia kamatláb (pl. 3-havi EURIBOR) szolgálhat a változó kamatfizetések alapjául. A felek közötti megállapodás alapján a két esedékes kamatfizetést bruttó módon számolják el, vagyis az egyes kamatidőszakok végén a fix és a változó kamatot ténylegesen megfizetik egymásnak a felek. Amennyiben a változó kamatláb és/vagy a fix kamatláb negatív előjelű, az adott kamatfizetés iránya megfordul.

A(z) Kamatcsere ügylet (interest rate swap - IRS) (a fix kamatot fizető fél szempontjából) névértéke mindössze az adott kamatfizetés kiszámítására szolgál. A névértéknek megfelelő összeget a felek nem fizetik ki egymásnak.

Külföldi devizanemekben is köthető ügylet erre a termékre.

Az alábbi példában bemutatott termék feltételek jogilag előre definiált vagy realisztikus feltételezéseken alapulnak, amelyek nem feltétlenül egyeznek az Ön konkrét üzletkötési adataival.

| Futamidő | 10 év | Névérték | EUR 10 000 |
|----------------------------|--|-------------------------------|--|
| Ügyfél fizet (fix kamat) | 0,29 % p.a. negyedéves kamatfizetés kamatnap-számítási szabály act/360 | Ügyfél kap (változó kamat) | 3 havi EURIBOR negyedéves kamatfizetés kamatnap-számítási szabály act/360 |
| Kamatnap-számítási szabály | „act/360” jelentése: A számláló a ténylegesen eltelt naptári napok számát tartalmazza. A nevezőben a naptári év 360 naposnak számít. „30/360” jelentése: A naptári hónap 30 kamatnapból áll. A naptári év 360 naposnak számít. | | |

Megcélzott MIFID lakossági befektetők köre

Ez a termék olyan lakossági befektetők számára került kialakításra, akik

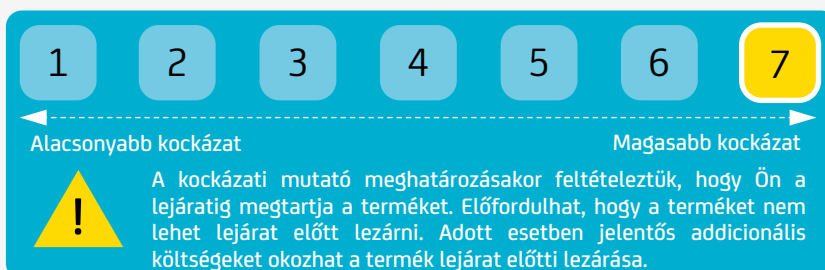
- a terméket a lejáratig meg akarják tartani,
- olyan helyzetben vannak, hogy viselni tudják a veszteséget, amely korlátlan is lehet, valamint
- átfogó elméleti ismeretekkel és/vagy tapasztalattal rendelkeznek az OTC derivatívákkal és a pénzügyi piacok működésével kapcsolatban.

2. Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Összesített kockázati mutató

Az összesített kockázati mutató az adott termék kockázati szintjét jelzi más termékekkel összehasonlítva. Azt mutatja, mennyire valószínű, hogy a terméken Ön veszteséget szenved el piaci mozgások miatt, vagy mert a Bank fizetéseképtelenné válik.

Ezt a terméket 7-ből a 7-es kategóriába soroltuk, ami a legmagasabb kockázati osztály.



Ne feledkezzen meg a deviza árfolyamkockázatról sem. Lehet, hogy a kifizetés egy másik devizanemben történik, amely esetben a végleges hozam a két devizanem közötti árfolyam alakulásától is függ. Ezt a kockázatot nem tartalmazza a fenti mutató.

Bizonyos körülmények között Önnek esetleg további fizetési kötelezettsége keletkezhet a veszteségek fedezésére. A teljes elszenvedett veszteség jelentős lehet.

Ez a termék nem tartalmaz védelmet a piac jövőbeni teljesítményével szemben, vagyis Ön akár jelentős veszteséget is szenvedhet.

Forgatókönyvek

A jövőbeni piaci fejlemények nem jelezhetők előre pontosan. A bemutatott scenáriók csak indikációk, a közelmúltbeli hozamok alapján vett lehetséges kimenetek közül vett példák. Az aktuális hozamok lehetnek alacsonyabbak.

| Névérték EUR 10 000 | | 1 év | 5 év | 10 év (Ajánlott tartási időszak) |
|--------------------------|---|----------|----------|-------------------------------------|
| Stressz forgatókönyv | A költségek megfizetése után kapott vagy fizetendő összeg | EUR -555 | EUR -660 | EUR -1 045 |
| | Éves átlagos hozam/veszteség | -5,55 % | -1,32 % | -1,04 % |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | A költségek megfizetése után kapott vagy fizetendő összeg | EUR -543 | EUR -645 | EUR -1 032 |
| | Éves átlagos hozam/veszteség | -5,43 % | -1,29 % | -1,03 % |
| Mérsékelt forgatókönyv | A költségek megfizetése után kapott vagy fizetendő összeg | EUR -541 | EUR -609 | EUR -974 |
| | Éves átlagos hozam/veszteség | -5,41 % | -1,22 % | -0,97 % |
| Kedvező forgatókönyv | A költségek megfizetése után kapott vagy fizetendő összeg | EUR -537 | EUR -552 | EUR -894 |
| | Éves átlagos hozam/veszteség | -5,37 % | -1,10 % | -0,89 % |

A táblázat a következő 10 év során, eltérő forgatókönyvek esetén mutatja a befektetéssel elérhető hozamokat, 10 000 EUR névértéket feltételezve. A bemutatott forgatókönyvek a befektetés lehetséges teljesítményét szemléltetik. Ezt Ön össze tudja hasonlítani más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a termék múltbeli értékének alakulása alapján adott jövőbeni becslések, és nem tekinthetők pontos indikátornak. A tényleges hozam attól függ, hogyan alakulnak majd a piaci árfolyamok és Ön meddig tartja meg a terméket.

A stressz forgatókönyv a szélsőséges piaci körülmények esetén várható hozamot mutatja, és nem veszi figyelembe a partnerkockázatot, azaz azt a lehetőséget, hogy társaságunk nem tud Önnek fizetni.

A bemutatott számok a termék valamennyi költségét tartalmazzák, nem tartalmazzák azonban az Ön által tanácsadónak vagy forgalmazónak fizetett esetleges költségeket. A számok nem veszik tekintetbe az Ön személyes adóhelyzetét, amely szintén kihathat arra, mennyi pénzt kap vagy fizet Ön a tranzakcióból származóan.

3. Mi történik, ha az UniCredit Bank Hungary Zrt. nem tud fizetni Önnek?

A származékos ügyletekben részt vevő szerződő felek partnerkockázatnak is ki vannak téve, azaz előfordulhat, hogy az UniCredit Bank Hungary Zrt. nem tud szerződéses fizetési kötelezettségének eleget tenni, például fizetéseképtelenség miatt vagy mert valamely hatóság a hitelintézzel szemben bankszanálási intézkedéseket rendel el. Bankszanálási intézkedésekre kerülhet sor például akkor, ha a hitelintézet eszközeinek értéke kötelezettségeinek értéke alá esik, és nem képes vagy a közeljövőben nem lesz képes esedékes tartozásait vagy más kötelezettségeit teljesíteni, vagy rendkívüli állami pénzügyi támogatásra szorul. Bankszanálási intézkedések elrendelése esetén az illetékes

hatóság előírhatja a származékos ügyletek lejárat előtti lezárását. Amennyiben a pozíció idő előtti lezárásával a másik félnek (a bank ügyfelének) követelése keletkezik a bankkal szemben, a felügyelő hatóság dönthet a követelés tőkeösszegének részleges vagy teljes csökkentéséről vagy a követelés részvényre (vagy más tulajdonjogot megtestesítő értékpapírra) történő konverziójáról.

Amennyiben az UniCredit Bank Hungary Zrt. jelen befektetési termékkel kapcsolatos kötelezettségeinek nem tesz eleget vagy fizetéseképtelenné válik, ön elveszítheti az Önnek járó kifizetés részét vagy egészét vagy korlátlan nagyságú veszteséget is szenvedhet. A termékre semmilyen betétbiztosítási védelem vagy egyéb tőkegarancia nem vonatkozik.

4. Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenési mutató (RIY) megmutatja, hogy a termék teljesítményét a költségek milyen mértékben csökkentik. A költségek tartalmaznak az egyszeri, ismétlődő és eseti költségeket is.

Az itt feltüntetett összegek a termék kumulált költségeit mutatják a javasolt tartási időszakra számítva. A számítás EUR 10 000 névértékre vonatkozik. A feltüntetett számok becslések és a jövőben változhatnak.

Költségek az idő függvényében

A termék értékesítője további költségeket számíthat fel Önnek. Ilyen esetben az illető tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, illetve neki kell megmutatnia a költségeknek az Ön befektetésére gyakorolt hatását az idő alakulásával. Az alábbi táblázat az ajánlott tartási időszakon alapul, amely megegyezik a megállapodás szerinti futamidővel.

| Névérték EUR 10 000 Forgatókönyvek | Amennyiben Ön 10 évig tartja a terméket (Ajánlott tartási időszak) |
|--|---|
| Összes költség | EUR 536 |
| A hozamra gyakorolt hatás (HCs) éves szinten | 0,54 % |

Költségek összetétele

Az alábbi táblázat a következőket mutatja be:

- a különböző költségfajták hatását évente a hozamra, amelyet az ajánlott tartási időszak végén Ön a befektetés után realizálhat;
- az egyes költségkategóriák jelentését.

| Az alábbi táblázat a hozamra gyakorolt hatást mutatja be éves szinten | | | |
|---|------------------------------|--------|---|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,54 % | A költségek hatását már tartalmazza az ár vagy a termék feltételei. Ez magában foglalja a termék forgalmazásának a költségeit is. |
| | Kilépési költségek | 0% | Lejáratig tartás esetén nem jár plusz költséggel. |
| Folyamatos költségek | Portfolió kezelési költségek | 0% | Nem alkalmazható |
| | Egyéb folyamatos költségek | 0% | Nem alkalmazható |
| Járlékos költségek | Teljesítménydíjak | 0% | Nem alkalmazható |
| | Nyereségrészesedés | 0% | Nem alkalmazható |

5. Meddig tartsam meg a terméket és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási időszak: 10 év

Az ajánlott tartási időszak megegyezik az ügylet futamidejével. Ön nem jogosult egyoldalúan lezárni a terméket a futamidő vége előtt. Ez nem alkalmazandó, amennyiben Ön megállapodott az UniCredit Bank Hungary Zrt. -val abban, hogy az egyik fél vagy mindkét fél egyaránt jogosult a másik félhez intézett értesítéssel, adott megállapodás feltételeinek megfelelően lejárat előtt felmondani az ügyletet.

6. Hogyan tehetek panaszt?

A termékkel, vagy a termék kibocsátójának, vagy a termék kapcsán tanácsadást nyújtó vagy azt értékesítő személyeknek a magatartásával kapcsolatban Ön az alábbi weboldalon <https://www.unicreditbank.hu>, írásban az UniCredit Bank Hungary Zrt. Treasury Értékesítés, 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6. vagy e-mailben a treasurysales@unicreditgroup.hu címen élhet panasszal.

7. További fontos információk

Kérésre további termék információkat bocsátunk rendelkezésre. A jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot az UniCredit Bank Hungary Zrt. évente felülvizsgálja. A dokumentum legfrissebb változata az alábbi címen érhető el: <https://www.unicreditbank.hu>. Emellett a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot ingyenesen rendelkezésre bocsátjuk az UniCredit Bank Hungary Zrt. Treasury Értékesítés, 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6. címen. Amennyiben további tájékoztatásra van szüksége, vagy ügyfél tanácsadást igényel, forduljon hozzánk bizalommal.

A Treasury termékekkel kapcsolatos általános információk a Treasury Terméktájékoztatóban találhatóak, amelyet ingyenesen igényelhet a következő címen: UniCredit Bank Hungary Zrt. Treasury Értékesítés, 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.