

## Cél

Ez a dokumentum a befektetési termékkel kapcsolatos legfontosabb információkat tartalmazza. Ez nem reklámanyag. Ezen információk szolgáltatása törvényileg szükséges, hogy segítsen Önnek megérteni a termék jellegét, kockázatait, költségeit, lehetséges hozamát és veszteségeit, valamint összehasonlítani azt más termékekkel.

## SWAP

Termék: SWAP  
Alkotó: AKCENTA CZ a.s. (www.akcenta.eu)  
Illetékes felügyeleti hatóság: Cseh Nemzeti Bank  
A kiadás dátuma és időpontja: 01/01/2024 8:00

## Riasztás

A termék, amelynek megvásárlását fontolgtatja, összetett és nehezen érthető. A termék nem minden befektető számára alkalmas. A termék olyan befektető számára alkalmas, aki aktívan befektet, rendelkezik tapasztalattal és tisztában van a befektetési kockázatokkal.

## I. Milyen termékről van szó?

### Típus

A devizaswap egy azonnali ügylet és egy vagy két határidős ügylet kombinációja. Ez egy olyan megállapodás, amely szerint egy valutát egy másik valutáért vásárolnak vagy eladnak, és egyidejűleg egy jövőbeli meghatározott időpontban egy előre megállapított árfolyamon eladják vagy megvásárolják. A swap kiegészítő eszközként történő alkalmazásakor az ügyfélnek figyelembe kell vennie a swap árfolyam költségét, amely a forward pontokkal korrigált aktuális árfolyamon alapul. Az ilyen ügyletek száma és maximális összege nincs korlátozva. Az ügylet az ügyletkötés pillanatában kötelező érvényű.

### Célok

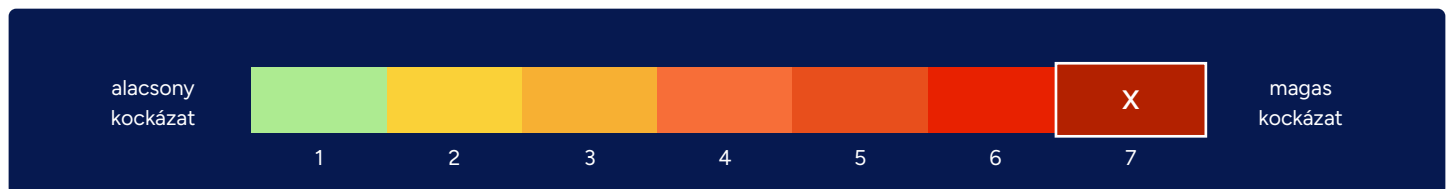
Ez a termék olyan ügyfelek számára alkalmas, akiknek azonnali átváltásra van szükségük az egyik pénznemet egy másikra azonnali vagy határidős ügyleten keresztül, miközben kötelezettséget vállalnak egy jövőbeli fordított átváltásra egy előre egyeztetett árfolyamon. A swapot rendszerint arra használják, hogy az egyik pénznemben átmeneti likviditáshiányt hidaljanak át, miközben egyidejűleg likviditási többletet teremtenek egy másik pénznemben. Az azonnali ügyletrész célja, hogy a befektető azonnal devizához jusson, amelyet azonnal felhasználhat, például az adott devizában fennálló aktuális kötelezettségeinek kifizetésére.

### Megrendelő

Ez a termék csak olyan vállalati ügyfelek számára alkalmas, akik elegendő tapasztalattal rendelkeznek a devizakockázatok elleni fedezeti ügyletek terén. Mivel a piaci árfolyam az ügyfél várakozásaitól eltérően alakulhat, elengedhetetlen, hogy az ügyfelek tisztában legyenek ezzel a kockázattal, és képesek legyenek elviselni a negatív fejleményből eredő pénzügyi veszteséget. Feltételezzük, hogy az ügyfelek magas kockázattűrő képességgel rendelkeznek, és tisztában vannak az e termékekkel való kereskedés következményeivel és kockázataival.

## II. Milyen kockázatokat vállalok, és milyen hozamot érhetek el?

Kockázati mutató:



A kockázati mutató feltételezi, hogy a terméket a teljes futamidő alatt megtartja. A tényleges kockázat jelentősen eltérhet, ha az ügyfél idő előtt rendelkezik a termékről. Ez a termék magas kockázatú. A mögöttes eszközök árai rövid időn belül jelentősen ingadozhatnak, és az ügyfél jelentős, korlátlan veszteséget szenvedhet el.

Minden származtatott ügyletet jogilag a 7-es, azaz a legmagasabb kockázati osztályba sorolnak. A terméket jellegénél fogva sorolták ebbe a kategóriába. Az ügyfél számára nyújtott teljesítménye a piaci árfolyamok jövőbeli alakulásától függ.

## Teljesítmény-forgatókönyvek

A változó lejáratú devizatőzsdei határidős ügyletre vonatkozó mintapélda reális alapokon nyugszik. Előfordulhat, hogy a példa nem felel meg pontosan az Ön szerződésének konkrét feltételeinek.

Példa SWAP EURCZK buy-sell 1 évre, összeg 100 000 EUR

1. Láb: azonnali vásárlás 24,500 EURCZK
2. Láb: határidős eladás EURCZK

Forgatókönyv	Nyitó odds pozíció	Árfolyamváltás %-ban	Referenciarögzítés lejáratkor	Nyereség / Veszteség [CZK]
Stressz	24,750	1,50%	25,121	-37 100,00
Adverse	24,750	0,50%	24,874	-12 400,00
Mérsékelt	24,750	-0,30%	24,676	7 400,00
Kedvező	24,750	-1,00%	24,503	24 700,00

A bemutatott forgatókönyvek az árfolyammozgásokra vonatkozó múltbeli tényeken alapuló becslések a jövőbeli teljesítményre vonatkozóan, és nem jelentenek pontos mutatót. A stresszforgatókönyv azt mutatja meg, hogy szélsőséges esetben mit kaphat vissza, vagy mit kell fizetnie. A számok magukban foglalják a termék összes költségét. A számok nem veszik figyelembe az Ön személyes adózási helyzetét, különösen a hazájában érvényes adószabályokat, amelyek szintén befolyásolhatják a befektetés sikerét.

## III. Mi történik, ha az AKCENTA nem tud fizetni?

Ha az AKCENTA nem teljesíti a termékből eredő kötelezettségeit, vagy nem képes kifizetést teljesíteni, Ön elveszítheti a kifizetés egészét vagy egy részét, vagy korlátlan veszteséget szenvedhet. Ezt a terméket nem védi semmilyen törvényes vagy egyéb betétbiztosítási rendszer.

## IV. Milyen költségek kapcsolódnak a beruházáshoz

Az alábbiakban feltüntetett költségek egy hipotetikus, a jelenlegi piaci árakat tükröző kereskedésen alapulnak. A tényleges költségek, amelyek egy ilyen termék megvásárlásakor felmerülhetnek, eltérőek lehetnek, és a vásárlás időpontjában érvényes piaci ártól függenek. A feltüntetett összegek magának a terméknek a halmozott költségét jelentik az ajánlott tartási időszak alatt (feltételezhetően 365 nap). Az alábbi táblázat az egyes költségek hatását mutatja a befektetés megtérülésére.

Egyszeri költségek	A tranzakció megnyitásakor felszámított díj.	0 %
Folyamatos költségek	A mögöttes eszközpiacon a termékpozíciók/díjak tartásával kapcsolatos folyamatos díjak.	0 %
A biztosíték összetétele	A biztosíték összege a befektetés nagyságától és az ügyfél pénzügyi stabilitásától függ. A biztosítékot az ügyfél külön IPU-jában helyezik letétbe.	1-20 %
Mellékköltségek	Teljesítménydíjak/Tőkeértékelési díjak	0 %

A terméket értékesítő vagy a termékkel kapcsolatban tanácsot adó személy különböző költségeket számíthat fel Önnek. Ha igen, akkor ez a személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és elmagyarázza, hogy a költségek milyen hatással lesznek az Ön befektetésére az idő múlásával.

## V. Mennyi ideig tartsam a befektetést? Kivehetem a pénzt idő előtt?

Az ajánlott tartási időszak megegyezik a megállapodás szerinti lejáratú idővel. Az ügyfél nem jogosult a terméktől egyoldalúan elállni a szerződésben meghatározott tartási időszak lejáratáig. A termék piaci értékétől függően az ügyfél a felmondáskor nyereséget vagy veszteséget könyvelhet el.

## VI. Hogyan tehetek panaszt?

A panaszok és követelések kezeléséhez szükséges valamennyi információ megtalálható a honlapon: <https://www.akcenta.hu/reklamacios-urlap>. A részleteket a panaszkezelési eljárás tartalmazza, amely szintén megtalálható a honlapon. A jogszabályokban meghatározott feltételek mellett a Cseh Nemzeti Bankhoz ([www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)) vagy a Pénzügyi Döntőbíróhoz ([www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz)) fordulhat.

## VII. Egyéb lényeges információk

A termékkel kapcsolatos további információkért kérjük, látogasson el honlapunk <https://www.akcenta.hu/hataridos-ugyletek> szakaszába, vagy lépjen kapcsolatba az AKCENTA CZ illetékes szakértőjével a 0680 102 435 telefonszámon.