

# 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

**Sávós kamatopció (collar) (floor opció (minimális kamatszint) vétele és cap opció (maximális kamatszint) 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 2018.12.14.

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

## 1. Milyen termékről van szó?

### Típus

Tőzsdén kívüli származékos ügylet - Sávós kamatopció (collar) (floor opció (minimális kamatszint) vétele és cap opció (maximális kamatszint) eladása)

### A termék célja

A sávós kamatopciók (collar) a kamatlábak változásából fakadó kockázatok kezelésére alkalmasak.

A sávós kamatopció (collar) (floor opció (minimális kamatszint) vétele és cap opció (maximális kamatszint) eladása) ügylet a szerződő felek (Ön mint Ügyfél és az UniCredit Bank Hungary Zrt.), között létrejövő megállapodás, amelynek értelmében Ön egyidejűleg egy floor kamatopciót vásárol és egy cap kamatopciót ad el. Amennyiben a referenciakamat (pl. EURIBOR) az érvényességi időszak alatt egy fixing napon a floor opció kötési árfolyama (strike) alá esik, Önt az adott kamatperiódusra (pl. 3 hónapra) vonatkozóan egy adott pénzösszeg illeti meg, amelynek nagysága a floor opció kötési árfolyamának és a referenciakamatnak a különbsége, valamint az ügylet nagysága (névérték) alapján kerül kiszámításra. Amennyiben a referenciakamat az érvényességi időszak alatt egy fixing napon a cap opció kötési árfolyamát (strike) meghaladja, Ön az adott kamatperiódusra vonatkozóan egy meghatározott pénzösszeget fizet, amelynek nagysága a referenciakamat és a cap opció kötési árfolyamának különbsége, valamint az ügylet nagysága (névérték) alapján kerül kiszámításra. Referenciakamatként bármely, megfelelő kamatperiódussal rendelkező kamatláb (pl. EURIBOR) választható. A kamatláb fixálására az adott kamatperiódus kezdetét legalább két banki nappal megelőzően kerül sor.

Kamat collar ügylet (floor kamatopció (minimális kamatszint) vásárlása és cap kamatopció (maximális kamatszint) eladása) kötésekor Ön opciós díjat/prémiumot fizethet illetve kaphat a megállapodás szerinti minimális és maximális kamatszinttől függően. Amennyiben Önnek opciós díjat kell fizetnie, az opciós díj összege nem visszatéríthető. Az opciós díj összege többek között függ az opció futamidejétől, a minimális és maximális kamatszinttől, és a referencia kamatláb volatilitásától. A szokásos időszak legfeljebb 10 év szokott lenni. A megállapodás szerinti időszakot rövidebb kamatidőszakokra tagolják a referenciakamatra alkalmazott időszakoknak megfelelően.

A Sávós kamatopció (collar) (floor opció (minimális kamatszint) vétele és cap opció (maximális kamatszint) eladása)-nál a névérték/tőkeösszeg nagysága kizárólag elszámolási célt szolgál. A tőkeösszeg cseréjére 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.

|                              |  |                      |               |
|------------------------------|--|----------------------|---------------|
| Futamidő                     | 5 év   | Névérték             | HUF 3 241 000 |
| Referencia árfolyam/kamatláb | 3 havi BUBOR   | Opciós prémium       | HUF 60 124    |
| Floor (minimális kamatszint) | 0,00 % p.a.  | Maximális kamatszint | 2,00 % p.a.   |
| Kifizetés                    | negyedéves kamatfizetés<br>kamatnap-számítási szabály<br>act/360   |                      |               |
| Kamatnap-számítási szabály   | „act/360” jelentése: A számláló a ténylegesen eltelt naptári napok számát tartalmazza.<br>A nevezőben a naptári év 360 naposnak számít.<br>„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

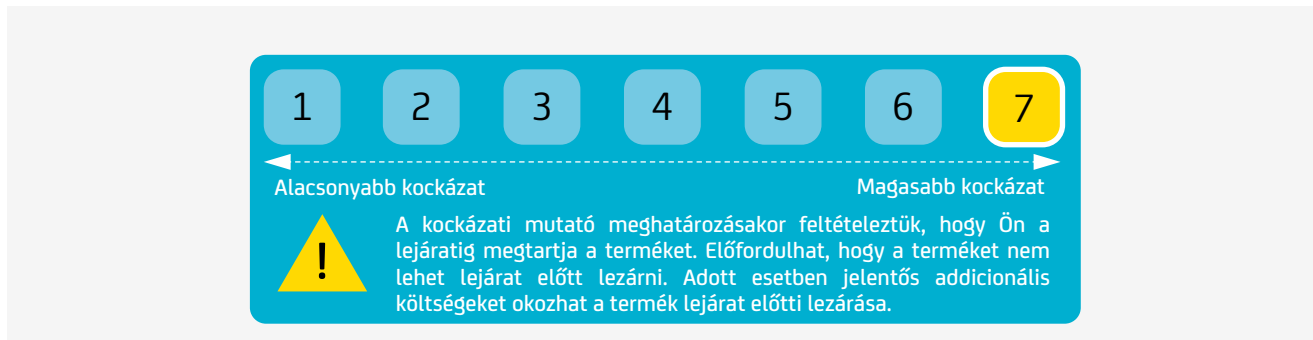
- a terméket a lejáratig meg akarják tartani,
- olyan helyzetben vannak, hogy viselni tudják a veszteséget, amely korlátlan is lehet, valamint
- átfogó elméleti ismeretekkel és/vagy tapasztalattal rendelkeznek az OTC derivatívákkal és a pénzügyi piacok működésével kapcsolatban.

## 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.



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 HUF 3 241 000

| Forgatókönyvek           |   | 1 év        | 3 év        | 5 év<br>(Ajánlott tartási<br>időszak) |
|--------------------------|---|-------------|-------------|---------------------------------------|
| Stressz forgatókönyv     | A költségek megfizetése után kapott vagy fizetendő összeg | HUF -96 363 | HUF -95 376 | HUF -60 124                           |
|                          | Éves átlagos hozam/veszteség                              | -2,97 %     | -0,98 %     | -0,37 %                               |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | A költségek megfizetése után kapott vagy fizetendő összeg | HUF -96 103 | HUF -95 354 | HUF -60 124                           |
|                          | Éves átlagos hozam/veszteség                              | -2,97 %     | -0,98 %     | -0,37 %                               |
| Mérsékelt forgatókönyv   | A költségek megfizetése után kapott vagy fizetendő összeg | HUF -96 007 | HUF -95 285 | HUF -60 124                           |
|                          | Éves átlagos hozam/veszteség                              | -2,96 %     | -0,98 %     | -0,37 %                               |
| Kedvező forgatókönyv     | A költségek megfizetése után kapott vagy fizetendő összeg | HUF -95 777 | HUF -95 263 | HUF -60 124                           |
|                          | Éves átlagos hozam/veszteség                              | -2,96 %     | -0,98 %     | -0,37 %                               |

A táblázat a következő 5 év során, eltérő forgatókönyvek esetén mutatja a befektetéssel elérhető hozamokat, 3 241 000 HUF 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 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 tartalmaznak az egyszeri, ismétlődő és eseti költségeket is.

Az itt feltüntetett összegek a termék kumulált költségeit mutatják a javasolt tartási időszakra számítva. A számítás HUF 3 241 000 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 HUF 3 241 000<br>Forgatókönyvek     | Amennyiben Ön 5 évben<br>tartja a terméket (Ajánlott tartási időszak) |
|--|---|
| Összes költség                               | HUF 164 791   |
| A hozamra gyakorolt hatás (HCs) éves szinten | 1,02 %  |

#### 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           | 1,02 % | 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: 5 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](mailto: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.