

Terméklap

Érvényes: 2017.12.04-től

Termék megnevezése: Kétdevizás befektetés, EUR-USD; USD-EUR (deviza-deviza)

A termék általános leírása:

A kétdevizás befektetés olyan magasabb hozamot biztosító rövid távú deviza befektetés, amely esetén a befektető vállalja annak lehetőségét, hogy a tőke visszafizetése egy másik devizában történik. A kétdevizás befektetés magában foglal egy befektetés-elhelyezést adott devizában (alapdeviza) azzal a fenntartással, hogy lejáratkor a Bank a tőkét egy másik („mellék”) devizában fizeti vissza, amennyiben az árfolyamfigyelés napján a két deviza keresztárfolyama felette vagy alatta van – a konverzió irányától függően – egy előre meghatározott árfolyamszintnek (feltételes átváltási árfolyam). Ezen feltételes átváltási kötelezettség-vállalás eredményezi a piacinál magasabb kamatot a lekötött befektetésre.

Amennyiben a konverziós feltétel teljesül, az ügyfél mellékdevizában kapja vissza a befektetett tőkét. A kamatfizetés azonban mindig az alapdevizában történik, függetlenül attól, hogy a tőke átváltásra került-e vagy sem. A befektetést a futamidő alatt nem lehet feltörni (fedezetes befektetés).

Költségek, díjak:

A befektetési tranzakció díjmentes.

A tőke visszafizetése, vagy esetleges átváltása esetén (konverziós) díj nem kerül felszámításra.

Egyéb díjak: számlavezetési díj, átutalási, átvezetési díj,

A díjak mértékét a mindenkor hatályos Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó hirdetmény tartalmazza.

A termék alapadatai:

- Befektetés devizaneme: EUR, USD
- Mellékdeviza: USD, EUR
- Futamidő: sztenderd: 30 és 90 nap, egyedi: megállapodás alapján
- Minimum lekötési összeg: 50 000 EUR vagy 50 000 USD vagy annak megfelelő egyéb devizaösszeg
- Felmondás: a befektetés óvadéki jellege miatt nem lehetséges
- Kamatfizetések: a lejárat napján, a lekötés devizanemében
- Feltételes átváltási árfolyam: a feltétel teljesülése esetén alkalmazott átváltási árfolyam
- Árfolyam figyelés dátuma: lejárat előtti második banki munkanap
- Tőkevédelem: nem tőkevédett befektetés
- Biztosítottság: BEVA és OBA által nem biztosított

Adózás:

A személyi jövedelemadóról szóló törvény hatálya alá tartozó adóalanyok esetén a befektetéshez kapcsolódó hozamok (kamatok és értékesítéshez vagy lejáratához kapcsolódó árfolyamnyereség) ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelemnek minősülnek, amely után az adót önadózással kell bevallani és megfizetni.

Amennyiben az egyedi áras kétdevizás befektetés Tartós Befektetési Számláról kerül befektetésre, akkor a számlához kapcsolódó kedvező adójogszabályok adókedvezmények alapján a kétdevizás befektetésen elért jövedelem kamat adómentesen kerül jóváírásra. A kamatjövedelemről a bank az ügyfélnek a számla zárásakor vagy rész kivételkor igazolást ad, amely után az esetlegesen felmerülő adót önadózással kell bevallani és megfizetni.

A társasági adóról szóló törvény hatálya alá tartozó társaságok esetén nem von le a K&H Bank adót, azt a mindenkor hatályos törvény alapján kell a társaságnak bevallani és megfizetni.

Az adózással összefüggő következmények a jövőben változhatnak, a konkrét adófizetési kötelezettség mindenkor csak az ügyfél egyedi körülményei alapján ítélné meg.

A termékben rejlő értékelte kockázatok:
Komplexitás: Komplex termék

Kockázati érték és besorolás:

Kockázati érték	1	2	3	4	5	6	7
Kockázati besorolás	Védekező	Óvatos		Dinamikus		Merész	

← Alacsony kockázat

Magas kockázat →

A kockázati érték és besorolás meghatározásánál feltételeztük, hogy a befektető hazai, azaz magyar forint eszközökkel rendelkezik. A fenti kockázati értéket és besorolást a bank rendszeresen felülvizsgálja, így ezek a jövőben változhatnak!

Egyes kockázati típusok értékelése: (alacsony, közepes, magas)

- Visszafizetési kockázat, azaz annak kockázata, hogy normál piaci körülmények között (függetlenül például a kibocsátó fizetőképességétől) a tőke nem kerül visszafizetésre.**

Közepes, mert abban az esetben, ha a lejáratkor konverzióra kerül sor a feltételes átváltási árfolyamon, az minden esetben azt jelenti, hogy a befektetés kedvezőtlenebb árfolyamon kerül átváltásra másik devizára, mintha az a befektetés lejáratkor fennálló piaci árfolyamon történne. Az árfolyam elmozdulása esetén a tőke átváltásra kerülhet és az értéke kevesebb lehet a befektetési - alapdevizában kifejezett - értékénél.

- Hitelkockázat, azaz annak kockázata, hogy a befektetett összeget a hitelintézet a lejáratkor nem lesz képes visszafizetni.**

Közepes, mert nemzetközi besorolások alapján a Bank besorolása (LT rating - Moody's: Baa3), a befektetésre ajánlott kategóriában helyezkedik el.

- Devizakockázat, azaz a deviza-árfolyam változásból eredő kockázat, amely abból adódik, hogy a befektető jövedelme és befektetendő pénzeszközei más devizanemben vannak, vagy a befektetés másik devizanemben kerül visszafizetésre, mint a kibocsátott értékpapír pénzneme.**

Magas, mert amennyiben konverzió történik, a mellékdevizában kapott összeg azonnal történő visszaváltása esetén kapott összeg, az eredeti lekötés ellenértékénél kisebb lehet.

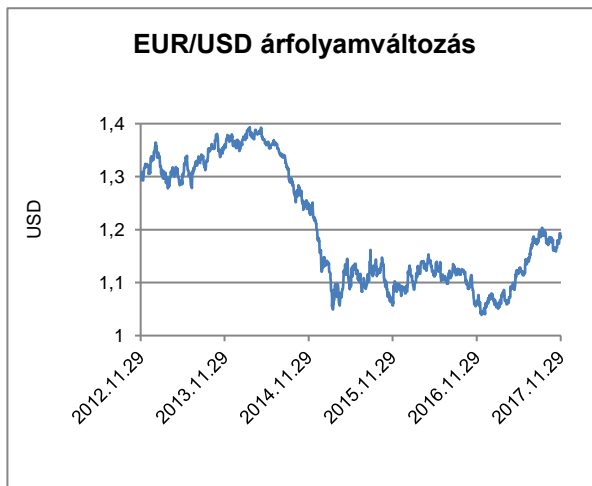
- Likviditási kockázat, azaz annak kockázata, hogy a befektetés annak lejáratá előtt - bármikor - nem, vagy olyan áron értékesíthető, amely jelentősen eltér az aktuális piaci értékétől, vagy maga a tranzakció jelentős hatást gyakorol a befektetés piaci értékére.**

Magas, mert a befektetés futamideje alatt nem bontható meg, és nem mondható fel.

További kockázatok:

- Árfolyam kockázat, a deviza-árfolyam változásából eredő kockázat, ami abból adódik, hogy a befektetés kamatának (hozamának), illetve tőkéjének visszafizetése függ valamely deviza árfolyamának változásától.**
- Kamatkockázat, azaz annak kockázata, hogy egy befektetés piaci értékét befolyásolják a kamatváltozások (pl. jegybanki alapkamat, BUBOR, LIBOR, EURIBOR, stb.). Ennek mértéke jelentősen függ a befektetés hátralévő futamidejétől.**
- Inflációs kockázat, azaz annak kockázata, hogy az infláció egy befektetés piaci értékét a készpénzre gyakorolt hatásánál nagyobb mértékben befolyásolja. A kockázat a hátralévő futamidőtől és az inflációs várakozásoktól függően változhat (pl. a magas inflációs várakozások csökkentik egy fix kamatozású befektetés piaci árát).**
- Külső tényezőkhöz kapcsolódó kockázat, azaz annak kockázata, hogy egy befektetés piaci értékét olyan külső tényezők befolyásolják, mint pl. az adórendszer.**

Piaci helyzet¹: A kétdevizás befektetés struktúrájából kifolyólag egy adott pillanatban számos kombinációban megköthető - tekintettel a futamidőre, devizanemekre, feltételes átváltási árfolyamra, kamatszintre, - emiatt magára a termékre historikus adatok közzlése nem lehetséges. Alábbiakban az EUR/USD árfolyam alakulását mutatjuk be az elmúlt időszakra. A különböző devizapárok bankközi piaci árfolyama a www.reuters.com/finance/currencies alatt is elérhető.



¹ Az árfolyam a www.reuters.com címről származik. A múltbéli árfolyam adatok csupán tájékoztató jellegűek. Mivel az adatok múltbéli időszakra vonatkoznak, nincs garancia arra, hogy a jövőbeli árfolyamok hasonlóan alakulnak.