

KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

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 nyereségének és veszteségének a megértésében, valamint a termék más termékkel való összehasonlításában.

TERMÉK

Kamatcsere (Interest Rate Swap –IRS) megállapodás – 3 éves futamidőre szóló, 3 hónapos EURIBOR kamat cseréje fix kamatra. Jelen kiemelt befektetői információ a bank által kiválasztott változó referenciakamat (3 hónapos EURIBOR) és egy választott lejáratú időn (3 év) keresztül mutatja be a kamatcsere megállapodásos ügyletet.

A termék előállítója: MBH Bank Nyrt. Weboldal: www.mbhbank.hu	Illetékes hatóság: Magyar Nemzeti Bank (MNB) (2013.évi CXXXIX. törvény 4.§ (9) bekezdése alapján)
További információért hívja a +36 1 373 3333 számot	Felülvizsgálat dátuma: 2024. augusztus 9.

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Típus: A kamatcsere (Interest Rate Swap - IRS) olyan kétoldalú megállapodás, melyben a felek kötelezettséget vállalnak arra, hogy egy meghatározott tőkeösszegre, mint számítási alapra egy bizonyos kamat megállapítási módszer szerint kalkulált kamatforgalmat (cash-flow-t) előre meghatározott jövőbeni időpontokban egy más kamat megállapítási módszer szerint kalkulált kamatforgalomra cserélik. A felek a megállapodás szerinti időszakot rövidebb kamatidőszakokra tagolják a referenciakamatra alkalmazott időszakoknak megfelelően.

A kamatcsere ügyletben során lehetőség van ugyanazon devizára vonatkozó fix kamat, változó kamatra történő cseréjére illetve ennek fordítottjára is. A fix kamatlábat a szerződő felek az ügylet megkötésekor határozzák meg. Az irányadó kamatláb aktuális mértéke két banki nappal az adott kamatidőszak kezdete előtt kerül meghatározásra.

Jelen dokumentumban bemutatott információk, azt az esetet szemléltetik, amikor a Bank ügyfele által a változó kamat (3 hónapos EURIBOR) fix kamatra kerül lecserélésre. Az ügylet háttérében az ügyfél azon várakozása áll, hogy a következő időszakban a 3 hónapos EURIBOR jelentős emelkedésére számít, és szeretné a kamatemelésből fakadó többlet költségek kockázatát egy fix kamatra történő cserével csökkenteni. Példa:

Névérték	10 000 euró	Futamidő	3 év
Ügyfél kap (Változó kamat)	3 hónapos EURIBOR	Ügyfél fizet (fix kamat)	éves 1%
Indulás napja	2018.07.17.	Lejárat napja:	2021.07.17.

Célok: A kamatcsere ügylet megkötésének alapvető célja a kamatkockázat kezelése. Jelen dokumentumban bemutatott alapján a Bank ügyfele a piaci kamatok emelkedését várja, ezért a jelenleg meglévő változó kamatozású hitelét fix kamatra cserélné, ezzel befizálva a hitele után fizetendő kamat összegét.

Az esedékes kamatfizetések bruttó módon kerülnek elszámolásra, vagyis az egyes kamatidőszakok végén a fix és a változó kamatot ténylegesen megfizetik egymásnak a felek. Amennyiben a változó kamatláb és/vagy a fix kamatláb negatív előjelű, az adott kamatfizetés iránya megfordul.

Megcélzott lakossági befektető: Az a befektető, akinek a termékkel kapcsolatos ismeretei és tapasztalatai alapján a termék megfelelő. Az a befektető, aki a Terméket egy meglévő kockázat fedezeteként szeretné tartani. Spekulatív célú ügyletkötés esetén az a befektető, aki hajlandó a kockázatvállalás átlagos szintjét lényegesen meghaladó mértékű kockázatot is vállalni, és vagyoni helyzete lehetővé teszi az esetlegesen keletkező veszteségek viselését, valamint befektetési döntései meghozatalakor nem fontos számára a tőkevédelem.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Jelen dokumentumban bemutatott ügylet során egy változó kamatozás kerül lecserélésre, egy, a jelenlegi változó kamatnál magasabb fix kamatozásra. Amennyiben a futamidő alatt a változó kamat meghaladja a kamatcsere ügylet megkötésekor meghatározott fix kamatot, akkor az ügyletből az ügyfélnek nyeresége származik, hiszen csökkent a kamatfizetés összege, annál, mintha a változó kamatnál maradt volna. Azonban, ha a várt kamatemelés nem következik be, és a változó kamat alacsonyabb marad, mint a kamatcsere ügylet megkötésekor meghatározott fix kamat, akkor az ügyfél rosszabbul jár az ügylet megkötésével, hiszen a fix kamatnak köszönhetően magasabb kamatot kell fizetnie.

Kockázati mutató

Alacsony kockázat < >



Magas kockázat

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad a Termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a Terméket megvásárló befektető milyen valószínűséggel szenvedhet el pénzügyi veszteséget a piacok mozgása miatt.

Ezt a Terméket a 7 osztály közül az 7. osztályba soroltuk, amely a legmagasabb kockázati osztály.

A kockázati mutató azt feltételezi, hogy Ön a terméket a lejáratig megtartja (jelen esetben ez 3 évet jelent).

A tényleges kockázat jelentősen eltérhet, ha Ön a lejárat előtti időben zárja le az ügyletet; ekkor a befektetésen veszteséget realizálhat, valamint speciális piaci helyzetben az is előfordulhat, hogy az ügyletet nem tudja a kívánt időben lezárni. Az ügylet futamideje alatt van lehetőség ellentétes irányú ügylet megkötésére is, azonban ennek megkötése is jelentős veszteséget eredményezhet adott piaci körülmények között.

A piaci érték változásából adódóan a befektetőknek akár átmenetileg, akár tartósan pótfedezet nyújtási kötelezettsége keletkezhet. A szükséges pótfedezet biztosításának elmulasztása esetén a meglévő kamatcsere ügylet lezárásra kerülhet, aminek következtében a befektető azonnal realizálja az ügyleten meglévő veszteséget.

Teljesítmény forgatókönyvek: Tőke összeg: 10.000 EUR

Piaci elmozdulási lehetőségek - Forgatókönyvek		1 év	Futamidő fele	Lejárat (3 év)
Stressz forgatókönyv	A költségek megfizetése után kapott vagy fizetendő összeg	9 862,62	9 881,58	9832,54
	Évesített átlagos nyereség, veszteség a befektetett tőkére vetítve	-1,37%	-0,79%	-0,56%
Kedvezőtlen forgatókönyv	A költségek megfizetése után kapott vagy fizetendő összeg	9 924,89	9 908,01	9869,91
	Évesített átlagos nyereség, veszteség a befektetett tőkére vetítve	-0,75%	-0,61%	-0,44%
Mérsékelt forgatókönyv	A költségek megfizetése után kapott vagy fizetendő összeg	10 000,00	10 000,00	10 000,00
	Évesített átlagos nyereség, veszteség a befektetett tőkére vetítve	0,00%	0,00%	0,00%
Kedvező forgatókönyv	A költségek megfizetése után kapott vagy fizetendő összeg	10 074,14	10 090,81	10 128,42
	Évesített átlagos nyereség, veszteség a befektetett tőkére vetítve	0,74%	0,60%	0,43%

A bemutatott forgatókönyvek a termék múltbeli értékének alakulása alapján adott jövőbeli becslések, feltételezve azt, hogy Ön lejáratig megtartja a terméket. A termék valós teljesítménye eltérhet a fentebb bemutatott forgatókönyvekben szereplőktől, azaz az Ön által realizált lejáratkori teljesítmény a piac teljesítményétől függően változhat.

A fenti táblázat eltérő forgatókönyvek esetén mutatja a befektetéssel elérhető hozamokat, 10 000 EUR névértéket feltételezve. A forgatókönyvek bemutatják a termék különböző piaci körülmények közötti teljesítményét, így Önnek lehetősége van azokat más termékek forgatókönyveivel összehasonlítani.

A stressz forgatókönyv a szélsőséges piaci körülmények esetén várható hozamot (veszteséget) mutatja, és nem veszi figyelembe a partnerkockázatot, azaz azt a kockázati eseményt, hogy az MBH nem tud Önnek fizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják a termék összes költségét, nem tartalmazzák azonban az olyan költségeket, amelyet Ön a tanácsadójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a lejáratkor kapott/fizetett összeget.

MI TÖRTÉNIK, HA AZ MBH BANK NYRT. NEM TUD FIZETNI?

A terméket befektető-védelmi rendszer nem biztosítja (sem az OBA sem a BEVA védelem nem vonatkozik a termékre), így ha az MBH Bank Nyrt. esetleges fizetéseképtelenné válása esetén nem tudja teljesíteni fizetési kötelezettségeit, az ebből eredő kockázatokat garanciarendszer nem fedezi.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

Kamatcsere ügylet esetén a felmerülő költség az ügyletkötéskor a kötési ár részét képező kamatmarzs, mely az azonnali aktuális piaci kamat és a kötési kamat különbsége.

A KÖLTSÉGEK IDŐBELI ALAKULÁSA

Névérték 10 000 EUR	Összes költség (euróban), amennyiben Ön lejáratig tartja a terméket (3 év)	Összes költség %
	180 euró	1,8%

A KÖLTSÉGEK ÖSSZETÉTELE

Az alábbi táblázat bemutatja a különböző költségtípusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást. Ezen költségek összevethetők az elért hozammal. A táblázatban az egyes költségkategóriák jelentése is feltüntetésre került.

Költségek összetétele

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0	Nem alkalmazandó
	Kilépési költségek	0	Lejáratig történő tartás esetén nincs plusz költség
Folyó költségek	A portfólió éves ügyleti költségei	0	Nem alkalmazandó
	Egyéb folyamatos költségek	1x marzs	Éves 0,6% - kamatmarzs
Járolékos költségek	Teljesítménydíjak	0	Nem alkalmazandó
	Nyereségrészesedés	0	Nem alkalmazandó

MEDDIG TARTSAM MEG A TERMÉKET ÉS HOGYAN JUTHATOK KORÁBBAN A PÉNZEMHEZ?

Ajánlott tartási idő: 3 év, ami megegyezik a termék futamidejével. A kamatcsere ügylet lezárható egy ellentétes irányú ügyletkötéssel a lejárat idő előtt is.

HOGYAN TEHETEK PANASZT?

Amennyiben Ön a termék értékesítésével kapcsolatban panaszt kíván tenni, ezt az MBH Bank Nyrt. bármely fiókjában személyesen, illetve telefonon, faxon, postai úton, vagy e-mailben teheti meg. Központi levelezési cím: 1056 Budapest, Váci utca 38., Pf: 1821. Központi e-mail cím: ugyfelszolgalat@mbhbank.hu.

A panaszbejelentéssel kapcsolatos további információkat és a bejelentési űrlapot megtalálja a [Panaszbejelentés \(mbhbank.hu\)](#) oldalunkon.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

<https://www.mbhbank.hu/uzleti/vallalatoknak/treasury-szolgalatasok/hataridos-arfolyam-megallapodas>

<https://www.mbhbank.hu/uzleti/kisvallalkozoknak/treasury-szolgalatasok/hataridos-arfolyam-megallapodas>