

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

Tőzsdén kívüli származékos deviza swap ügylet (FX Swap)

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 2020.11.30.

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

1. Milyen termékről van szó?

Típus

Tőzsdén kívüli származékos ügylet - Tőzsdén kívüli származékos deviza swap ügylet (FX Swap)

A termék célja

A Tőzsdén kívüli származékos deviza swap ügylet (FX Swap) terméket a devizakockázat kezelésére szokták alkalmazni.

A(z) Tőzsdén kívüli származékos deviza swap ügylet (FX Swap) egy megállapodás két szerződő fél között (Ügyfél/UniCredit Bank Hungary Zrt.), miszerint kicserélnek egymás között egy adott devizanemben meghatározott bizonyos összeget egy másik devizanemben meghatározott összegre, egy megállapodás szerinti fix árfolyamon, egy megállapodás szerinti közeli napon, majd az összegeket egy másik megállapodás szerinti árfolyamon és megállapodás szerinti távolabbi napon visszacserélik. A két csere egyetlen ügyletnek minősül.

Tőzsdén kívüli származékos deviza swap ügylet (FX Swap) kötés esetén Ön elad egy konkrét devizanemben meghatározott összeget (például HUF közeli névérték), és egyúttal vásárol egy másik devizanemben meghatározott összeget (például EUR közeli névérték) egy megállapodás szerinti fix árfolyamon (közeli árfolyam) egy megállapodás szerinti közeli napon.

Ezt követően a felek visszacserélik az összegeket, vagyis Ön egy konkrét devizanemben meghatározott összeget vásárol (például HUF távoli névérték) és egyúttal elad egy másik devizanemben meghatározott összeget (például EUR távoli névérték) egy megállapodás szerinti fix árfolyamon (távoli árfolyam) egy megállapodás szerinti távoli napon.

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

Devizapár	EUR/HUF
EUR Közeli névérték	EUR 10 000,00
HUF Közeli névérték	HUF 3 595 900,00
Közeli árfolyam	359,5900
Közeli elszámolási nap	2020.12.02.
EUR Távoli névérték	EUR 10 000,00
HUF Távoli névérték	HUF 3 521 100,00
Távoli árfolyam	352,1100
Távoli elszámolási nap	2022.11.30.

Megcélzott MIFID lakossági befektetők köre

Ez a termék olyan lakossági befektetők számára került kialakításra, akik

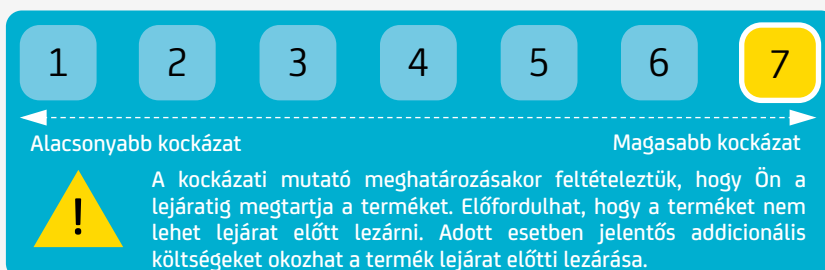
- a terméket a lejáratig meg akarják tartani,
- olyan helyzetben vannak, hogy viselni tudják a veszteséget, amely korlátlan is lehet, valamint
- átfogó elméleti ismeretekkel és/vagy tapasztalattal rendelkeznek az OTC derivatívákkal és a pénzügyi piacok működésével kapcsolatban.

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 fizetésképtelenné 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 jelezhetőek 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	2 év (Ajánlott tartási időszak)
Stressz forgatókönyv	A költségek megfizetése után kapott vagy fizetendő összeg	EUR -1 353	EUR -1 707
	Éves átlagos hozam/veszteség	-13,53%	-8,95%
Kedvezőtlen forgatókönyv	A költségek megfizetése után kapott vagy fizetendő összeg	EUR -324	EUR -1 070
	Éves átlagos hozam/veszteség	-3,24%	-5,52%
Mérsékelt forgatókönyv	A költségek megfizetése után kapott vagy fizetendő összeg	EUR 187	EUR -176
	Éves átlagos hozam/veszteség	1,87%	-0,89%
Kedvező forgatókönyv	A költségek megfizetése után kapott vagy fizetendő összeg	EUR 277	EUR 819
	Éves átlagos hozam/veszteség	2,77%	4,03%

A táblázat a következő 2 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 tanácsadóknak vagy forgalmazóknak 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 fizetésképtelenség miatt vagy mert valamely hatóság a hitelintézettel 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 2 évig tartja a terméket (Ajánlott tartási időszak)
Összes költség	EUR 480
A hozamra gyakorolt hatás (HCs) éves szinten	2,41%

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	2,41%	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	Portfólió kezelési költségek	0%	Nem alkalmazható
	Egyéb folyamatos költségek	0%	Nem alkalmazható
Járuhákos költségek	Teljesítménydíjak	0%	Nem alkalmazható
	Nyereségrészesedés	0%	Nem alkalmazható

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

Ajánlott tartási időszak: 2 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.