

# ELŐZETES DÍJ- ÉS KÖLTSÉGGKALKULÁCIÓ



Hatályos: **2023. május 1-től**

A tőzsdén kívüli ügyletek (OTC derivatívák) előzetes költségtájékoztatója

Jelen előzetes költségtájékoztatóban megadott költségadatok tájékoztató jellegűek és ésszerű becsléseken alapulnak. A becslések során feltételezésekkel éltünk, ezért az itt megadott költségadatok eltérhetnek a majd ténylegesen felmerülő költségektől és díjaktól! Az előzetes költségtájékoztatót a Bank adott tőkeösszegű és futamidejű befektetés figyelembevételével készítette el, amely eltérő befektetési összeg esetén értelemszerűen módosul!

Amennyiben az Ön tervezett befektetése a kalkulációban jelzett feltételezésektől eltér, azaz tőkeösszegében, futamidőben, devizanemében különbözik, illetve amennyiben a számítás során használt deviza-árfolyamok változnak, úgy a költségtájékoztatóban megadott adatokat értelemszerűen ennek figyelembe-vételével kell értelmezni!

A befektetések hozama nem garantálható! A költségek akkor is felszámításra kerülnek, ha az Ügyfél számára valamely befektetés negatív hozammal, azaz veszteséggel jár!

Kérjük, hogy az előzetes díj,- és költségtájékoztató tájékoztató részét is figyelmesen olvassa el, amely tartalmazza a kalkulációban szerepelő egyes tételek részletes magyarázatát, továbbá felhívja a figyelmet az esetlegesen felmerülő további költségekre is!

# ELŐZETES DÍJ- ÉS KÖLTSÉGGKALKULÁCIÓ



OTC árfolyam és értékpapír derivatívák	Befektetés induló költségei (pozíciónyitás)	Befektetés felszámolásának költségei (pozíciózárás)	Befektetés felszámolásának költségei (lejáratkori leszállítás)	Folyamatos költségek
Árfolyam árrés	0,70%	0,70%	-	-
Kamat árrés	0,60%	0,60%	-	-
Swap pont árrés	-	-	-	0,60%/év
Opció díj árrés	2,00%	2,00%	-	-

## 1. Példa a felmerülő költségekre:

Termék neve: **Határidős devizaárfolyam megállapodás**

Felszámított díj típusa: **árfolyam árrés**

OTC derivatív pozíció nagysága: **EUR 10.000,00**

Tranzakció: **Pozíciónyitás és -zárás**

Devizanem: **EUR**

Befektetés induló költsége pozíció nyitásakor	Folyamatos költség (állományi díj)	Befektetés felszámolásának költsége pozíció zárásakor (0,70%)	Egyszeri és folyamatos költségek összesen	Egyszeri és folyamatos költségek hozamra gyakorolt hatása	A terméket terhelő, nem közvetlenül a befektető által fizetendő egyéb költségek, jutalékok, stb.	Terméket terhelő költségek mindösszesen
EUR 70,00 (0,70%)	-	EUR 70,00 (0,70%)	EUR 140,00	1,40%	-	EUR 140,00

## 2. Példa a felmerülő költségekre:

Termék neve: **Határidős kamatláb megállapodás (FRA)**

Felszámított díj típusa: **Swap pont árrés**

OTC derivatív pozíció nagysága: **USD 1.150.000 (minimum referencia összege HUF 300.000.000-nak megfelelő összeg)**

Feltételezett tartási idő: **5 év**

Devizanem: **USD**

Befektetés induló költsége vételkor	Folyamatos költség	Befektetés felszámolásának költsége eladáskor	Egyszeri és folyamatos költségek összesen	Egyszeri és folyamatos költségek hozamra gyakorolt hatása	A terméket terhelő, nem közvetlenül a befektető által fizetendő egyéb költségek, jutalékok, stb.	Terméket terhelő költségek mindösszesen
-	USD 34.500 (évi 0,60%)	-	USD 34.500	3,00%	-	USD 34.500

# ELŐZETES DÍJ- ÉS KÖLTSÉGGKALKULÁCIÓ



A fenti költségtájékoztatásban bizonyos esetleg felmerülő költségelemek nem szerepelnek, kérjük, olvassa el figyelmesen lenti tájékoztatónkat is!

<b>Termék:</b>	Az <b>MBH Bank Nyrt.</b> -nél elérhető termék (pénzügyi eszköz) olyan mélységig meghatározva, amely költség szempontból a kondíciós lista alapján tovább már nem bontható.
<b>OTC derivatív pozíció nagysága:</b>	Az az összeg, amelyre vetítve a költségkalkuláció készül. A költségek számításánál az <b>MBH Bank Nyrt.</b> a derivatív pozíció által teremtett kitettséget vette figyelembe.
<b>Devizanem:</b>	A befektetés devizaneme.
<b>Befektetés induló költsége:</b>	A pozíciónyitás költsége a befektetés devizanemében. Tőzsdén kívüli ügyletek esetében a költség a bank által az árazásban alkalmazott marzsban jelenik meg.
<b>Folyamatos költségek:</b>	A termék feltételezett tartási időszaka alatt folyamatosan felmerülő költség a befektetés devizanemében. Tőzsdén kívüli ügyletek esetében a költség a bank által az árazásban alkalmazott marzsban jelenik meg.
<b>Befektetés felszámolásának költsége:</b>	A pozíciózárás, illetve a lejáratkori leszállítás költsége. Tőzsdén kívüli ügyletek esetében a költség a bank által az árazásban alkalmazott marzsban jelenik meg.
<b>Egyszeri és folyamatos költségek összesen:</b>	Az egyszeri és a folyamatos költségek összege a befektetés devizanemében.
<b>Egyszeri és folyamatos költségek hozamra gyakorolt hatása:</b>	A tartási periódus alatt felmerülő költségek összege az OTC derivatív pozíció méretének százalékában kifejezve. A %-ban kifejezett költségek nem kerülnek évesítésre. A költségek növekedése a hozamokat csökkenti, míg a költségek csökkenése növeli a befektetéseken elérhető hozamot. A befektetések tartásának időtartama befolyásolhatja a költségek hozamra gyakorolt hatását. Minél hosszabb egy befektetés megtartásának időtartama, az egyszeri költségek annál kisebb részt képviselnek a költségekben. „A költségek hozamra gyakorolt hatása” oszlopban feltüntetett %-os érték azt fejezi ki, hogy az előzetes becslés alapján a költségek a befektetett összeg hány százalékát teszik ki. A költségek ennek megfelelő mértékben csökkentik az esetleges hozamot. A befektetések hozama nem garantálható! A költségek akkor is felszámításra kerülnek, ha az Ügyfél számára valamely befektetés negatív hozammal, azaz veszteséggel jár!
<b>A terméket terhelő, nem közvetlenül a befektető által fizetendő egyéb költségek, jutalékok, stb.:</b>	A termék mindenkori piaci árában foglalt költség a termék kibocsátási tájékoztatója szerint. Itt kerül továbbá feltüntetésre a termék kibocsátója által a forgalmazónak fizetett díj, jutalék mértéke is.
<b>Terméket terhelő költségek mindösszesen:</b>	Az egyszeri és a folyamatos költségek, valamint – ha van - a termék mindenkori piaci árában foglalt költségek összege.
<b>Becslések:</b>	Jelen előzetes költségtájékoztatóban megadott költségadatok tájékoztató jellegűek és ésszerű becsléseken alapulnak, amely becslések során feltételezésekkel éltünk, ezért azok eltérhetnek a ténylegesen felmerülő költségektől és díjaktól!
<b>Egyedi árazás, akciók:</b>	Az előzetes költségtájékoztatóban az egyes egyedi árazási igények és az esetleges a költségtájékoztatót érintő akciók/kedvezmények nem kerülnek figyelembe vételre, mivel azok alkalmazása az egyedi szerződésekben, illetve az akció hirdetményében foglalt feltételek teljesítéshez kötöttek, a feltételek teljesítése pedig előzetesen nem vizsgálható.
<b>Adózás:</b>	A befektetésekből származó jövedelmeket belföldön és/vagy külföldön adók, járulékok, illetékek terhelhetik, melyeket jelen költségkimutatás nem tartalmaz.
<b>A költségtájékoztatóban nem szereplő, eseti jelleggel felmerülhető díjak, költségek:</b>	Jelen költségtájékoztató során nem került kimutatásra, de felmerülhet eseti jelleggel a kondíciós lista szerint: zárolási díj, ügyfél külön kérésére végzett letétkezeléshez kapcsolódó szolgáltatások díja (például közreműködés adóvisszaigénylés kapcsán), igazolások kiállításának díja, társasági események kezelésével kapcsolatos díjak stb., illetve a Bank által a jövőben bevezetésre kerülő díjak, jutalékok.
<b>Költségek, díjak megfizetésének rendje:</b>	A befektetési induló és a befektetés felszámolásának költsége a pozíciónyitási, illetve –zárási tranzakció elszámolásával egyidejűleg, a tranzakció devizanemében esedékes és beépül az árazásba. A folyamatos díj egyéb megállapodás híján a derivatív ügyletből eredő ismétlődő cash-flowba épül.