

Példák a kétdevizás strukturált befektetésekre:

1. HUF befektetés EUR átváltási devizanemmel.

A befektető 30 millió forintot helyez el egy hónapra (31 napra) kétdevizás strukturált befektetés termékben, mely után évi 7,6% hozamra jogosult. A termék indításakor az EUR/HUF árfolyam 413, míg a befektető által kiválasztott termék átváltási árfolyama EUR/HUF 411.

Átváltási feltétel: megfigyelési árfolyam kisebb vagy egyenlő az átváltási árfolyamnál.

A megfigyelési napon 12:00 órakor az EUR/HUF árfolyama 409, ezért az elszámolási napon a termékben a következő pénzmozgások történnek:

- a bank kifizeti a befektetőnek a 193 644 forint hozamot;
- mivel a megfigyelési napon az árfolyam alacsonyabb, mint az átváltási árfolyam, ezért az elhelyezett 30 millió forint az átváltási árfolyamon konvertálásra kerül euróra; a bank megterheli a befektető számláját 30 millió forinttal, illetve jóváírja a befektető euró számláját 72 992,7 euróval.

2. USD befektetés HUF átváltási devizanemmel

A befektető 100 ezer amerikai dollárt helyez el három hónapra (90 napra) kétdevizás strukturált befektetés termékben, mely után évi 16% hozamra jogosult. A termék indításakor az USD/HUF árfolyam 413, míg a befektető által kiválasztott termék átváltási árfolyama USD/HUF 415.

Átváltási feltétel: megfigyelési árfolyam nagyobb vagy egyenlő az átváltási árfolyamnál. A megfigyelési napon 12 órakor az USD/HUF árfolyama 414, ezért az elszámolási napon a termékben a következő pénzmozgások történnek:

- a bank kifizeti a befektetőnek a 3 945 amerikai dollár hozamot;
- mivel a megfigyelési napon az árfolyam alacsonyabb, mint az átváltási árfolyam, konverzió nem történik, a bank kifizeti a befektetőnek a termék indításakor elhelyezett 100 ezer amerikai dollárt.

3. EUR befektetés USD átváltási devizanemmel

A befektető 100 ezer eurót helyez el három hónapra (90 napra) kétdevizás strukturált befektetés termékben, mely után évi 8,5% hozamra jogosult. A termék indításakor az EUR/USD árfolyam 1,0439, míg a befektető által kiválasztott termék átváltási árfolyama EUR/USD 1,0510.

Átváltási feltétel: megfigyelési árfolyam nagyobb vagy egyenlő az átváltási árfolyamnál.

A megfigyelési napon - New York-i idő szerint 10:00 órakor (Budapesti idő szerinti 16:00 órakor) közzétett hivatalos OTP középárfolyam alapján - az EUR/USD árfolyama 1,0540, ezért az elszámolási napon a termékben a következő pénzmozgások történnek:

- a bank kifizeti a befektetőnek a 2 096 euró hozamot;
- mivel a megfigyelési napon az árfolyam magasabb, mint az átváltási árfolyam, ezért az elhelyezett 100 ezer euró az átváltási árfolyamon konvertálásra kerül amerikai dollárra; a bank megterheli a befektető számláját 100 ezer euróval, illetve jóváírja a befektető USD számláját 105 100 amerikai dollárral.