

## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID)

### 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 terméknek más termékekkel való összehasonlításában.

### Termék

**A termék neve:** Deviza opciós ügylet (árfolyamkorlát opció)

**A PRIIPs KID előállítójának neve:** OTP Bank Nyrt. **Előállítás ideje:** 2018.10.11.

<https://www.otpbank.hu>

Hívja a +36-1-288-7540 számot további információkért.

**Illetékes hatóság:**

Magyar Nemzeti Bank

**Egy olyan terméket készül vásárolni, mely nem egyszerű és a megértése nehéz lehet.**

### Milyen termékről van szó?

|       |   |                |                                     |               |
|-------|---|----------------|-------------------------------------|---------------|
| Tipus | Deviza opciós ügylet (árfolyamkorlát opció)   |                |                                     |               |
| Célok | Az árfolyamkorlát deviza opciós ügylet egy megállapodás az ügyfél és az OTP Bank Nyrt. között, amelyben az opció eladója (kiíró) kötelezettséget vállal arra, hogy az opció tárgyát képező mögöttes devizaösszeget előre meghatározott árfolyamon (kötési árfolyam)- az opció típusától függően – megveszi (put) vagy eladja (call). Az opció vevője ezzel egyidejűleg jogot szerez arra, hogy a mögöttes devizaösszeget - az opció típusától függően – megvegye (call) vagy eladja (put). Az ügylet megkötésekor az opció ellenértékéeként a vevőnek opciós díjat (prémium) kell fizetni. Az opció fajtájától függően, az opció vevője csak bizonyos árfolyam alakulás esetén élhet a jogával. Az árfolyamkorlát (barrier) opció egyik alternatívája, amikor az árfolyamkorlát (barrier) szint megfigyelése nem az üzletkötés pillanatától a lejárat napjáig tartó teljes futamidőre vonatkozik, hanem azt az Üzletfél leszűkíti egy darab, folyamatos megfigyelésű intervallumra a futamidőn belül (window barrier opció). Az árfolyamkorlát opcióhoz kiütési (knock-out) és/vagy belépési (knock-in) árfolyamszint tartozhat, amennyiben a bank számára elérhető devizapiaci árjegyzések elérik ezeket az árfolyamkorlát szinteket, akkor az árfolyamkorlát típusától függően az árfolyamkorlát opció megszűnik vagy életre kel. |                |                                     |               |
|       | Opció típusa  | Call           | Bank                                | elad          |
|       | Devizapár   | EUR/HUF        | Árfolyamkorlát típusa               | up and in     |
|       | Összeg  | EUR<br>700 000 | Kötési árfolyam                     | 315           |
|       | Futamidő  | 1 év           | Opció díj devizaneme és összege     | HUF 3 100 000 |
|       | Árfolyamkorlát megfigyelésének kezdete  | 0 nap          | Árfolyamkorlát megfigyelésének vége | 1 év          |
|       | Felső árfolyamkorlát  | 330            | Alsó árfolyamkorlát                 |               |

Megcélzott lakossági befektető

A Deviza opciós ügylet (árfolyamkorlát opció), olyan lakossági befektetőket céloz meg, akik érdeklődnek a vagyon növelés és kockázatok kezelése iránt, és rövid futamidejű (3 éven belüli) befektetési horizonttal rendelkeznek. A Deviza opciós ügylet (árfolyamkorlát opció) magas szintű ismeretekkel és/vagy pénzügyi termékekkel való gyakorlattal rendelkező befektetők számára alkalmas. A befektető a befektetett tőkét meghaladó mértékű veszteséget is elfogad és nem fontos számára a befektetett tőke védelme.



kielégíti, amennyiben arra felszámolási vagyon fedezet nyújt. Ennek hiányában a felszámoló igazolja a hitelező részére a követelés behajthatatlanságát.

## Mik a költségek?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség az egyszeri költségek figyelembe vételével került meghatározásra.

Az itt bemutatott összegek a termék kumulatív költségei az ajánlott tartási periódusra vonatkozóan. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön HUF 3 100 000 fektet be. 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 befektetésére.

| Befektetés HUF 3 100 000                  | Ha Ön az ajánlott tartási idő végén váltja vissza |
|---|---|
| Teljes költség                            | HUF 11780,00                                      |
| A hozamra gyakorolt évesített hatás (RIY) | 1,32 %  |

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja az ajánlott tartási idő végéig felmerülő valamennyi költségtypust és jelentésüket, továbbá a befektetési hozamra gyakorolt évesített hatásukat.

| A táblázat bemutatja a költségek éves teljesítményre gyakorolt hatását |                    |       |   |
|--|--------------------|-------|---|
| Egyszeri költségek   | Belépési költségek | 1,32% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. A belépési költség éves futamidőre kötött ügyletre lett kalkulálva.<br>Ez magában foglalja a terméknek a forgalmazási költségét. |
|  | Kilépési költségek | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépés költségeinek hatása.   |

## Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Javasolt tartási periódus: A termék a meghatározott 1 év futamideig való tartása esetén felel meg a befektetési követelményeinek.

Szükséges piaci körülmények között előfordulhat, hogy a termék likvidálása nem lehetséges vagy hosszabb időt vesz igénybe. A lejárat előtti likvidálás: ha a termék részben vagy egészben likvidálásra kerül a lejárat előtt, akkor a lejárat előtti likvidálási összeg vagy Önt vagy az OTP Bank Nyrt-t terheli. A lejárat előtti likvidálási összeget piaci tényezők befolyásolják, melyek jelentős veszteséget vagy nyereséget jelenthetnek Önnek. A lejárat előtti likvidálás elszámolása az Ön Deviza opciós ügylet (árfolyamkorlát opció) termékére vonatkozik, melyet számos tényező befolyásol többek között, de nem kizárólag: emelkedő vagy csökkenő árfolyam környezet; az üzletkötés dátumától történt árfolyam elmozdulás; a lejárat előtti likvidálásban érintett névérték nagysága.

A lejárat előtti likvidálási összeg azt a piaci értéket fejezi ki, amennyit az OTP Bank Nyrt. fizetett vagy kapott volna, ha a termék a megállapodás szerinti futamidőig tartott volna. A lejárat előtti likvidálás időpontjában fennálló piaci viszonyok alapján, ez az elszámolási összeg jelentős fizetési kötelezettséget jelenthet Önnek az OTP Bank Nyrt. felé.

## Hogyan tehetek panaszt?

- Interneten 0-24 óráig
  - Az OTP Bank Nyrt. honlapján keresztül a kapcsolat menüpontban ([https://www.otpbank.hu/OTP\\_Portal/online/Kapcsolat.jsp](https://www.otpbank.hu/OTP_Portal/online/Kapcsolat.jsp))
- Elektronikusan az [information@otpbank.hu](mailto:information@otpbank.hu)
- Levélben
  - Az OTP Bank Nyrt. Ügyfélkapcsolati Kompetencia Központ 1876 Budapest postacímen
- Telefaxon
- Bankfiókokban, ügyintézőkön keresztül, nyitvatartási időben
  - Személyesen szóban és írásban
  - Más által átadott irat útján
  - Meghatalmazott útján (a bankfiókokban és a Bank honlapján elérhető mintanyomtatvány alapján)

## További fontos információk

Egyéb releváns információ elérhető a következő weboldalon: <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Treasury>.