

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	89 napos amerikai deviza eladási opció (Long) USD/HUF-ra
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	2023. február 24.

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. Amerikai **Opció devizaügylet**, melynek **alapterméke az USD/HUF keresztárfolyam**. Az opciót a CIB Bank írja ki és Ön vásárolja meg.

Futamidő: A Termék futamideje 89 nap. A Terméket a CIB Bank Zrt. csak abban az esetben jogosult a lejárat előtt megszüntetni, amennyiben a vonatkozó keretszerződés szerint szerződésesszegési esemény vagy felmondási esemény következik be. Ön a Terméket a lejárat előtt érvényesítheti (lehívhatja az opciót), de lehetősége van arra is, hogy a Termékből eredő nyitott pozícióját a lejárat előtt egy ellentétes irányú ügylettel lezárja (kiírjon egy olyan opciót, amely azonos feltételű, de ellentétes irányú az Ön által vett opcióhoz képest, amelyért a Bank opciós díjat fizet Önnek).

Célok: Amerikai Opció deviza eladási ügyletnek nevezzük egy olyan jog megvásárlását, amely azt a lehetőséget biztosítja a vevő számára, hogy meghatározott deviza összeget meghatározott árfolyamon (**kötési árfolyam**) az opció futamideje alatt bármikor az opció kiírójának eladjon. A jog megvásárlásáért Ön díjat fizet (opciós prémium) az opció kiírójának, azaz a Banknak. Ez az ügylet a deviza árfolyamkockázat fedezésének egyik alapvető eszköze.

Az **opció** futamideje alatt bármikor:

- Ha az **alaptermék** leértékelődik, azaz ha az USD árfolyama a **kötési árfolyam alatt van, akkor** Ön lehívhatja az **opciót**. Pozitív hozamot ér el az ügyleten, ha a lehívási érték (az alapterméknek a **lejárat napján** érvényes piaci árfolyama és a **kötési árfolyam** közötti különbség) meghaladja az Ön által megfizetett **opciós prémiumot**.
- Ha az **alaptermék** felértékelődik, azaz ha az USD árfolyama a **kötési árfolyam felett van**, az **opció** értéktelenül jár le, és Ön veszteséget szenved el az ügyleten (az Ön vesztesége a megfizetett **opciós prémium**).

A termék nem fizet kamatot vagy más rendszeres összeget a futamideje alatt.

A termék 89 napos futamideje miatt a hozam és költség adatok is ezen időtávra kerültek meghatározásra, nominális adatok, amelyek nincsenek 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 **árfolyamon történő deviza vétel lehetőségét biztosítani** egy bizonyos időszakban vagy egy meglévő **kockázatot kívánnak fedezni**
- **képesek viselni** a Terméknek az opciós prémium akár teljes elvesztéséből eredő **veszteséget**
- valamint rendelkeznek az ajánlott tartási időszaknak **megfelelő befektetési időtávval**.

2. Milyen kockázata 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. Ön a Terméket a lejárat előtt érvényesítheti (lehívhatja az opciót), de lehetősége van arra is, hogy a Termékből eredő nyitott pozícióját a lejárat előtt egy ellentétes irányú ügylettel lezárja (kiírjon egy olyan opciót, amely azonos feltételű, de ellentétes irányú az Ön által vett opcióhoz képest, amelyért a Bank opciós díjat fizet Önnek). Ez esetben előfordulhat, hogy Ön részben vagy egészben elveszíti az Ön által megfizetett opciós prémiumot.

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.** Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért akár a teljes Ön által megfizetett opciós prémiumot is elveszítheti. 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 USD/HUF 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 forgatókönyv bemutatja a Termék működését, **az USDHUF árfolyam elmúlt 5 évi legrosszabb** teljesítményét alapul véve.

A mérsékelt forgatókönyv bemutatja, a Termék működését, **az USDHUF árfolyam elmúlt 5 évi átlagos** teljesítményét alapul véve.

A kedvező forgatókönyv bemutatja, a Termék működését, **az USDHUF árfolyam elmúlt 5 évi legjobb** teljesítményét alapul véve.

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.

Ön a Terméket a lejárat előtt érvényesítheti (lehívhatja az opciót), de lehetősége van arra is, hogy a Termékből eredő nyitott pozícióját a lejárat előtt egy ellentétes irányú ügylettel lezárja (kiírjon egy olyan opciót, amely azonos feltételű, de ellentétes irányú az Ön által vett opcióhoz képest, amelyért a Bank opciós díjat fizet Önnek). Ezért nehéz megbecsülni, hogy mekkora összeget kapna vagy kellene megfizetnie, ha a Terméket érvényesíti vagy lejárat előtt egy ellentétes ügylettel lezárja azt. Ön lehet, hogy vagy nem fogja tudni korábban lezárni a terméket, vagy a lezárás veszteséggel járhat az Ön számára.

Ajánlott tartási idő		89 nap
A Termék Névértéke		10.000 USD
Forgatókönyvek		Ha a Termék 89 nap után az Értéknapon elszámolásra kerül
Minimum		Nincs minimális garantált hozam, akár az opciós prémium összegét teljes elveszítheti
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vagy fizetheti meg a költségek levonása után: Nominális nyereség vagy veszteség a Termék Névértékére számítva:	USD -100 -1.0%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vagy fizetheti meg a költségek levonása után: Nominális nyereség vagy veszteség a Termék Névértékére számítva:	USD -100 -1.0%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vagy fizetheti meg a költségek levonása után: Nominális nyereség vagy veszteség a Termék Névértékére számítva:	USD -100 -1.0%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vagy fizetheti meg a költségek levonása után: Nominális nyereség vagy veszteség a Termék Névértékére számítva:	USD 570 5.7%

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

A termék előállítója a CIB Bank Zrt., amely a termékből Önnek járó összegek kifizetéséért teljes vagyonával felel. A terméket nem biztosítja semmilyen törvényi vagy más betétbiztosítási rendszer. Ha a CIB Bank Zrt. fizetésképtelenné 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 függenek, hogy Ön mekkora névértékű Termékre köt ügyletet, mennyi ideig tartja a Terméket. Az itt feltüntetett összeg egy példán alapuló illusztráció.

Azt feltételeztük, hogy:

- Lejáratakor a Banknak az opciós prémiummal megegyező összegű fizetési kötelezettsége van (0%-os hozam).
- A Termék névértéke 10.000 USD

	Ha lejáratig (91 nap) megtartja a terméket
Teljes költség (összeg)	USD 50
Költséghatás (%)*	0,5%

* Ez a mutató 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 lejáratakor</i>		Ha lejáratig (91 nap) megtartja a terméket
Ügyletkötés kori költségek	Ezek a költségek már szerepelnek az Ön által fizetett árban	HUF 50
Megszüntetési költségek	Nem számítunk fel megszűnéskor díjat	Nincs
<i>Folyó költségek</i>		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Nem merülnek fel ilyen költségek	Nincs
Ügyleti költségek	Nem merülnek fel ilyen költségek	Nincs
<i>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</i>		
teljesítménydíjak	Termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	Nincs

A példa a költségeket a Termék névértékére vetítve szemlélteti.

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

Ajánlott tartási idő: 89 nap, amely a termék teljes futamideje, feltételezve, hogy az opció jogosultja a lejárat utolsó napján esedékes fizetési kötelezettségeit fedezte az opció megvásárlásának időpontjában.

A Termékben lévő vételi jog a termék futamideje alatt bármikor gyakorolható (azaz az opció névértékét jelentő USD összeget a kötési árfolyamon eladhatja), továbbá a Termék lejáratá előtt a Termékből eredő nyitott pozíciót az aktuális piaci áron, egy ellenirányú ügylettel lehet lezárni (a Bank megvásárlás Öntől egy ellentétes irányú opciót az opciós prémium aktuális piaci áron).

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 faxeszámon,
- 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.