

## 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                     | 5 ÉV KAMATLÁBCSERE ÜGYLET (HUF) - IRS  |
| A PRIIP előállítója               | CIB Bank Zrt.<br>Weboldal: <a href="http://www.cib.hu">www.cib.hu</a><br>Hívja a +36 1 489 8300 számot további információért |
| Illetékes Felügyeleti Szerv       | Magyar Nemzeti Bank  |
| A Dokumentum előállításának napja | 2023. április 13.  |

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**.

**Futamidő:** A Termék futamideje öt év. 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 kamatlábcserre ügylet egy megállapodás, amely keretében a két szerződő fél ugyanabban a devizában lévő kamatfizetési kötelezettségeit (fix kamatot változó kamat ellenében) meghatározott időszakon keresztül elcsereéli. A megállapodás egy meghatározott összegre (tőkeösszeg) szól, amely tőkeösszeg azonban nem kerül mozgatásra az elszámolás során. A megállapodás alapján az egyik fél a tőkeösszeg után fix kamatot fizet a másik fél részére, a másik fél pedig változó kamatot fizet ugyanezen tőkeösszeg után. A kamatláb csere ügylet kapcsolódhat például egy hitelszerződéshez, amely esetben az ügylet fedezeti jellegű (a kamatkockázatot fedezi).

Azon esetben, ha Ön egy változó kamatozású hitelügylet kamatkockázatát kívánja fedezni, vagyis a fix kamat fizetésére vállal kötelezettséget változó ellenében, akkor 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 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 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 (5 év) 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

**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 cég bíróság: 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

magas szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek igen valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt. **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/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 EURHUF árfolyam elmúlt 5 évi legrosszabb teljesítményét** alapul véve.

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

A kedvező forgatókönyv bemutatja, a Termék működését, **az EURHUF 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.

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     |   |   | 5 év                  |
|--------------------------|---|---|-----------------------|
| A Termék Névértéke       |   |   | HUF 10,000            |
| Forgatókönyvek           | Ha a Termék 1 év után egy ellenirányú ügylettel lezárásra kerül   | Ha a Termék a 5 éves futamidő (ajánlott tartási idő) alatt az Értéknapon 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 |                       |
| Stressz forgatókönyv     | Ezt az összeget kaphatja vissza, vagy fizetheti meg a költségek levonása után: Évesített nyereség vagy veszteség a Névértékre számítva: | HUF 120<br>1.2%   | HUF -2,540<br>-5.7%   |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza, vagy fizetheti meg a költségek levonása után: Évesített nyereség vagy veszteség a Névértékre számítva: | HUF 760<br>7.6%   | HUF 81,020<br>55.5%   |
| Mérsékelt forgatókönyv   | Ezt az összeget kaphatja vissza, vagy fizetheti meg a költségek levonása után: Évesített nyereség vagy veszteség a Névértékre számítva: | HUF 1,140<br>11.4%  | HUF 220,640<br>87.3%  |
| Kedvező forgatókönyv     | Ezt az összeget kaphatja vissza, vagy fizetheti meg a költségek levonása után: Évesített nyereség vagy veszteség a Névértékre számítva: | HUF 1,910<br>19.1%  | HUF 669,990<br>132.5% |

### 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?

**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 Tözsdetagság: Budapesti Értéktőzsdre Zrt. Tevékenységi engedély száma: 957/1997/F, III/41. 044-10/2002. BIC (SWIFT) kód: CIBHHUHB

### 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 összegek egy példán és különböző lehetséges időszakon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- A Termék teljesítménye lejáratig 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 fizetési kötelezettsége a másik fél felé)
- A Termék névértéke HUF 10,000

|                         | Ha 1 évig megtartja a terméket és utána egy ellenirányú ügylettel lezárja | Ha lejáratig (5 év 1 nap) megtartja a terméket |
|-------------------------|---|--|
| Teljes költség (összeg) | HUF 100   | HUF 100  |
| Éves költség hatás (%)* | 1,01%   | 0,38% évente                                   |

\* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a Termék futamideje idő 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 87.68% lesz a költségek előtt és 87.3% a költségek után a Termék névértékre számítva.

### A költségek összetétele

| <i>Egyszeri költségek a Termék megkötésekor vagy lejáratkor</i>       |   |   |
|---|---|---|
| Ügyletkötés kori költségek  | HUF 100   | Ezek a költségek már szerepelnek az Ön által fizetett árban |
| 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   | Ezen 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: **5 év, 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 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](http://www.cib.hu) honlapon.