

Teljesítmény forgatókönyvek

Befektetés EUR 10 000**		1 év	5 év	10 év (Ajánlott tartási idő)
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	EUR -970	EUR -129	EUR -171
	Éves átlagos hozam	-9,55%	-0,26%	-0,17%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	EUR 617	EUR 557	EUR 566
	Éves átlagos hozam	6,06%	1,09%	0,55%
Átlagos forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	EUR 694	EUR 688	EUR 703
	Éves átlagos hozam	6,83%	1,34%	0,68%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	EUR 753	EUR 790	EUR 794
	Éves átlagos hozam	7,40%	1,53%	0,77%

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 összeget 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 szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét és tartalmazzák az Ön szolgáltatójának a költségeit.

A szám adatok 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 törzsrészevényekre. 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 fizetése 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 szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön EUR 10 000 összeget fektet be. A szám adatok 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 EUR 10 000	Ha Ön az ajánlott tartási idő végén váltja vissza
Teljes költség	EUR 47,00
A hozamra gyakorolt évesített hatás (RIY)	0,05 %

A költségek összetétele

**A kalkuláció EUR 10 000 névértéket feltételezve készült.

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	0,05%	Az árban már benne foglalt költségek hatása. A belépési költség éves futamidőre kötött ügyletre lett kalkulálva.
	Kilépési költségek	0,00%	Ez magában foglalja a terméknek a forgalmazási költségét. 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 10 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 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?

1. Interneten 0-24 óráig

- Az OTP Bank Nyrt. honlapján keresztül a kapcsolat menüpontban (https://www.otpbank.hu/OTP_Portal/online/Kapcsolat.jsp)

2. Elektronikusan az information@otpbank.hu

3. Levélben: - Az OTP Bank Nyrt. Ügyfélkapcsolati Kompetencia Központ 1876 Budapest postacímen

4. Telefaxon

5. 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>.