

Prémium Befektetés

A Prémium Befektetés egy olyan strukturált befektetési termék, amely több pénzügyi terméket – egy bankbetétet és devizaopciót – foglal magába, ezáltal kínálva a standard betéti kamatnál magasabb hozam lehetőségét. A termék az opcióból eredő kötelezettség-vállalás miatt ugyanakkor magasabb kockázatot is jelent, mert a befektető a befektetett összeget a lejáratkor egy előre meghatározott, a piaci árfolyamhoz képest számára hátrányosabb devizaárfolyamon átváltva egy másik devizanemben is visszakaphatja.

Az eredeti vagy a másik devizában történő visszafizetés annak a következménye, hogy az ügyfél a betétlekötés mellett egy devizaopció eladásával kötelezettséget vállal arra, hogy ha a futamidő végén, vagy egy meghatározott időpontban, esetleg időszakban a szerződésben meghatározott devizapár piaci árfolyama az előre meghatározott árfolyamszint felett vagy alatt van (az opció típusától függően), akkor a betét összegével megegyező devizát ad el a bank részére az opcióban rögzített árfolyamon.

A betéti kamat és az opció eladásából származó prémium minden esetben a betétlekötés eredeti devizanemében kerül kifizetésre az ügyfél részére a futamidő lejáratakor.

A Bank a futamidő utolsó napján hajtja végre az opció szerinti konverziót.

Kinek ajánljuk?

Olyan befektetőknek, akik a bankbetétnél magasabb hozamért nagyobb kockázatot is hajlandóak vállalni.

Exportőr és importőr cégeknek, akik magasabb hozamot szeretnének elérni olyan pénzeszközök rövid távú befektetésével, amelyet tevékenységükből eredően rendszeresen egy másik devizára konvertálnak és képesek a kapcsolódó kockázat vállalására.

Előnyök:

A standard betéti kamatnál magasabb hozam lehetősége.

A befektető igényei szerint alakíthatóak a lekötés feltételei: a futamidő, a prémium hozam és a feltételes átváltási árfolyam közül kettő szabadon megválasztható. Ennek megfelelően az ügyfél kockázatvállalási hajlandósága szerint a termék kockázata rugalmasan változtatható.

Amennyiben a futamidő végén konverzióra kerül sor, az az ügyfél által már az üzletkötéskor ismert árfolyamon történhet, amely kedvezőbb (deviza eladás esetén magasabb/deviza vétel esetén alacsonyabb is lehet, mint a lekötéskori azonnali vagy a lekötéskori azonos futamidőre vonatkozó határidős árfolyam).

Prémium Befektetéshez nem szükséges Treasury limit.

Bankunk az OBA tagja, így betétei a törvény által meghatározott mértékig biztosítottak.



Kockázatok:

Prémium Befektetést a lejárat előtt nem lehet felbontani.

Amennyiben az opcióból eredően nem történik konverzió a futamidő végén, de az ügyfélnek a konverzióra egyébként szüksége van, akkor a lejáratkori piaci árfolyam kedvezőtlenebb lehet, mint a betét lekötésekor fennálló azonnali árfolyam.

Amennyiben a befektető a betétként lekötött összeget a lejáratkor a vonatkozó devizapár másik devizájában kapja vissza, akkor az azonnali árfolyamhoz viszonyítva a befektetett összeg értéke a kiinduló befektetéshez képest kevesebb, mert a konverzió mindig a lejáratkori piaci árfolyamnál az ügyfél számára kedvezőtlenebb árfolyamszinten történik meg, ezért a konstrukció nem tőkegarantált.

A Prémium Befektetés keretében az ügyfél opciót ad el, így a termék kockázata magában foglalja az opció eladás kockázatát.

Példa HUF befektetésre

Egy befektető 385 millió forintot helyez el a Banknál Prémium Befektetésben 3 hónapos lekötésre. A normál betéti kamatlábon felül szeretne magasabb hozamot, amelyért vállalja, annak kockázatát, hogy a befektetett tőkét egy előre meghatározott árfolyamon euróban kapja vissza.

EUR/HUF árfolyam a lekötés napján:	389,50
3 hónapos lekötésre standard éves kamatláb*	5,20 %
Opció kötési árfolyama:	385,00
Opció prémium:	1.800.000 HUF
Prémium Befektetés hozama (évesített)	7,01%

Lehetséges esetek a lejáratkor:

- Amennyiben a lejárat napján az árfolyam-figyelés időpontjában, azaz 12.00 órakor az EUR/HUF bankközi spot árfolyam *385,00 fölött* van, a befektető a lekötött tőkét, 385.000.000 forintot és kamatokat a lekötés devizanemében kapja vissza.

Kifizetés a lejáratkor:

Tőke:	385.000.000 HUF
Standard kamat*:	5.070.000 HUF
Opció prémium:	1.800.000 HUF

- Amennyiben a lejárat napján, az árfolyam-figyelés időpontjában, azaz 12.00 órakor az EUR/HUF bankközi spot árfolyam *385,00 alatt* van a befektető a lekötött tőkét a befektetés másik devizanemében, azaz EUR-ban kapja vissza, a betéti kamatot és az opció kötelezettségvállalásból származó prémiumot pedig forintban írjuk jóvá.

Kifizetés a lejáratkor:

Tőke:	1.000.000 EUR
Standard kamat*:	5.070.000 HUF
Opció prémium:	1.800.000 HUF

*A jelen tájékoztatóban szereplő standard betéti kamatláb kifejezetten a termék sajátosságait bemutató példában alkalmazott példa kamatláb.

Példa EUR befektetésre

Egy **exportőr** ügyfél 3 hónapos időszakra szeretne lekötni 200.000 EUR-t, a standard betéti kamatoknál **magasabb hozam elérése** érdekében. **Vállalja a kockázatát**, hogy ha az EURHUF árfolyam eléri vagy meghaladja az opció kötési árfolyamát, akkor a HUF-ban kapja vissza befektetett összeget.

EUR/HUF árfolyam a lekötés napján:	389,50
3 hónapos lekötésre standard éves kamatláb*	1,85 %
Opció kötési árfolyama:	400,00
Opció prémium:	2.000 EUR
Prémium Befektetés hozama (évesített)	5,76%

Lehetséges esetek a lejáratkor:

- Amennyiben a lejárat napján az árfolyam-figyelés időpontjában, azaz 12.00 órakor az EUR/HUF bankközi spot árfolyam *400,00 alatt* van, a befektető a lekötött tőkét, 200.000 eurót, a lekötés kamatát és az opciós díjat a lekötés devizanemében kapja vissza.

Kifizetés a lejáratkor:

Tőke:	200.000 EUR
Standard kamat*: 1,85%	945,55 EUR
Opció prémium:	2.000 EUR

- Amennyiben a lejárat napján, az árfolyam-figyelés időpontjában, azaz 12.00 órakor az EUR/HUF bankközi spot árfolyam *400,00 felett* van, a befektető a lekötött tőkét a befektetés másik devizájában, azaz EUR-ban kapja vissza, a betéti kamatot és az opciós kötelezettségvállalásból származó prémiumot pedig euróban írjuk jóvá.

Kifizetés a lejáratkor:

Tőke:	80.000.000 HUF
Standard kamat:	945,55 EUR
Opció prémium	2.000 EUR

*A jelen tájékoztatóban szereplő standard betéti kamatláb kifejezetten a termék sajátosságait bemutató példában alkalmazott példa kamatláb.

MIFID II releváns termék:

- Termék komplexitás: Magas (4)
- Termék kockázat: Magas (3)

Üzletkötés feltételei

- Keretszerződés aláírása
- Érvényes LEI kód
- A Prémium Befektetés mindkét devizanemében folyószámla és óvadéki számla a betétlekötés devizanemében

A Bank a Prémium Befektetés ügyletekre vonatkozó mindenkori üzleti feltételeit az **ÜZLETI FELTÉTELEK Prémium Befektetésre** megnevezésű dokumentumban foglalja össze.

Részletesebb felvilágosításért, az üzletkötés feltételeiért kérjük, hogy forduljon a CIB Bank Treasury szakembereihez a **06/1-489-8300** telefonszámon vagy a treasury_fx_sales@cib.hu email címen.

Kérjük, részletesen és alaposan olvassa el a CIB Bank Zrt. által közzétett Részletes Terméktájékoztatót a CIB Prémium befektetésről. Befektetési döntése meghozatala előtt tájékozódjon, mérlegelje tervezett befektetése tárgyát, kockázatát, befektetése tárgyának megszerzéséhez, tartásához, értékesítéséhez kapcsolódó díjakat.

Jelen tájékoztatás nem teljes körű. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. Jelen hirdetés nem minősül ajánlattételnek, befektetési vagy adótanácsadásnak, kizárólag a figyelem felkeltése a célja. A CIB Bank Zrt. által nyújtott befektetési szolgáltatások feltételei tekintetében a bank mindenkori Befektetési Szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzata az irányadó, amely megtalálható a www.cib.hu honlapon, illetve bármely bankfiókban. A befektetési szolgáltatások díjairól a CIB Bank Zrt. Díjjegyzékében talál részletes felvilágosítást. A befektetési döntést minden esetben a befektető hozza meg. A CIB Bank Zrt.-t nem terheli semminemű felelősség a befektető által hozott befektetési döntésekért, azok eredményéért, a befektetések kiválasztásából, illetőleg a piaci fejleményekből esetlegesen bekövetkező károkért.

A CIB Bank felelős pénzügyintézetként javasolja, hogy döntését ne csak ezt a reklámcélú tájékoztatást olvasva hozza meg, informálódjon körültekintően.