

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 ÉV 1 NAPOS KÉTDEVIZÁS KAMATLÁBCSERE ÜGYLET (EUR/HUF) - CCIRS
A PRIIP előállítója	CIB Bank Zrt. Weboldal: www.cib.hu Hívja a +36 1 489 8300-s számot további információért
Illetékes Felügyeleti Szerv	Magyar Nemzeti Bank
A Dokumentum előállításának napja	2023. február 23.

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 változó kamatozású EUR és változó kamatozású HUF összegekre**, melynek alapterméke a kamatperiódushoz tartozó **EURIBOR és BUBOR**.

Futamidő: A Termék futamideje 10 év 1 nap. A Terméket a CIB Bank Zrt. csak abban az esetben jogosult a lejárat előtt megszüntetni, amennyiben a vonatkozó keretszerződés szerint szerződésszegési esemény vagy felmondási esemény következik be. Ön a Terméket nem jogosult a lejárat előtt megszüntetni, de lehetősége van arra, hogy a Termékből eredő nyitott pozícióját a lejárat előtt egy ellentétes irányú ügylettel lezárja.

Célok: A kétdevizás kamatlábcseré 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 tőkeösszegeket az ügylet elején és végén is.

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

A kétdevizás kamatlábcseré ügylet

- 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, EURIBOR-ból számított, és a HUF összegre vonatkozó BUBOR-ból számított kamatösszegek egymás felé kifizetésre kerülnek
- megszűnésének napján az induláskor egymás felé kifizetett névérték összegek visszafizetésre kerülnek (vagyis a megszűnési EUR/HUF piaci árfolyam ez esetben nem mérvadó)

Megcélzott lakossági befektető: A Terméket olyan ügyfelek részére ajánljuk, akik

- megfelelő **tudással**, valamint
- megfelelő **tapasztalattal** rendelkeznek az ilyen, vagy ehhez hasonló derivatív termékek kapcsán,
- szeretnék egy meghatározott **kamatszintet biztosítani** egy bizonyos időszakban vagy egy meglévő **kockázatot kívánnak fedezni**
- képesek viselni a Termék esetlegesen akár jelentős veszteségét,
- valamint rendelkeznek az ajánlott tartási időszaknak **megfelelő befektetési időtávval**.

2. 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 év 1 napig) megtartja a terméket. A Termék a vonatkozó jogszabály alapján illikvidnek minősül, mivel azt Ön a futamidő vége előtt nem szüntetheti meg, kizárólag egy a CIB Bank Zrt-vel megkötendő ellenirányú ügylettel lehet a Termékből eredő nyitott pozíciót zárni az aktuális piaci árfolyamon. Ez esetben előfordulhat, hogy Önnek jelentős veszteséget kell viselnie.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást 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. A besorolás oka, hogy a vonatkozó jogszabály minden OTC derivatív terméket a 7. kategóriába sorol. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket nagyon magas szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek igen valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt. **Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe. Bizonyos körülmények**

CIB Bank Zrt. CIB Bank Ltd. H-1024 Budapest, Petrezselyem utca 2–8. H-1995 Budapest Telefon: (06 1) 423 1000 Fax: (06 1) 489 6500

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041004 Adószám: 10136915-4-44 CSASZ: 17781028-5-44 Csoport közösségi adószám: HU17781028 Tőzsdetagság: Budapesti Értéktőzsde Zrt. Tevékenységi engedély száma: 957/1997/F, III/41. 044-10/2002. BIC (SWIFT) kód: CIBHHUHB

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

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.

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az EURIBOR és BUBOR kamatlábak teljesítményének szimulációján alapulnak. A szimuláció során extrapoláljuk a kamatlábak múltban megfigyelt trendszerű mozgását és figyelembe vesszük az utóbbi 5 évben megfigyelt volatilitását. A szimulációk eredményét a lezárási érték alapján sorba rendezzük és felső 10%, a medián és az alsó 10% értékek kerülnek bemutatásra.

A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Kérjük vegye figyelembe, hogy a bemutatott példa szemléltető jellegű, a Termék jobb megértése céljából; az Ön valós tranzakciója jelentősen eltérhet ettől. A bemutatott forgatókönyvek nem szolgálnak pontos mutatóként.

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

Ajánlott tartási idő				10 év 1 nap
A Termék Névértéke				EUR 10.000
Forgatókönyvek	Ha a Termék 1 év után egy ellenirányú ügylettel lezárásra kerül	Ha a Termék 6 év után egy ellenirányú ügylettel lezárásra kerül	Ha a Termék a 10 év 1 napos futamidő (ajánlott tartási idő) alatt az Értéknaponokon elszámolásra kerül	
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Önnek esetlegesen további fizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére	Nincs minimális garantált hozam. Önnek esetlegesen további fizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére	Nincs minimális garantált hozam. Önnek esetlegesen további fizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére	
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza, vagy fizetheti meg a költségek levonása után: Évesített nyereség vagy veszteség a Névértékre számítva: EUR 10.080 100,8%	EUR 9.860 11,9%	EUR -480 -0,5%	
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza, vagy fizetheti meg a költségek levonása után: Évesített nyereség vagy veszteség a Névértékre számítva: EUR 11.820 118,2%	EUR 11.590 13,7%	EUR 1.550 1,5%	
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza, vagy fizetheti meg a költségek levonása után: Évesített nyereség vagy veszteség a Névértékre számítva: EUR 12.120 121,2%	EUR 12.120 14,1%	EUR 2.120 1,9%	
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza, vagy fizetheti meg a költségek levonása után: Évesített nyereség vagy veszteség a Névértékre számítva: EUR 12.350 123,5%	EUR 12.540 14,5%	EUR 2.560 2,3%	

3. 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.

4. Milyen költségek merülnek fel?

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön Termékéből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnnek, hogy Ön mekkora névértékű Termékre köt ügyletet, mennyi ideig tartja a Terméket. Az itt feltüntetett összegek egy példán és különböző lehetséges időszakon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- A Termék teljesítménye lejáratig tartás és 6. évig tartás esetén a mérsékelt teljesítményforgatókönyv szerint alakul.
- A Terméket 1 év utáni lezárás esetén 0%-os nettó teljesítmény mellett zárja le (sem Önnek, sem a Banknak nincs kamatfizetési kötelezettsége a másik fél felé)
- A Termék névértéke EUR 10.000

	Ha 1 évig megtartja a terméket és utána egy ellenirányú ügylettel lezárja	Ha 6 évig megtartja a terméket és utána egy ellenirányú ügylettel lezárja	Ha lejáratig (10 év 1 nap) megtartja a terméket
Teljes költség (összeg)	EUR 100	EUR 100	EUR 100
Éves költség hatás (%)*	1,01%	0,19% évente	0,1% évente

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a Termék futamideje alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön a Termék futamidejének a végéig nem zárja le a Terméket, akkor az Ön évi átlagos hozama várhatóan 2% lesz a költségek előtt és 1,9% a költségek után a Termék névértékre számítva.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek a Termék megkötésekor vagy lejáratakor		
Ügyletkötés kori költségek	EUR 100	Ezek a költségek már szerepelnek az Ön által fizetett árban
Megszüntetési költségek	Nem számítunk fel megszűnéskor díjat	Nincsen
Folyó költségek		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Nem merülnek fel ilyen költségek	Nincsen
Ügyleti költségek	Nem merülnek fel ilyen költségek	Nincsen
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
teljesítménydíjak	Ezen Termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	Nincsen

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

Ajánlott tartási idő: 10 év 1 nap, amely a Termék teljes futamideje

A Termék lejáratig tartásra került kialakításra, mivel a célja, hogy a teljes futamidő alatt egy előre meghatározott kamatszintet biztosítson az ügyfél részére. A termék a futamidő alatt az Ön részéről nem felmondható, ezért a Terméket megkötőnek arra kell készülnie, hogy a Terméket a lejáratig megtartja. A Termék lejáratá előtt a Termékből eredő nyitott pozíciót az aktuális piaci áron, egy ellenirányú ügylettel lehet lezárni.

6. 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.

7. 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.