

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 KAMATLÁBCSERE ÜGYLET (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. július 28.

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. **Kamatláb csereügylet**, melynek alapterméke a kamatperiódushoz tartozó **BUBOR**.

Célok: A kamatlábcserre ügylet egy megállapodás, amely keretében a két szerződő fél ugyanabban a devizában lévő kamatfizetési kötelezettségeit (fix kamatot változó kamat ellenében) meghatározott időszakon keresztül elcseréli. A megállapodás egy meghatározott összegre (tőkeösszeg) szól, amely tőkeösszeg azonban nem kerül mozgásra az elszámolás során.

A kamatlábcserre ügylet egy önálló szerződés, amelyben egyrészt az egyik („A”) fél kötelezettséget vállal arra, hogy a teljes futamidő alatt, minden egyes kamatperiódusban, megfizeti a másik („B”) félnek a szerződésben meghatározott fix kamatot, amely a futamidő végéig változatlan; másrészt a „B” fél kötelezettséget vállal arra, hogy minden egyes kamatperiódusban megfizeti az „A” fél részére az éppen aktuális referencia-kamatlábát. A kamatláb csere ügylet kapcsolódhat egy hitelszerződéshez, amely esetben az ügylet fedezeti jellegű.

Példa: Ön egy változó kamatozású hitelügylet kamatkockázatát fedezi, vagyis a fix 8,5% kamat fizetésére vállal kötelezettséget 3M BUBOR ellenében negyedévente, a kamatlábcserre ügylet futamideje alatt minden kamatfizetési időpontban:

- ha a fix kamatösszeg nagyobb, mint a változó kamatösszeg, Ön a különbséget megfizeti a CIB Bank Zrt-nek. Ez az eset fennáll akkor is, ha a változó kamat negatív, ilyenkor a változó kamatösszeg abszolút értékének és a fix kamatösszegnek az összegét fizeti.
- ha a fix kamatösszeg kisebb, mint a változó kamatösszeg, Ön a különbséget megkapja a CIB Bank Zrt-től

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**.
- szeretnék jövőbeli változó kamatfizetésüket fixre cserélni
- a Terméket egy meglévő kockázat fedezeteként szeretnék tartani
- viselni tudják a Termékből eredő esetleges veszteségeket (az Ügyfél részére kifizetett telje összeget meghaladja a Bank részére megfizetett teljes összeg).

A termék futamideje 10 év. A termék nem tartalmazza azt a lehetőséget, hogy bizonyos rendkívüli események bekövetkezésekor Ön és/vagy a termék előállítója idő előtt megszüntesse a terméket. A termék tehát nem megszüntethető. Az eredeti ügylet gazdasági hatásainak megszüntetésére lehetősége van egy ellenirányú ügylet kötésével (lezárás).

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 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 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. 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	Tőkeösszeg: 4.000.000.- HUF	1 év	5 év	10 év (ajánlott tartási idő)
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza, vagy fizetheti meg a költségek levonása után:	HUF -1,761.15	HUF -13,850.41	HUF - 31,535.97
	Évesített hozam vagy veszteség a névértékre számítva:	-4.40% p.a.	-6.95% p.a.	-7.95% p.a.
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza, vagy fizetheti meg a költségek levonása után:	HUF 700.84	HUF 25,244.01	HUF 454,893.75
	Évesített hozam vagy veszteség a névértékre számítva:	1.75% p.a.	11.92% p.a.	36.26% p.a.
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza, vagy fizetheti meg a költségek levonása után:	HUF 2,786.83	HUF 159,105.60	HUF 5,234,021.88
	Évesített hozam vagy veszteség a névértékre számítva:	6.97% p.a.	51.23% p.a.	98.97% p.a.
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza, vagy fizetheti meg a költségek levonása után:	HUF 6,488.73	HUF 788,393.18	HUF 62,424,246.26
	Évesített hozam vagy veszteség a névértékre számítva:	16.22% p.a.	141.77% p.a.	181.37% p.a.

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza, illetve kell megfizetnie a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, 4.000.000,-HUF 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 kellene megfizetnie, ha lejárat előtt lezárja azt. Ön vagy nem fogja tudni korábban lezárni a terméket, vagy a lezárás magas költségekkel vagy nagy veszteséggel jár az Ön számára.

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

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. 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 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 4.000.000,- HUF 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: 4.000.000,- HUF	Ha az első év végén zárja az ügyletet	Ha az ötödik év végén zárja az ügyletet	Ha Ön az ajánlott tartási idő végén zárja le az ügyletet
Teljes költség:	HUF 40.000	HUF 40.000	HUF 40.000
A hozamra gyakorolt évesített hatás (RIY)	1.10% p.a.	0,42% p.a.	0,49% p.a.

A költségek összetétele

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

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,49 % 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 költséghatása.
	Egyéb folyó költségek	nem alkalmazandó	Egyéb költségek.

5. 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.

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.