

Terméklap

Érvényes: 2017.12.04-től

Termék megnevezése: **Strukturált betétek (Toronybetét, Árfolyamindexált betét) EUR, HUF****A termék általános leírása:**

A strukturált betétek lehetőséget adnak a piacnál jóval magasabb betéti kamatra – árfolyam-várakozás révén, - miközben a minimum kamat (és a lekötött tőke lejáratkori visszafizetése) garantált. A tőke és a kamat kifizetése is a lekötés devizanemében történik, a devizaárfolyam mozgása csupán a kamat mértékének megállapításában játszik szerepet. Nem csupán a kevésbé volatilis, vagy éppen ellenkezőleg a nagy piaci árfolyam-ingadozások eredményezhetnek magas kamatot, hanem a várakozásoknak megfelelő irányba alakuló árfolyam esetén is prémium kamatra lehet szert tenni. A terméknek létezik olyan változata is, ahol nem csupán egyetlen feltétel kerül meghatározásra. A betétes ennél a változatnál a különböző feltételek teljesülése esetén, különböző prémiumkamatot realizálhat.

A futamidő vége előtt a betét nem törhető fel (fedezetes betét), a kamatfizetés a futamidő végén egy összegben történik.

Toronybetét:

A banknál elhelyezett betétre fizetett kamat két adott deviza (mely közül az egyik a lekötés devizaneme) keresztárfolyamának futamidő alatt tapasztalható mozgásától függ. A lekötésre fizetett kamatprémium(ok) az ügyletkötéskor meghatározott feltétel(ek) teljesülése esetén kerül(nek) kifizetésre. Ha a bankközi piaci árfolyam az ügylet megkötésekor megállapított feltétel(ek)nek megfelelően alakul a feltételvizsgálat időszakában, akkor a normál betétlekötésnél magasabb kamatszint is elérhető, ellenkező esetben a normál betétlekötésnél alacsonyabb minimum kamat garantált. Az ügyfél a lekötött összeget minden esetben 100%-ban visszakapja, a lekötés devizanemében.

Kamatprémium feltételek: az adott napokon vagy napon a bankközi piac hivatalos napi devizaárfolyama/fixing árfolyama

- legalább egyszer eléri vagy átlépi az előre meghatározott árfolyamszintet vagy
- nem lépi át vagy érinti az előre meghatározott árfolyamszintet vagy
- az előre meghatározott árfolyamsávban marad a sávszéleket nem érintve vagy
- az előre meghatározott árfolyamsávból legalább egyszer kilép vagy a sávszéleket érinti vagy
- legalább egyszer átlép vagy megérint egy előre meghatározott árfolyamszintet, ugyanakkor nem érint vagy lép át egy további előre meghatározott árfolyamszintet vagy
- alacsonyabb/magasabb egy előre meghatározott árfolyamszintnél.

Amennyiben a feltétel teljesül, akkor kiemelt kamatot számol el a Bank a betéten, ha viszont csak egyszer is nem teljesül a feltétel, akkor csak a minimum kamat garantált.

Árfolyamindexált betét:

A banknál elhelyezett betétre fizetett kamat két adott deviza (mely közül az egyik a lekötés devizaneme) keresztárfolyamának futamidő alatt tapasztalható mozgásától függ. A Bank minden nap megvizsgálja, hogy az adott napon a Magyar Nemzeti Bank (vagy az Európai Központi Bank – ez tetszés szerint választható) hivatalos napi devizaárfolyama (fixing-árfolyam) a lekötéskor meghatározott kamatprémium feltétel(ek)nek megfelelően alakult-e.

Kamatprémium feltételek a következők lehetnek:

- a lekötéskor meghatározott árfolyamsávon belül van, a sávszéleket nem érintve
- a lekötéskor meghatározott árfolyamsávon kívül esik, a sávszéleket nem érintve
- a lekötéskor meghatározott árfolyamszint alatt van
- a lekötéskor meghatározott árfolyamszint fölött van

Abban az esetben, ha a fixing-árfolyam megfelel az ügyletkötéskor meghatározott feltétel(ek)nek, az adott napra a Bank kiemelt kamatot fizet, a többi napra csupán a minimum kamat garantált.

Költségek, díjak:

A betétlekötés tőke és kamat megfizetése díjmentes.

Egyéb díjak: számlavezetési díj, átutalási, átvezetési díj,

A díjak mértékét a mindenkor hatályos természetes személyek, illetve vállalatok bankszámláira és lekötött betéteire vonatkozó Hirdetmények tartalmazzák.

A betét egyéb feltételei és jellemzői:

- Betét devizaneme: HUF, EUR és egyéb devizákban, az opciós piacok likviditásának függvényében
- Minimum lekötési összeg: 25 millió HUF vagy annak megfelelő egyéb devizaösszeg
- Futamidő: éven belül, megállapodás szerint
- Felmondás lejárat előtt: a betét óvadéki jellege miatt nem lehetséges
- Kamat típus: függő kamatozású, megbeszélés alapján több sávos is lehet
- Kamatfizetés: a lejárat napján, a lekötés devizanemében
- Tőkevédelem: tőkevédett struktúra

- Biztosítottság: OBA által biztosított, legfeljebb 100 ezer EUR-ig

Adózás:

A lekötött betétek után a Bank kamatot fizet, amit magánszemélyek esetén a mindenkor személyi jövedelemadóról és egészségügyi hozzájárulásról szóló jogszabályban meghatározott mértékű kamatadó és egészségügyi hozzájárulás terhel, melyet a Bank von le és fizet meg.

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

Az adózással összefüggő következmények a jövőben változhatnak, a konkrét adófizetési kötelezettség mindenkor csak az ügyfél egyedi körülményei alapján ítéltető 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	
Devizanem		HUF	EUR	Egyéb			

← Alacsony kockázat

Magas kockázat →

A kockázati érték és besorolás meghatározásánál feltételeztük, hogy a befektető hazai, azaz magyar forint eszközökkel rendelkezik. Az OBA védelmet úgy vettük számításba, mintha a teljes befektetésre kiterjedne. 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.

Alacsony, mert a befektetett tőke visszafizetésre kerül, amit részben az Országos Betétbiztosítási Alap is véd.

- 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, mint a kibocsátott értékpapír pénzneme.

Alacsony, mert a betét visszafizetése ugyanabban a devizában történik.

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

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

További kockázatok:

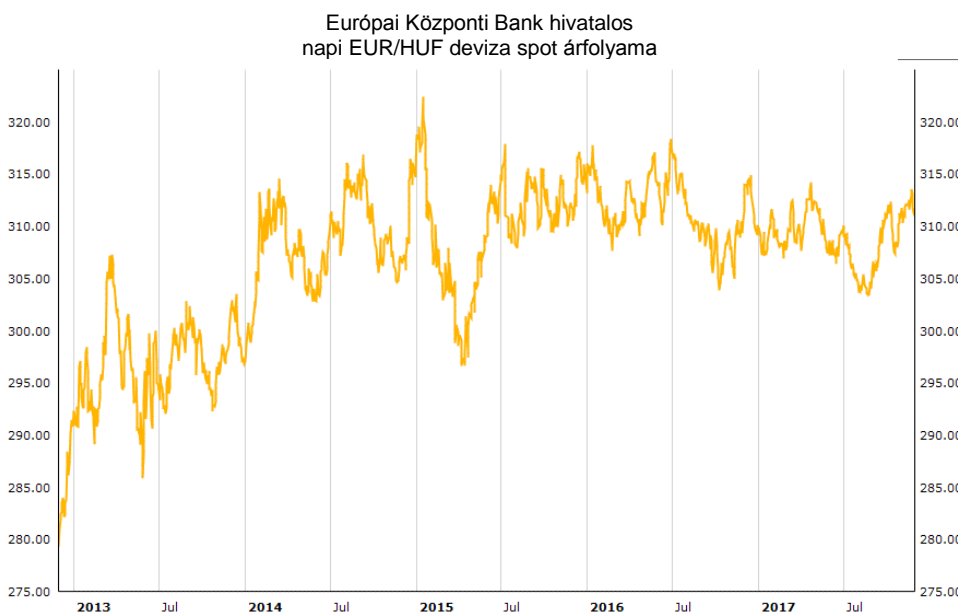
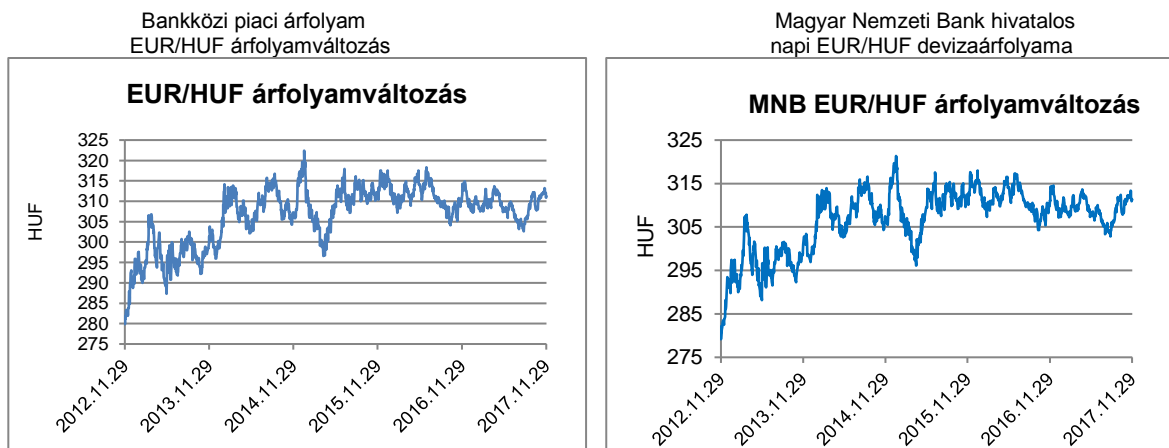
- Árfolyam kockázat**, a deviza-árfolyam változásából eredő kockázat, ami abból adódik, hogy a befektetés kamatának (hozamának), illetve tőkéjének visszafizetése függ valamely deviza árfolyamának változásától.

- Kamatkockázat**, azaz annak kockázata, hogy egy befektetés piaci értékét befolyásolják a kamatváltozások (pl. jegybanki alapkamat, BUBOR, stb.), illetve devizaárfolyamok Ennek mértéke **jelentős**, mert a betét kamata függ egy adott deviza-keresztárfolyam alakulásától.

- 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 helyzet: A strukturált betét jellegéből kifolyólag egy adott pillanatban számos kombinációban megköthető – tekintettel a futamidőre, devizanemekre, kamatszintre, árfolyamsávokra - emiatt magára a termékre historikus adatok közlése nem lehetséges. Alábbiakban az EUR/HUF árfolyam alakulását mutatjuk be az elmúlt időszakra. A különböző devizapárok bankközi piaci árfolyama a www.reuters.com/Markets/Currencies alatt is elérhetők.



Source: European Central Bank (ECB)

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

