

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

FX Prémium Megtakarítás

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 2018.12.31.

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

1. Milyen termékről van szó?

Típus

Lekötött betét beépített deviza származékos elemmel - FX Prémium Megtakarítás

A termék célja

A FX Prémium Megtakarítás termék célja a pénzüpi hozam növelése.

A(z) FX Prémium Megtakarítás megállapodás két szerződő fél között (Ügyfél/UniCredit Bank Hungary Zrt.), ahol az Ügyfél elhelyez egy adott devizanemben meghatározott összeget (pl. USD), egy megállapodás szerinti fix kamatra és megállapodás szerinti lejáratra. A fix kamat magasabb a piaci kamatoknál, mivel a befektetés közvetlen devizaárfolyam-kockázattal jár, ami abból adódik, hogy a befektetett összeg adott esetben másik devizanemben (pl. EUR) kerül visszafizetésre.

Az elszámolási napon Ön egy fix összeget kap a befektetés devizanemében (pl. fix kamatösszeg).

A befektetett összeg visszafizetése az alábbi módok egyikén történik:

amennyiben a lejáratkori spot árfolyam (vagyis a devizapár árfolyama a spot piacon) a Kötési árfolyam (strike) felett van, Ön az elszámolási napon megkapja a szerződés szerinti befektetett összeget (pl. USD befektetett összeg).

amennyiben a lejáratkori spot árfolyam eléri vagy a Kötési árfolyam (strike) alatt van, Ön az elszámolási napon a deviza csereösszeget (pl. EUR csereösszeg) kapja meg. A csereösszeg úgy kerül meghatározásra, hogy az USD befektetett összeget megszorozzuk a kötési árfolyammal (strike).

Továbbá, ha az ügyletkötést a bank csak prémiumfizetés ellenében tudja teljesíteni, akkor a prémium összege az ügyfél részére nem jár vissza.

A lenti minta termékleírás jogilag meghatározott vagy reális feltételezéseken alapul, és eltérhet az éppen aktuális egyedi ügyletkötéstől, pl. a névérték tekintetében vagy hogy van-e fizetendő prémium stb.

Devizapár	EUR/USD
USD Befektetett összeg	USD 10 000,00
EUR Csereösszeg	EUR 8 911,86
Kötési (strike) árfolyam	1,1221
Árfolyamvizsgálat napja	2019.01.31.
FX Prémium Megtakarítás lejárat	2019.02.04.
Opció díj/prémium	USD 185
Opció díj/prémium esedékessége	2019.01.03.
Fix kamat (éves kamatláb)	4,23% p.a.
Kamatnap-számítási szabály	Act/365

Megcélzott MIFID lakossági befektetők köre

Ez a termék olyan lakossági befektetők számára került kialakításra, akik

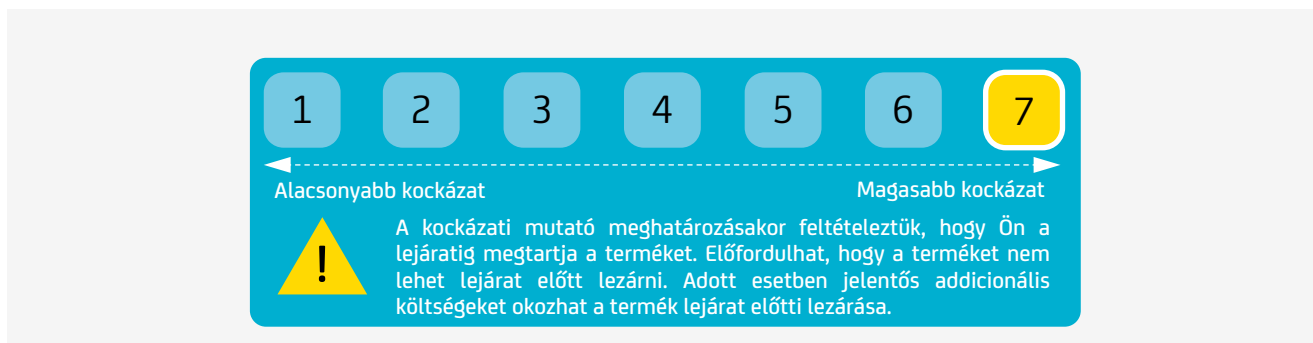
- a terméket a lejáratig meg akarják tartani,
- olyan helyzetben vannak, hogy viselni tudják a veszteséget, amely akár a teljes befektetett összeget is elérheti, és
- átfogó elméleti ismeretekkel és/vagy tapasztalattal rendelkeznek az OTC derivatívákkal és a pénzügyi piacok működésével kapcsolatban.

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.



Nem 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

Névérték USD 10 000

Forgatókönyvek		1 hónap (Ajánlott tartási időszak)
Stressz forgatókönyv	A költségek megfizetése után kapott vagy fizetendő összeg	USD 9 108
	Százalékos hozam/veszteség	-8,92 %
Kedvezőtlen forgatókönyv	A költségek megfizetése után kapott vagy fizetendő összeg	USD 9 748
	Százalékos hozam/veszteség	-2,52 %
Mérsékelt forgatókönyv	A költségek megfizetése után kapott vagy fizetendő összeg	USD 9 853
	Százalékos hozam/veszteség	-1,47 %
Kedvező forgatókönyv	A költségek megfizetése után kapott vagy fizetendő összeg	USD 9 853
	Százalékos hozam/veszteség	-1,47 %

A táblázat a következő 1 hónap során, eltérő forgatókönyvek esetén mutatja a befektetéssel elérhető hozamokat, 10 000 USD 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 forgalmazóknak fizetett esetleges költségeket. A számok nem veszik tekintetbe az Ön személyes adóhelyzetét, amely szintén kihat 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 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 tartalmazták az egyszeri, ismétlődő és eseti költségeket is.

Az itt feltüntetett összegek a termék kumulált költségeit mutatják a javasolt tartási időszakra számítva. A számítás USD 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 USD 10 000 Forgatókönyvek	Amennyiben Ön 1 hónapban tartja a terméket (Ajánlott tartási időszak)
Összes költség	USD 185
A hozamra gyakorolt hatás (HCs)	23,13 %

Költségek összetétele

Az alábbi táblázat a következőket mutatja be:

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

Az alábbi táblázat a hozamra gyakorolt hatását mutatja be			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	23,13 %	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
Járatékos 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 hónap

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.