

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

Áruiaci sáv (collar) ügylet (put (eladási) opció vásárlása és call (vételi) opció eladása)

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 2021.07.05.

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

1. Milyen termékről van szó?

Típus

Tőzsdén kívüli származékos ügylet - Áruiaci sáv (collar) ügylet (put (eladási) opció vásárlása és call (vételi) opció eladása)

A termék célja

Az áruiaci sáv (collar) ügyletek segítenek a nyersanyagár-ingadozásokból fakadó kockázatok kezelésében.

Az áruiaci sáv (collar) ügylet a szerződő felek (Ön mint Ügyfél és az UniCredit Bank Hungary Zrt.), között létrejövő megállapodás, amelynek értelmében Ön egyidejűleg egy put (eladási) opciót vásárol és egy call (vételi) opciót ad el. Amennyiben a mögöttes termék piaci elszámolási ára az érvényességi időszak alatt egy fixing napon az eladási opció kötési árfolyamát (strike) nem éri el, Önt az adott számítási időszakra vonatkozóan egy adott pénzösszeg illeti meg, amelynek nagysága az eladási opció kötési árfolyamának és a piaci elszámolási árak különbsége és az ügylet nagysága (azaz a mögöttes termék névértéke) alapján kerül kiszámításra. Amennyiben a mögöttes termék piaci elszámolási ára az érvényességi időszak alatt egy fixing napon a vételi opció kötési árfolyamát meghaladja, Ön az adott számítási időszakra vonatkozóan egy meghatározott pénzösszeget köteles fizetni, amelynek nagysága a piaci elszámolási ár és a vételi opció kötési árfolyamának különbsége és az ügylet nagysága (azaz a mögöttes termék mennyisége) alapján kerül kiszámításra. A piaci elszámolási ár a fixing napokon meghatározott referenciaár vagy az adott számítási időszakra vonatkozó referenciaárak átlaga lehet.

Áruiaci sáv (collar) ügylet (put (eladási) opció vásárlása és call (vételi) opció eladása) megkötésekor Ön opciós díjat/prémiumot fizet vagy opciós díjat/prémiumot kap, az opciók kötési árfolyamának (strike) függvényében. Amennyiben Ön az opciós jog ellenértékéért opciós díjat fizet, felhívjuk figyelmét, hogy az opciós díj vissza nem térítendő. Az opciós díj nagysága függ többek közt az opciók lejáratáig hátralevő idejétől, a vételi és eladási opció kötési árfolyamától és a referenciaár volatilitásától.

Áruiaci sáv (collar) ügylet (put (eladási) opció vásárlása és call (vételi) opció eladása) ügyletnél az ügylet nagysága (a mögöttes termék névértéke) kizárólag elszámolási célt szolgál. A mögöttes termék fizikai leszállítására nem kerül sor.

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.

Mögöttes termék	ULSD10ppm barges fob Rotterdam
Futamidő	1 év
Elszámolási időszak	1 hónap
Teljes névérték	24 metrikus tonna
Elszámolási időszakra eső ügylet nagyság (névérték)	2 metrikus tonna
A call (vételi) opció kötési árfolyama (strike)	USD 700,000 / metrikus tonna
A put (eladási) opció kötési árfolyama (strike)	USD 560,000 / metrikus tonna
Változó kamat	napi referenciaárak átlaga, havi elszámolás
Opciós prémium	USD 811

Megcélzott MIFID lakossági befektetők köre

Ez a termék olyan lakossági befektetők számára került kialakításra, akik

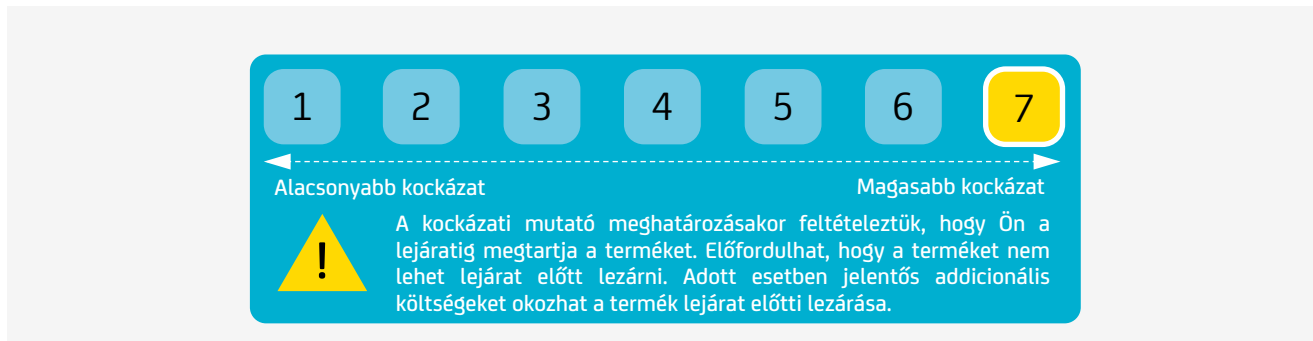
- a terméket a lejáratig meg akarják tartani,
- képesek korlátozás nélküli veszteség elviselésére, és
- átfogó elméleti ismeretekkel és/vagy tapasztalattal rendelkeznek az OTC derivatívákkal és a pénzügyi piacok működésével kapcsolatban.

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 jelezhetőek előre pontosan. A bemutatott scenáriók csak indikációk, a közelmúltbeli hozamok alapján vett lehetséges kimenetek közül vett példák. Az aktuális hozamok lehetnek alacsonyabbak.

Névérték 24 metrikus tonna		1 év (Ajánlott tartási időszak)
Stressz forgatókönyv	A költségek megfizetése után kapott vagy fizetendő összeg	USD -44 432
	Éves átlagos hozam/veszteség	-305,24 %
Kedvezőtlen forgatókönyv	A költségek megfizetése után kapott vagy fizetendő összeg	USD -3 483
	Éves átlagos hozam/veszteség	-23,93 %
Mérsékelt forgatókönyv	A költségek megfizetése után kapott vagy fizetendő összeg	USD -742
	Éves átlagos hozam/veszteség	-5,10 %
Kedvező forgatókönyv	A költségek megfizetése után kapott vagy fizetendő összeg	USD 1 490
	Éves átlagos hozam/veszteség	10,24 %

A táblázat a következő 1 év során, eltérő forgatókönyvek esetén mutatja a befektetéssel elérhető hozamokat 24 metrikus tonna mennyiséget 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 partnerekockázatot, 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 partnerekockázatnak 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 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 fizetésképtelenné 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 tartalmazzák az egyszeri, ismétlődő és eseti költségeket is.

Az itt feltüntetett összegek a termék kumulált költségeit mutatják a javasolt tartási időszakra számítva. A számítás 24 metrikus tonna mennyiségre 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 24 metrikus tonna Forgatókönyvek	Amennyiben Ön 1 évig tartja a terméket (Ajánlott tartási időszak)
Összes költség	USD 509
A hozamra gyakorolt hatás (HCs) éves szinten	3,50 %

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	3,50 %	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
Járadékos költségek	Teljesítménydíjak	0%	Nem alkalmazható
	Nyereségrészesedés	0%	Nem alkalmazható

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

Ajánlott tartási időszak: 1 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.