

Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentum

Cél

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 termékkel való összehasonlításában.

Termék

A termék neve	10 ÉVES KÉTDEVIZÁS KAMATLÁBCSERE ÜGYLET (EUR/HUF)
A PRIIP előállítója	CIB Bank Zrt. Weboldal: www.cib.hu Hívja a +36 1 489 8300 számot további információért
Illetékes Felügyeleti Szerv	Magyar Nemzeti Bank
A Dokumentum előállításának napja	2022. szeptember 5.

Felhívjuk figyelmét, hogy Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet!

1. Milyen termékről van szó?

Típus: A termék szabályozott piacon kívül (OTC) kötött derivatív ügylet. **Kétdevizás kamatláb csereügylet fix kamatozású EUR és fix kamatozású HUF összegekre tőkecserével.**

Célok: A kétdevizás kamatlábcsere ügylet egy megállapodás, amely keretében a két szerződő fél két különböző devizában meghatározott tőkeösszeget és kamatfizetési kötelezettséget meghatározott időszakon keresztül elcserél. Az ügylet során – jellemzően – a szerződő felek kicserélik a főösszeget az ügylet elején és végén is.

A kétdevizás kamatlábcsere ügylet az eltérő devizanemű bejövő és kimenő cash flow-k kezelésére szolgáló pénzügyi eszköz. A kétdevizás kamatlábcsere ügylet megkötésével lehetővé válik egy adott devizában felvett hitel más devizanemű hitelre cseréje: az ügylet egy adott devizanemű fix kamatozású hiteltartozást másik devizanemű fix kamatozású hiteltartozássá alakít. A kétdevizás kamatlábcsere ügylettel a hitel kamatterhének devizaneme hosszú távon a vállalkozás eszközeiből származó jövedelem devizaneméhez igazítható.

A kétdevizás kamatlábcsere

- indulásakor Ön és a CIB Bank Zrt. az aktuális EUR/HUF árfolyamon kicseréli a vonatkozó EUR és HUF névérték összegeket
- minden kamatfizetési időpontjában az EUR összegre vonatkozó, fix kamattal számított, és a HUF összegre vonatkozó fix kamattal számított kamatösszegek egymás felé kifizetésre kerülnek
- megszűnésének napján az indulásakor egymás felé kifizetett névérték összegek visszafizetésre kerülnek (vagyis az EUR/HUF piaci árfolyam ez esetben nem mérvadó)

példa

Ön az ügylet indulásakor az előre meghatározott 10,000,000.00 EUR tőkeösszeget megkapja a CIB Bank Zrt-től és fizet 40,000,000.00 HUF tőkeösszeget az esedékesség napján.

Ön az ügylet futamideje alatt az EUR tőkeösszegre számított 2.00% p.a. fix kamatot fizet a kamatfizetési napokon. Cserébe ugyanazonokon a kamatfizetési napokon 2,50% p.a. fix kamatot kap a HUF tőkeösszegre számítva.

Kamatfizetési napok: Az indulási naptól a lejárat napjáig minden év **szeptember 5.** napján, Amely esetben nem munkanapra esik, akkor az azt követő első munkanapon.

Megcélzott Ügyfél: A Terméket olyan ügyfelek részére ajánljuk, akik

- megfelelő **tudással**, valamint
- megfelelő **tapasztalattal** rendelkeznek az ilyen, vagy ehhez hasonló derivatív termékek kapcsán,
- valamint rendelkeznek az ajánlott tartási időszaknak **megfelelő befektetési időtávval**.

Megjegyzés: A termék lejáratja 2032.09. 05. A termék futamideje 10 év. A termék nem tartalmazza azt a lehetőséget, hogy bizonyos rendkívüli események bekövetkezésekor Ön és/vagy a termék előállítója idő előbb megszüntesse a terméket. A

termék tehát nem megszüntethető. Az eredeti ügylet gazdasági hatásainak megszüntetésére lehetősége van egy ellenirányú ügylet kötésével.

Milyen kockázatai vannak a Terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató

Alacsonyabb kockázat <<

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

 >> Magasabb kockázat

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a futamidő végéig (10 évig) megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen eltérhet, ha a tartás korai szakaszában lezárja a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatót ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a 7. osztályba soroltuk, amely a legmagasabb kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket nagyon magas szintre sorolja, és rossz piaci feltételek esetén igen valószínű, hogy jelentős veszteséget szenved el. **Bizonyos körülmények között szükség lehet arra, hogy Ön (további) fizetéseket teljesítsen a veszteségek fedezése érdekében. Az Önnél esetleg felmerülő teljes veszteség jelentős lehet.** Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért akár jelentős veszteségeket is szenvedhet. Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, akár jelentős veszteségeket is szenvedhet.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Forgatókönyvek	Névérték EUR 10,000.00	1 év	5 év	10 év (ajánlott tartási idő)
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza, vagy fizetheti meg a költségek levonása után	EUR 6,574.29	EUR 8,871.57	EUR 12,463.97
	Évesített hozam, vagy veszteség a névértékre számítva	65.74 %	3,120.38 %	8.43 %
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza, vagy fizetheti meg a költségek levonása után	EUR 6,577.22	EUR 8,874.85	EUR 12,467.25
	Évesített hozam, vagy veszteség a névértékre számítva	65.77 %	3,121.61 %	8.43 %
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza, vagy fizetheti meg a költségek levonása után	EUR 6,577.39	EUR 8,875.62	EUR 12,468.07
	Évesített hozam, vagy veszteség a névértékre számítva	65.78 %	3,120.98 %	8.43 %
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza, vagy fizetheti meg a költségek levonása után	EUR 6,578.09	EUR 8,876.05	EUR 12,468.73
	Évesített hozam, vagy veszteség a névértékre számítva	65.78 %	3,121.02 %	8.43 %

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza, illetve kell megfizetnie a következő **10 évben**, különböző forgatókönyvek szerint, 10.000 EUR névértékű terméket feltételezve. Kérjük vegye figyelembe, hogy az összes bemutatott paraméter szemléltető jellegű, a termék jobb megértése céljából; az Ön valós tranzakciója jelentősen eltérhet ettől.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy a termék hogyan teljesíthet, így összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a termék értékének a változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott, illetve fizetendő összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy ön mikor meddig tartja meg (azaz mikor zárja le egy ellenirányú ügylettel) a terméket. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, illetve kell megfizetnie, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

Ezt a terméket nem lehet lejárat előtt megszüntetni, csak egy ellenirányú ügylettel lezárni. Ezért nehéz megbecsülni, hogy mekkora összeget kapna vissza vagy kell megfizetnie, ha lejárat előtt lezárja azt. Ön vagy nem fogja tudni korábban lezárni a terméket, vagy a lezárás magas költségekkel vagy nagy veszteséggel járhat az Ön számára.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által kapott összeget.

2. Mi történik, ha a CIB Bank Zrt. nem tud fizetni?

A termék előállítója a CIB Bank Zrt., amely a termék kifizetéséért teljes vagyonával felel. A terméket nem biztosítja semmilyen törvényi vagy más betétbiztosítási rendszer. Ha a CIB Bank Zrt. fizetéseképtelenné válik vagy bármilyen más

szanalási intézkedésnek veti alá az illetékes hatóság a felszámolás előtt, akkor lehet, hogy a szerződése értelmében Önnek járó összegeket részben vagy egészben nem kapja meg.

3. Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés mutató (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz a termék teljesítményére. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri és a folyó költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a halmozott költségei, a javasolt tartási időre vonatkozóan. A számadatok 10.000 EUR névértékű terméket feltételeznek. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön termékére.

Névérték: EUR 10.000	Ha Ön az ajánlott tartási idő végén zárja le az ügyletet
Teljes költség:	EUR 100
A hozamra gyakorolt évesített hatás (RIY)	0,00%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja a különböző típusú költségkategóriák jelentését, valamint hatásukat a termék teljesítményére gyakorolt évesített hatásukat.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,10 % p.a.	A termék kezdetekor Ön által fizetendő költségek.
	Kilépési költségek	nem alkalmazandó	A lejáratig tartás nem jár költségvonzattal.
Folyó költségek	Portfólió éves ügyleti költségei	nem alkalmazandó	A termék alapját képező befektetések általunk történő adás-vételének költségghatása.
	Egyéb folyó költségek	nem alkalmazandó	Egyéb költségek.

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

Ajánlott tartási idő: **10 év**

A termék a futamidő alatt nem felmondható. A futamidő lejáratá előtt a terméket egy ellenirányú ügylettel lehet lezárni.

5. Hogyan tehetek panaszt?

A Termékkel vagy a Termék kibocsátójával kapcsolatos panaszával

- szóban forduljon munkatársainkhoz bankfiókjainkban,
- telefonon a CIB24 ügyfélszolgálathoz a 06-1-4-242-242 telefonszámon.
- Írásos panaszát benyújthatja levélben a CIB Bank Zrt., Panaszkezelési és Minőségbiztosítási Osztály, 1537 Budapest, Pf. 394. címen,
- faxon a (06 1) 489 6957-es faxszámon,
- elektronikus levélben a cib@cib.hu e-mail címen.

6. További fontos információk

Az ügylet megkötése után az aktuális visszaigazolás és a megkötött keretszerződés együttesen képezi az ügyletbe tartozó szerződéses dokumentációt, amelynek mellékletét képezi a Bank Részletes Terméktájékoztatója. A Terméktájékoztatóban további információkat talál a termékkel kapcsolatosan. A keretszerződést, és vonatkozó mellékleteit Ön az ügylet megkötése előtt megkapta munkatársunktól. A visszaigazolást munkatársaink kötelesek Önhöz eljuttatni. Az ebben a KID dokumentumban található információk nem minősülnek a termék megvásárlására, vagy eladására irányuló javaslatnak és nem helyettesítik az Ön személyes konzultációját a bankjával vagy tanácsadójával. Ezen KID dokumentáció frissített változata elérhető a www.cib.hu honlapon.