

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:	Deviza swap
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

A deviza swap egy azonnali ügylet és egy vagy két forward ügylet kombinációja. Ez egy olyan megállapodás, amelynek értelmében egy devizát egy másik devizáért cserébe vásárolnak vagy eladnak, egyidejűleg egy jövőbeli rögzített időpontban, előre megállapított árfolyamon történő viszonteladással vagy vásárlással. A swap ügylet kiegészítő eszközként történő használata esetén 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 üzletkötés pillanatában kötelező érvényű.

Célok

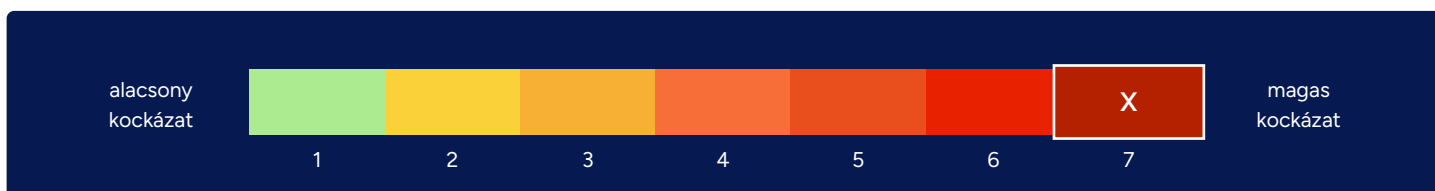
Ez a termék olyan ügyfelek számára alkalmas, akiknek az egyik devizának a másik devizára történő azonnali átváltására van szükségük azonnali vagy forward ügyleten keresztül, miközben kötelezettséget vállalnak arra, hogy a jövőben az ellenkező átváltást egy előre egyeztetett árfolyamon végzik el. A swapot jellemzően arra használják, hogy áthidalják az egyik devizában fennálló átmeneti likviditáshiányt, és ezzel egyidejűleg likviditási többletet teremtsenek egy másik devizában. A szerződés azonnali (spot) részének célja, hogy a befektető azonnal devizához jusson, amelyet azonnal felhasználhat, például az aktuálisan esedékes devizakötelezettségeinek kifizetésére.

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

A deviza swap ügylet mintapéldája reális adatokon alapul. A példa nem biztos, hogy pontosan megfelel az Ön szerződése konkrét feltételeinek.

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

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

Pozíció forgatókönyv	Apozíció nyitó árfolyama	Az árfolyam %-os változása	Referencia rögzítés lejáratkor	Nyereség / Vesztés [CZK]
Stresszes	24,750	1,50%	25,121	-37 100,00
Kedvezőtlen	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 árfolyam alakulására vonatkozó múltbeli tényeken alapuló becslések a jövőbeli teljesítményre vonatkozóan, és nem jelentenek pontos mutatót. A stresszforogatókönyv 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.	1–20 %
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.