

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID)

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a 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 termékekkel való összehasonlításában.

Termék

| | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| Termék neve: Határidős állampapír megállapodás – Nem szállításos (vásárolt fix kamatozású) | |
| Előállító neve: MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (https://www.mtb.hu/mtb-lakossagi-befektetesek) | Illetékes hatóság/Felügyeleti szerv: Magyar Nemzeti Bank |
| További információért hívja a +36 1 225 4216-os telefonszámot! | Készítés/felülvizsgálat dátuma: 2021. július 01. |

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Típus

Ez a termék egy tőzsdén kívüli (OTC) derivatíva.

Célok

A termék kötelezi a befektetőt arra, hogy megvegyen egy fix kamatozású és meghatározott hozammal rendelkező ('névleges hozam') valamint meghatározott névértékű állampapírt ('névleges összeg') a megállapodás szerinti árfolyamon ('határidős árfolyam') egy meghatározott időpontban ('lejárat dátum'). Az állampapír tényleges fizikai leszállítására nem kerül sor a lejáratkor, csak a pénzügyi elszámolásra. Amennyiben a lejáratkor a piaci aktuális árfolyam a határidős árfolyam felett jegyzett, a vevő a piaci és a határidős árfolyam különbségének névleges összegre vetített összegére jogosult. Amennyiben a lejáratkor a piaci aktuális árfolyam a határidős árfolyam alatt jegyzett, a vevő a piaci és a határidős árfolyam különbségének névleges összegre vetített összegét köteles megfizetni.

Felhívjuk figyelmét, hogy az alábbiakban bemutatott információk a termék működésének megértését szolgálják, a tényleges ügylet kondíciói ettől akár jelentősen eltérhetnek.

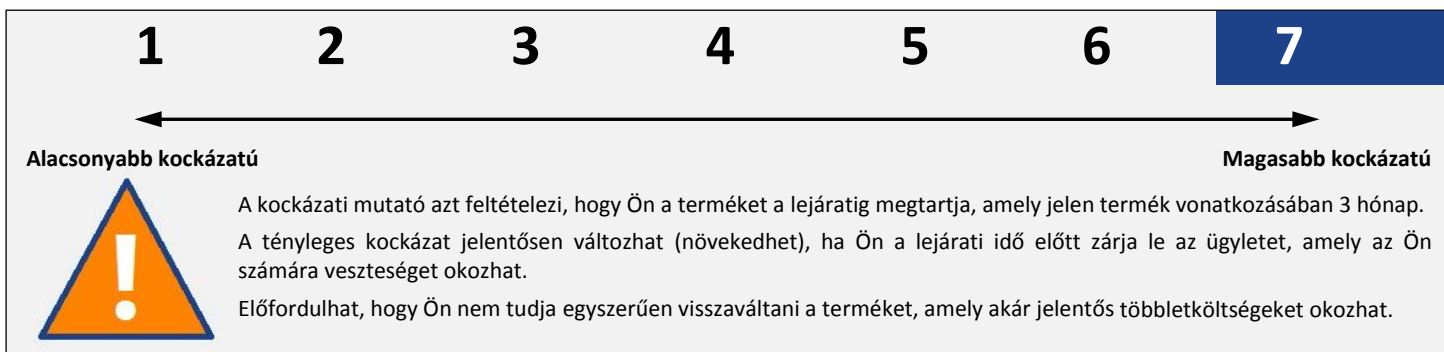
| | |
|----------------------------|-------------------------------------------------|
| Ügyletkötés napja: | Mai nap |
| Lejárat napja: | Mai nap + 3 hónap |
| Állampapír: | 2031.10.22-én lejáró 2031/A Magyar Államkötvény |
| Névleges összeg: | 3 500 000 HUF (10 000 EUR) |
| Névleges hozam: | 0,8125 % |
| Határidős kötési árfolyam: | 107,8931 % |

Megcélzott lakossági befektető

A termék azon lakossági befektetők számára ajánlott, akik vállalják az arra a termékre meghatározott tartási időt, és nem zárják le lejárat dátum előtt, továbbá akik a magasabb hozam reményében elviselik az esetleges tőkevesztéséget, ami jelen termék vonatkozásában meghaladhatja a befektetett összeget. A befektető rendelkezik előzetes ismerettel vagy megfelelő tapasztalattal ezen vagy egy hasonló termékkel kapcsolatban.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



Az összesített kockázati mutató iránymutatót 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(z) 7. osztályba soroltuk, amely a legmagasabb kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket nagyon magas szintre sorolja, és kedvezőtlen piaci feltételek esetén egyáltalán nem valószínű, hogy azok hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt. Bizonyos körülmények között (pl. idő előtti lezárás) szükség lehet arra, hogy Ön további fizetéseket teljesítsen a veszteségek fedezése érdekében. **A teljes veszteség jelentősen meghaladhatja az Ön által befektetett összeget!**

A bank jogosult letétet vagy megemelt letétet kérni a származtatott ügyletekből származó esetleges veszteségek fedezetéül, ha annak alkalmazását a tőzsdén kívüli és tőzsdén forgalmazott opciós és határidős ügyleteket szabályozó, a Befektetési Szolgáltatási Tevékenységekre és Kiegészítő Szolgáltatásokra Vonatkozó hatályos Üzletszabályzat alapján vagy egyéb módon elfogadták.

Teljesítmény-forgatókönyvek

| Névleges összeg: 3 500 000 HUF (10 000 EUR) | | Ha a lejáratig megtartja a terméket |
|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| Stressz forgatókönyv (*) | Lehetséges kifizetési összeg a költségek levonása után | 4 266 195,57 HUF |
| | Éves átlagos teljesítmény (**) | 87,57 % |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Lehetséges kifizetési összeg a költségek levonása után | 4 103 222,13 HUF |
| | Éves átlagos teljesítmény (**) | 68,94 % |
| Mérsékelt forgatókönyv | Lehetséges kifizetési összeg a költségek levonása után | 4 511 412,75 HUF |
| | Éves átlagos teljesítmény (**) | 115,59 % |
| Kedvező forgatókönyv | Lehetséges kifizetési összeg a költségek levonása után | 4 979 527,76 HUF |
| | Éves átlagos teljesítmény (**) | 169,09 % |

Ezt a terméket nem lehet könnyen visszaváltani. Ezért nehéz megbecsülni, hogy mekkora összeget kapna vissza, ha lejárat előtt visszaváltja azt. Ön vagy nem fogja tudni korábban visszaváltani a terméket, vagy a visszaváltás magas költségekkel vagy nagy veszteséggel jár az Ön számára.

Ez a forgatókönyv szemlélteti, hogy a befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott táblázat egy sor lehetséges kimenetelt ad meg, és nem jelöli meg pontosan, hogy mekkora összeget kaphat vissza. Az Ön által kapott összeg az alapul szolgáló eszköz alakulásától függően változik. A táblázat megmutatja, hogy az alapul szolgáló eszköz egyes értékeinél mennyi lenne a termék nyeresége vagy vesztesége.

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

A termék megvásárlásával Ön azt feltételezi, hogy a mögöttes termék árfolyama emelkedni fog. Ön lehetséges maximális veszteségként elveszítheti a teljes befektetését.

A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a nyereség összegét.

Mi történik, ha az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. nem tud fizetni?

A lakossági befektetők ki vannak téve az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. esetleges fizetési képtelenségéből vagy túlzott eladósodottságából származó következményeknek, valamint a hatósági rendelkezéseknek. Amennyiben az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. nem képes teljesíteni a termékkel kapcsolatos kötelezettségeit, akkor az Ön vesztesége jelentősen meghaladhatja az Ön által befektetett összeget. Erre a termékre nem vonatkozik jogszabályi vagy egyéb betétbiztosítási védelem, sem egyéb típusú garancia.

Milyen költségek merülnek fel?

Jelen fejezetben bemutatjuk a termék igénybevételével járó költségeket. A táblázat bemutatja, milyen költségek merülnek fel, abban az esetben, ha Ön a lejáratig megtartja a terméket. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 500 000 HUF (10 000 EUR) névleges összeget fektet be. A számadatok becslések, ezért megváltozhatnak a jövőben, illetve az Ön által ténylegesen fizetendő költségek az itt feltüntetettektől eltérhetnek. A táblázatban megjelenített összeg a maximális költséget jelenti.

A költségek időbeli alakulása

| | |
|---------------------------------------------|-------------------------------------|
| Névleges összeg: 3 500 000 HUF (10 000 EUR) | Ha a lejáratig megtartja a terméket |
| Teljes költség | 3 500 HUF |
| Teljesítményre gyakorolt hatás évente | 0,01% |

A költségek összetétele

A táblázat bemutatja a különböző költségtípusok által az ajánlott tartási időszak végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást és azt, hogy mit jelentenek a különböző költségkategóriák.

| A táblázat bemutatja az éves teljesítményre gyakorolt hatást | | | |
|--------------------------------------------------------------|--------------------|-------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,01% | A termék vásárlásakor jelentkező költség. Az érték a maximális költséget mutatja be. |
| | Kilépési költségek | 0,00% | A termék lejáratakor keletkező költség. |

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

Ajánlott tartási idő: lejáratig

A termék úgy került kialakításra, hogy egy meghatározott lejárat dátumig szükséges megtartani. Előfordulhat, hogy a terméket nem lehet egyszerűen visszaváltani, vagy az ügyletet lezárni a termék futamideje alatt. Ha az ügylet a lejárat idő előtt lezárásra kerül, akkor Ön jelentős veszteséget realizálhat. Önnek lehetősége van az ügyletet korábban lezárni, erre olyan módon van lehetőség, hogy ellentétes ügylet kerül megkötésre, amelyet Önnek a piaci értéken kell megfizetnie. Amennyiben így cselekszik, Önnek továbbá szükséges megfizetnie a névleges összegnek a(z) 0,01% -át maximum költségként.

Hogyan tehetek panaszt?

A tanácsadásért vagy az értékesítést végző személlyel szembeni panaszával kérjük, lépjen kapcsolatba a termék forgalmazójával. A termékre, a nyújtott szolgáltatásra, vagy a jelen dokumentum tartalmára vonatkozó panasz esetén kérjük, keresse fel a termék előállítóját, az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-t, (postai úton, vagy személyesen: 1122 Budapest, Pethényi köz 10. e-mailben, az info@mtb.hu címre vagy vegye fel a kapcsolatot a következő weboldalon (<https://www.mtb.hu/mtb-panaszkezeles>) leírtak szerint.

További fontos információk

Annak érdekében, hogy megalapozott befektetési döntést hozhasson, kérjük, tájékozódjon az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. befektetési szolgáltatásairól munkatársainknál, vagy a honlapunkon elérhető információk alapján. Részletes információkat találhat, továbbá az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. Befektetési Szolgáltatási Tevékenységekre és Kiegészítő Szolgáltatásokra Vonatkozó Üzletszabályzatában. Tájékoztatjuk, hogy a Kiemelt Információkat tartalmazó dokumentum legalább évente felülvizsgálatra kerül. Önnek lehetősége van jelen dokumentumot térítésmentesen igényelni a termék előállítójától, az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-től. A befektetési szolgáltatásaink, valamint termékeink költségeit és díjait a hatályos Hirdetményünkben tekinthetik meg Ügyfeleink.

Tájékoztatjuk, hogy munkatársaink részletes tájékoztatást biztosítanak a jelen dokumentumban meg nem jelenített költségekkel kapcsolatban.

(*) Felhívjuk figyelmét, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) forgatókönyv-számítása az Európai Unió rendelet által meghatározott képleten alapul. Mindazonáltal egyes termékek esetében betartva a kötelező számítási módszert félrevezető stressz forgatókönyv értékek adódnak, ezért fenti táblázatban a véleményünk szerint realitás stressz forgatókönyv esetén keletkező eredményt tettük közzé a befektetők hiteles tájékoztatása érdekében. Ugyanakkor jogi köteleességünknek maradéktalanul eleget téve az Európai Unió rendelet által meghatározott - megítélésünk szerint félrevezető - forgatókönyv eredményét is közzétesszük, ami az alábbi táblázatban található:

| | | |
|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------|
| Névleges összeg: 3 500 000 HUF (10 000 EUR) | Ha a lejáratig megtartja a terméket | |
| Stressz forgatókönyv (*) | Lehetséges kifizetési összeg a költségek levonása előtt | 3 512 043,59 HUF |
| | Éves átlagos teljesítmény (**) | 1,38 % |

(**) Éves átlagos teljesítmény alatt jelen termék esetében a befektetett összegre számított évesített teljesítményt értjük.