

A dokumentum célja

Ez a dokumentum a befektetési termékkel kapcsolatos legfontosabb információkat tartalmazza. Ez nem reklámanyag. Ezen információk megadását a törvény írja elő annak érdekében, hogy segítsen Önnek megérteni a termék lényegét, az azzal kapcsolatos kockázatokat, költségeket, lehetséges hozamokat és veszteségeket, valamint összehasonlítani azt más termékekkel.

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

Figyelmeztetés

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

Az amortizációs forward ugyanazon az elven alapul, mint a standard forward, azaz egy pontosan meghatározott összeget fedeznek fix árfolyamon, csak a lejárat időpontja változó. A forward ügylet előre meghatározott teljesítési időpontja helyébe egy olyan megállapodott időszak lép, amely alatt az átváltás bármikor megtörténhet a megállapodás szerinti árfolyamon. Az egyes lehívásokat nem kell előre meghatározni, azok egy adott időszak bármely munkanapján és az előre megállapított törlesztési határidők teljes összegéig bármilyen összegben megtehető. Az amortizációs forward ügylet futamideje alatt a lejáratig minden lehívás az eredetileg megállapított forward árfolyamon történik. Az amortizációs forward ügylet megkötéséért nem kell díjat fizetni, és azt korlátlan időre lehet megkötni (alapesetben legfeljebb 1 évre, egyénileg hosszabb időre is). Az ilyen ügyletek száma és maximális összege nincs korlátozva. Az ügylet az üzletkötés pillanatában kötelező érvényű.

Célok

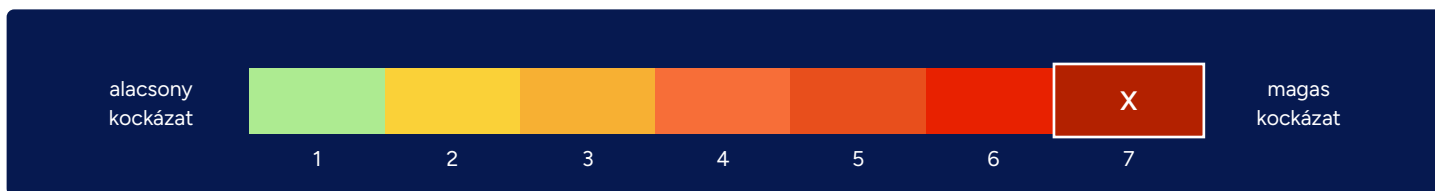
Ha az ügyfél nehezen tudja megbecsülni a bejövő fizetések vagy kötelezettségek jövőbeli lejáratát, az amortizációs forward használata megfelelő lehet. Ebben az esetben a termék maximális rugalmasságot és a rögzített árfolyam biztonságát nyújtja az ügyfélnek, valamint lehetőséget biztosít arra, hogy a rögzített árfolyamot jobban kihasználja a pénzügyi tervezési számítások során.

Megcélzott ügyfél

Ez a termék csak olyan vállalati ügyfelek számára alkalmas, akik elegendő tapasztalattal rendelkeznek a devizakockázatok elleni fedezeti ügyletek terén. Mivel a piaci árfolyam az ügyfelek elvárásaitól eltérően alakulhat, szükséges, hogy az ügyfelek tisztában legyenek ezzel a kockázattal, és képesek legyenek viselni 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 megtérülést érhetek el?

Kockázati mutató:



A kockázati mutató feltételezi, hogy a terméket a teljes futamidő alatt megtartja. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha az ügyfél idő előtt kivonul az ügyletből. Ez a termék magas kockázatú. A fedezeti 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 a jellege alapján sorolták ebbe a kategóriába. Az ügyfél számára nyújtott teljesítménye a piaci árfolyamok jövőbeli alakulásától függ.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Az amortizációs forward ügylet mintapéldája reális adatokon alapul. A példa nem biztos, hogy pontosan megfelel az Ön szerződése konkrét feltételeinek.

Példa EUR vásárlók számára – AMFW FWD vásárlás EURCZK 1 évre, 100 000 EUR összegben

Pozíció forgatókönyv	Apozíció nyitó árfolyama	Az árfolyam %-os változása	Referencia rögzítés lejáratkor	Nyereség / Veszteség [CZK]
Stresszes	25,100	-1,50%	24,724	-37 600,00
Kedvezőtlen	25,100	-0,50%	24,975	-12 500,00
Mérsékelt	25,100	0,30%	25,175	7 500,00
Kedvező	25,100	1,00%	25,351	25 100,00

A bemutatott forgatókönyvek az árfolyam alakulására vonatkozó múltbeli tényeken alapuló becslések a jövőbeli teljesítményre vonatkozóan, és nem jelentenek pontos mutatót. A stresszforgatókönyv megmutatja, hogy mit kaphat vissza, illetve mit kell fizetnie szélsőséges esetben. Ezek a számok magukban foglalják a termék összes költségét. Az adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adózási helyzetét, különösen az Ön hazájának adószabályait, amelyek szintén befolyásolhatják a befektetés sikerét.

III. Mi történik, ha az AKCENTA nem tudja teljesíteni a kifizetést?

Ha az AKCENTA nem teljesíti a termékkel kapcsolatos 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 befektetéshez?

Az alábbiakban feltüntetett költségek egy hipotetikus, a jelenlegi piaci árakat tükröző ügyleten alapulnak. Az ilyen termék megvásárlásával kapcsolatban felmerülő konkrét költségek eltérőek lehetnek, és a vásárlás időpontjában érvényes piaci ártól függenek. Ezek az összegek maga a termék kumulatív költségét jelentik az ajánlott tartási időszak alatt (feltételezett 365 nap). Az alábbi táblázat mutatja az egyes költségek hatását a befektetés megtérülésére.

Egyszeri költségek	A díj a tranzakció megnyitásakor kerül felszámításra.	0 %
Folyamatos költségek	A fedezeti eszközök piacán a termékpozíciók/díjak tartásához kapcsolódó későbbi folyamatos díjak.	0 %
Fedezeti összetétel	A fedezet összege a befektetés nagyságától és az ügyfél pénzügyi stabilitásától függ. A fedezetet egy külön ügyfél IPU-n helyezik letétbe.	1–11 %
Mellékköltségek	Teljesítménydíj/Nyereségrészesedés.	0 %

A terméket értékesítő vagy a termékkel kapcsolatban tanácsot adó személy különböző költségeket számíthat fel Önnek. Ha igen, ez a személy tájékoztatást nyújt Önnek ezekről a költségekről, és elmagyarázza, hogy az összes költség milyen hatással lesz a befektetésére az idő múlásával.

V. Mennyi ideig tartsam a befektetést? Kivehetem a pénzemet idő előtt?

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

VI. Hogyan tehetek panaszt?

A panaszok és reklamációk kezeléséhez szükséges valamennyi információ megtalálható a következő címen: <https://www.akcenta.hu/reklamacios-urlop>. A részleteket a panaszkezelési eljárás tartalmazza, amely szintén megtalálható a honlapon. A jogszabályokban meghatározott feltételek mellett a Cseh Nemzeti Bankhoz (www.cnb.cz) vagy pénzügyi döntőbíróhoz (www.finarbitr.cz) fordulhat.

VII. Egyéb lényeges információk

A termékkel kapcsolatos további információkért kérjük, látogasson el weboldalunkra: <https://www.akcenta.hu/hataridos-ugyletek> vagy vegye fel a kapcsolatot az AKCENTA CZ illetékes szakértőjével a 0680 102 436 telefonszámon.