

## 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:** Kétdevizás kamatcsere ügylet

**A PRIIPs KID előállítójának neve:** OTP Bank Nyrt. **Előállítás ideje:** 2019.11.05.

<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 | Kétdevizás kamatcsere ügylet   |              |                              |                  |
| Célok | A kétdevizás kamat swap ügylet (Cross Currency Interest Rate Swap, vagy CIRS) egy olyan kamatcsere ügylet, amelyben a bank és az üzletfél a különböző devizanemekben keletkező kamatfizetési kötelezettségeit elcseréli egymással. A kamatszámítás módja szerint megkülönböztetjük a fix-fix, változó-változó, valamint a fix-változó CIRS-et. Az eltérő devizanemek miatt a CIRS ügylet egy lehetséges variációjában a bank és az üzletfél az ügyletkötés értéknapiján elcserélik a tőkeösszeget, majd lejáratkor visszacserelelik azt. |              |                              |                  |
|       | Futamidő   | 5 év         | Amortizáció típusa           | Nem amortizálódó |
|       | Bank deviza  | EUR          | Üzletfél deviza              | HUF              |
|       | Bank induló kötési érték   | 10 000,0     | Üzletfél induló kötési érték | 3 293 551,0      |
|       | Bank fizet   | Fix Kamatláb | Ügyfél fizet                 | Változó Kamatláb |
|       | Gyakoriság   | évente       | Gyakoriság                   | félévente        |
|       | Kamat  | 1,53%        |                              |                  |

Megcélzott lakossági befektető

A Kétdevizás kamatcsere ügylet, olyan lakossági befektetőket céloz meg, akik érdeklődnek a kockázatok kezelése iránt, és közepes futamidejű (3-5 év közötti) befektetési horizonttal rendelkeznek. A Kétdevizás kamatcsere ügylet 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.

### Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?\*

Kockázati mutató



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.

Ennek a terméknek a besorolása 7 a 7 fokozatú listán, mely a legmagasabb kockázati osztály.

Ez a besorolás nagyon magas szintre teszi a piacok jövőbeli mozgása miatti potenciális veszteségek bekövetkezésének valószínűségét és a szélsőséges piaci körülmények nagy valószínűséggel kihathatnak az OTP Bank Nyrt. fizetési képességére is.

\* További részletek megtalálhatóak a „Meddig tartsam meg a termékem, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?” részben.

**Figyeljen az árfolyamkockázatra.** A kifizetéseket egy másik pénznemben kaphatja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

Bizonyos esetekben előfordulhat, hogy pótlólagos befizetésekre van szükség a veszteség rendezése érdekében. **A lehetséges veszteség teljes nagysága jelentősen meghaladhatja a befektetett összeget.**

A termék nem nyújt védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.

#### Telesítmény forgatókönyvek

| Befektetés EUR 10 000*   |   | 1 év       | 3 év       | 5 év                   |
|--------------------------|---|------------|------------|------------------------|
| Forgatókönyvek           |   |            |            | (Ajánlott tartási idő) |
| Stressz forgatókönyv     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | EUR -2 051 | EUR -1 808 | EUR -2 522             |
|                          | Éves átlagos hozam  | -20,41%    | -6,41%     | -5,63%                 |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | EUR 829    | EUR 368    | EUR 69                 |
|                          | Éves átlagos hozam  | 8,24%      | 1,21%      | 0,14%                  |
| Átlagos forgatókönyv     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | EUR 1 488  | EUR 1 511  | EUR 1 552              |
|                          | Éves átlagos hozam  | 14,79%     | 4,78%      | 2,92%                  |
| Kedvező forgatókönyv     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | EUR 2 139  | EUR 2 558  | EUR 2 837              |
|                          | Éves átlagos hozam  | 21,26%     | 7,86%      | 5,11%                  |

**A piaci körülmények jövőbeli változásait nem lehet pontosan megbecsülni. A fenti forgatókönyvek csak tájékoztató jelleggel mutatnak be néhány, múltbeli hozamok alapján becsült lehetséges kimenetelt. A ténylegesen realizált hozamok ezeknél alacsonyabbak lehetnek.**

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza az adott futamidőig, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy EUR 10 000-t fektet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet, így összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést.

A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor szélsőséges piaci körülmények között nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

Szélsőséges piaci körülmények között előfordulhat, hogy a terméket nem lehet könnyen visszaváltani. Ezért nehéz megbecsülni, hogy mekkora összeget kapna vissza, ha az ajánlott tartási idő vége előtt visszaváltja azt. Ön vagy nem fogja tudni korábban visszaváltani a terméket, vagy a visszaváltás magas költségekkel vagy nagy veszteséggel jár az Ön számára.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét és tartalmazzák az Ön szolgáltatójának a költségeit.

A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

#### Mi történik, ha OTP Bank Nyrt. nem tud fizetni?

Az OTP Bank Nyrt. esetében indított szanálási eljárás esetén előfordulhat, hogy az ügyfél a termékből adódó, a bankkal szemben fennálló követelésének összege a szanálási hatóság által részben vagy egészben leírásra kerül vagy átalakításra kerül OTP törzsrészvényekre. Ha a szanálási eljárás következtében az ügyfél nagyobb veszteséget szenved el, mint amekkorát felszámolás esetén szenvedett volna el, akkor az ügyfél jogosult arra, hogy a Szanálási Alap kártalanításként a különbözetet a részére megfizesse. Szanálási eljárás hiányában – az OTP Bank fizetési képtelensége esetén – a Magyar Nemzeti Bank visszavonja az OTP Bank tevékenységi engedélyét és az illetékes bíróság elrendeli az OTP Bank Nyrt. elleni felszámolási eljárást. A felszámolási eljárás keretében – amennyiben a származtatott ügylet tartalmaz a pozíció lezáró nettósítási rendelkezést – akkor a hitelező jogosult végrehajtani a pozíció lezáró nettósítást. Amennyiben a hitelezőnek ez után vagy ilyen rendelkezés hiányában követelése marad fent az OTP Bank Nyrt.-vel szemben, akkor azt a kirendelt felszámoló részére bejelentheti megfelelő határidőn belül. A bejelentés alapján a felszámoló a nem vitatott követelést nyilvántartásba veszi és a jogszabályban meghatározott sorrendben és határidőben 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 három különböző tartási periódusra vonatkozóan. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön EUR 10 000 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.

\*A kalkuláció EUR 10 000 névértéket feltételezve készült.

| Befektetés EUR 10 000                     | Ha Ön az ajánlott tartási idő végén váltja vissza |
|---|---|
| Teljes költség                            | EUR 47,00   |
| A hozamra gyakorolt évesített hatás (RIY) | 0,10 %  |

#### A költségek összetétele

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

#### A táblázat bemutatja a költségek éves teljesítményre gyakorolt hatását

|                    |                    |       |   |
|--------------------|--------------------|-------|---|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,10% | 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 lejáratkor történő kilépés költségeinek hatása.  |

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

Javasolt tartási periódus: A termék a meghatározott 5 év futamideig való tartása esetén felel meg a befektetési követelményeinek.

Szélsőséges 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 Kétdézis kamatcsere ügylet termékére vonatkozik, melyet számos tényező befolyásol többek között, de nem kizárólag: az emelkedő vagy csökkenő kamatkörnyezet; az üzletkötés dátumától történt kamatláb mozgások; 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>.