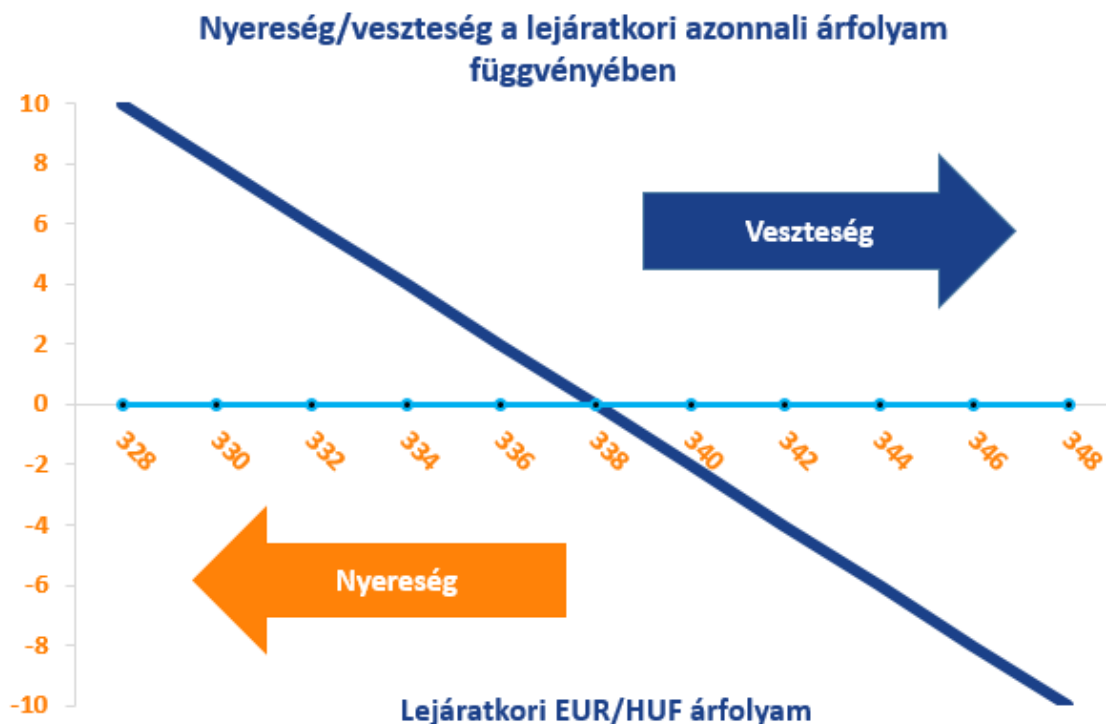


Ügyletkötési feltételek és jellemzők: *

- Futamidő: 3-370 nap
- Értékpapírszámla megléte
- Tranzakciónként legalább 100.000 EUR ügyletösszeg, vagy azzal egyenértékű deviza
- A termékhez kapcsolódó Treasury Keretszerződés megkötése
- Cégek estén LEI kód megléte
- A Bank Hirdetményében előírt fedezet / letét nyújtása az üzletkötést megelőzően

Példa:

- Az Ügyfél ingatlan eladásból vagy export árbevételből adódóan 100 000 EUR beérkezésére számít 3 hónap múlva, melyet mindenképpen forintra szeretne váltani, és az árfolyamkockázatot már most szeretné lefedezni.
- Ennek érdekében az Ügyfél 3 hónapos határidőre elad a Banknak 100 000 EUR-t, forint ellenében, és ezzel egyidejűleg 1,6 millió forint fedezetet biztosít az MTB Zrt. részére. Jelenleg az azonnali piaci átváltási árfolyam 335,5 a határidős árfolyam 338, tehát a határidős ügylet keretében 3 hónap múlva az ügyfél 338-as árfolyamon fogja átváltani az EUR-t forintra, függetlenül a 3 hónap múlva érvényes azonnali piaci árfolyamtól.
- Kedvező kimenetel: 3 hónap múlva az EUR/HUF árfolyam 330-ra csökken. A bejövő 100 000 EUR 338-on kerül átváltásra (33 800 000 HUF jóváírás), az ügyfél nyeresége: $(338-330) * 100\ 000 = 800\ 000$ HUF
- Kedvezőtlen kimenetel: 3 hónap múlva az EUR/HUF árfolyam 346-ra emelkedik. A bejövő 100 000 EUR 338-on kerül átváltásra (33 800 000 HUF jóváírás), az ügyfél vesztesége: $(338-346) * 100\ 000 = -800\ 000$ HUF



Kockázati tényezők:

- Árfolyam kockázat: az Ügyfél szempontjából az Ügylet eredményessége a lejáratkori aktuális piaci devizaárfolyamtól függ. Amennyiben a futamidő során a piaci árfolyam az Ügyfél számára kedvezőtlen irányba mozdul el (azaz jobban járt volna, ha nem köt határidős ügyletet), akkor az Ügyfél vesztesége elméletileg korlátlan lehet.
- Feltétlen kötelezettségvállalás a devizaösszegek adás-vételére.
- Pótfedezet nyújtási kötelezettség: a futamidő során az Ügylet piaci értéke folyamatosan változhat az aktuális devizaárfolyam és az adott devizák kamatszintjének függvényében. A Bank naponta számszerűsíti az Ügylet el nem számolt eredményét, amit akkor realizálna az Ügyfél, ha ellentétes irányú ügylettel lezárna és elszámolást kérne. Amennyiben ez az átértékelési veszteség meghaladja a Hirdetményben meghatározott szintet, a Bank jogosult pótfedezetet kérni az Ügyféltől, és amennyiben ez nem történik meg, lezárni az Ügyletet és elszámolni a veszteséget az Ügyfél terhére.
- Tőkeáttétel: mivel az Ügyfél az ügylet megkötésekor csak az ügyletérték egy meghatározott hányadát helyezi el a Banknál fedezetként, a veszteség mértéke kedvezőtlen árfolyam elmozdulás esetén meghaladhatja az elhelyezett fedezetek összegét, ezért az Ügylet többszörös tőkeáttételes befektetésnek minősül.
- Nincs tőkevédelem.

Kockázati besorolás:

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. a Tőzsdén kívüli határidős ügyleteket magas kockázatuk miatt csak kockázatvállaló Ügyfeleinek nyújtja.



* Ezúton hívjuk fel Ügyfeink szíves figyelmét, hogy a bankközi devizapiac likviditásának függvényében a Bank a termékre történő ügyletkötést bármikor indoklás nélkül felfüggesztheti. Az Ügyletre vonatkozó ajánlatkérés és Ügyletkötés hangrögzítős telefonon keresztül történik, a vonatkozó Treasury Keretszerződés megkötését követően, illetve annak alapján. Az Ügylet(ek) létrejöttéről a Bank írásbeli visszaigazolást küld.

Jelen tájékoztató célja a figyelem felkeltése és a termék működésének bemutatása. A közölt információk tájékoztató jellegűek, a tájékoztatás nem teljes körű, nem minősül ajánlattételnek, befektetési tanácsadásnak, befektetési vagy pénzügyi elemzésnek, célja kizárólag a figyelem felkeltése. A feltüntetett példákban szereplő kamatok kamatadó, egészségügyi hozzájárulás és egyéb levonások előtt értendő. A tájékoztatóban foglalt információk, adatok, tények semmilyen formában nem jelentenek garanciát az Ügyfél befektetésének ténylegesen realizált, vagy várható eredményére nézve.