

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.

A Termék

A Termék neve	91 napos határidős ügylet EUR eladásra, USD vételre (alaptermék: EUR/USD)
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	2024. január 29.

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. **Határidős devizaügylet**, melynek alapterméke az **EUR/USD keresztárfolyam**.

Futamidő: A Termék futamideje 91 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: Határidős deviza adásvételi ügyletnek nevezzük az adott összegű deviza forintra, vagy adott összegű forint más devizára, illetve tetszőleges deviza más devizára való átváltását, amikor a teljesítés (számlajóváírás, illetve terhelés) nem az üzlet megkötésének napján, vagy attól számított első vagy második banki munkanapon történik. Ez az ügylet a deviza árfolyamkockázat fedezésének legalapvetőbb eszköze. A határidős árfolyam meghatározása az ügyletben szereplő devizák azonnali árfolyamai és a devizáknak az ügyletbeli lejáratára vonatkozó kamatai alapján történik. A határidős devizaügylet egy az Ügyfél és a CIB Bank Zrt. részéről kötelezettségvállalással járó megállapodás egy meghatározott összegű deviza meghatározott (jövőbeni) időpontban és meghatározott árfolyamon történő eladására és vételére.

Példa:

Ön **1.000.000 EUR** összeg (az ügylet névértéke) USD-ért történő eladásra köt egy 91 nap futamidejű határidős ügyletet **1,0950** spot és **1,0980** határidős árfolyam mellett.

Az értéknapon: (2024. április 26).

- Ha az aktuális EUR/USD árfolyam magasabb, mint a határidős ügylet árfolyama, akkor az Ön realizált nyeresége a névérték szorzata az aktuális árfolyam és a határidős árfolyam különbségével.

- Ha az aktuális EUR/USD árfolyam alacsonyabb, mint a határidős ügylet kötési árfolyama, akkor Ön realizált vesztesége a névérték szorzata a határidős árfolyam és az aktuális árfolyam különbségével.

A termék 91 napos futamideje miatt a hozam és költség adatok is ezen időtávra kerültek meghatározásra, nominális adatok, amelyek nincsennek évesítve.

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

- megfelelő **tudással**, valamint

- megfelelő **tapasztalattal** rendelkeznek az ilyen, vagy ehhez hasonló derivatív termékek kapcsán,

- szeretnének egy meghatározott **árfolyamot biztosítani** egy bizonyos napon 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 (91 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 zárnai 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 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 EUR/USD árfolyam elmúlt 5 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk.

A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

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

A kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező forgatókönyv az **EURUSD árfolyam** jövőbeli teljesítményét szimulálja figyelembe véve a múltbeli trendeket és **elmúlt 5 év** árfolyammozgását. A szimulációk során kapott teljesítményeket növekvő sorrendbe rendeztük és az alsó decilis, a medián és a felső decilis értékeket mutatjuk be kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvként.

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 magas költségekkel vagy nagy veszteséggel járhat az Ön számára.

Ajánlott tartási idő		91 nap
A Termék Névértéke		10.000 EUR
Forgatókönyvek		Ha a Termék 91 nap után az Értéknapon elszámolásra kerül
Minimum		Nincs minimális garantált hozam. Önnel esetlegesen további fizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vagy fizetheti meg a költségek levonása után: Nominális nyereség vagy veszteség a Termék Névértékére számítva:	EUR -1,550 -15,5%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vagy fizetheti meg a költségek levonása után: Nominális nyereség vagy veszteség a Termék Névértékére számítva:	EUR -410 -4,1%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vagy fizetheti meg a költségek levonása után: Nominális nyereség vagy veszteség a Termék Névértékére számítva:	EUR 60 0,6%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vagy fizetheti meg a költségek levonása után: Nominális nyereség vagy veszteség a Termék Névértékére számítva:	EUR 540 5,4%

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 szanálási 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 függenek, hogy Ön mekkora névértékű Termékre köt ügyletet, mennyi ideig tartja a Terméket. Az itt feltüntetett összeg egy példán alapuló illusztráció.

Azt feltételeztük, hogy:

- Lejáratkor történő elszámolás során sem Önnek, sem a Banknak nincs plusz fizetési kötelezettsége (0%-os éves hozam).
- A Termék névértéke 10.000 EUR

	Ha lejáratig (91 nap) megtartja a terméket
Teljes költség (összeg)	100 EUR
Költség hatás (%)	1.0%

Ez a költségek egy évnél rövidebb tartási időre gyakorolt hatását szemlélteti. Ez a százalékos arány közvetlenül nem hasonlítható össze a más PRIIP-ekre vonatkozóan megadott, költséghatásra vonatkozó adatokkal.

A költségek összetétele

<i>Egyszeri költségek a Termék megkötésekor vagy lejáratkor</i>		Ha lejáratig (91 nap) megtartja a terméket
Ügyletkötés kori költségek	Ezek a költségek már szerepelnek az Ön által fizetett árban	100 EUR
Megszüntetési költségek	Nem számítunk fel megszűnéskor díjat	Nincsen
<i>Folyó költségek</i>		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Nem merülnek fel ilyen költségek	Nincsen
Ügyleti költségek	Nem merülnek fel ilyen költségek	Nincsen
<i>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</i>		
teljesítménydíjak	A Termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	Nincsen

A példában a költségek a Termék névértékére kerültek kiszámításra

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

Ajánlott tartási idő: 91 nap, amely a termék teljes futamideje.

A termék lejáratig tartásra került kialakításra. 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 lejáratáig 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.