

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID)

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek, és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

## Termék

|                        |                                                                                                                                                                                                                                   |
|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| A termék neve          | FX Forward (Vétel USD/CAD 9 hónap)                                                                                                                                                                                                |
| PRIIP előállító        | Patria Finance Magyarországi Fióktelepe ("Fióktelep")<br><a href="https://www.khertekpapier.hu/befektetesek/forward">https://www.khertekpapier.hu/befektetesek/forward</a><br>Hívja a +361 455-15-00 számot további információért |
| Illetékes hatóság neve | E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Fióktelep felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el                                                                                                                |
| Dokumentum kelte       | 2025. április 22.                                                                                                                                                                                                                 |

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

## Milyen termékről van szó?

### Típus

Az FX Forward OTC derivatíva ügylet (az OTC tőzsdén kívüli ügyletet jelent) olyan szerződéses jogviszony, amely a termék előállítója és az ügyfél között jön létre.

### Lejárat

- A lejárat a vonatkozó szerződésben megállapított lejárat dátumot jelenti.
- A termék előállítója alapvetően nem jogosult a terméket egyoldalúan lezárni, kivéve ha az Alapmegállapodásban, illetve a deviza határidős ügyletekre vonatkozó Termékmegállapodásban foglalt felmondási esemény következik be.

### Célok

Az FX Forward ügylet egy nem sztenderdizált OTC ügylet, amely a benne résztvevő felekre nézve kötelező erővel bír. Az ügylet feltételei egyedileg kerülnek meghatározásra. A termék elsősorban devizakockázatok kezelésére hivatott, de alkalmas a devizaárfolyamokban bekövetkező változások lekövetésére is. Az ügylet során Ön az adott devizát veszi meg vagy adja el előre meghatározott jövőbeli időpontban és meghatározott árfolyamon.

### Megcélzott Lakossági befektető

A termék olyan lakossági ügyfeleket céloz meg, akik érdeklődnek a kockázatok kezelése iránt vagy devizaárfolyamok mozgásából szeretnének profitálni, és 1 éven belüli befektetési horizonttal rendelkeznek. A Határidős deviza adásvételi ügylet magas szintű ismeretekkel és/vagy pénzügyi termékekkel való gyakorlattal rendelkező befektetők számára alkalmas. A befektető a befektetett tőkét meghaladó mértékű (az előre meghatározott lejáraton belüli piaci mozgások következtében kialakult) veszteséget is elfogad és nem fontos számára a befektetett tőke védelme.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató

1

2

3

4

5

6

7

Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a terméket a lejárat dátumig megtartja. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen eladni a terméket, vagy olyam áron kell eladnia, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a 7. osztályba soroltuk, amely a legmagasabb kockázatos osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket nagyon magas szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínű, hogy hatással lesznek a Fióktelep azon képességére, hogy kifizesse Önt.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

Bizonyos körülmények között szükség lehet arra, hogy Ön további fizetéseket teljesítsen a veszteségek fedezése érdekében. Az Önnél esetleg felmerülő teljes veszteség jelentősen meghaladhatja a befektetett összeget.

A terméknek nincs garantált minimum hozama, ezért Ön elveszítheti a befektetett összeg egy részét vagy egészét, vagy adott esetben a befektetett összegnél nagyobb veszteséget is elszenvedhet.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti. Ha a Fióktelep nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

| A befektetés összege USD 10.000 |                                                                                                                                                                              | Tartási idő: 9 hónap  |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| Ajánlott tartási idő: 9 hónap   |                                                                                                                                                                              |                       |
| Forgatókönyvek                  |                                                                                                                                                                              |                       |
| Minimum                         | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti a befektetett összeg egy részét vagy egészét, illetve többlet fizetési kötelezettsége keletkezhet a veszteségek fedezésére. |                       |
| Stresszforatókönyv              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után<br>Hozam                                                                                                           | -2648 CAD<br>-19,13 % |
| Kedvezőtlen forgatókönyv        | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után<br>Hozam                                                                                                           | -1259 CAD<br>-9,10 %  |
| Mérsékelt forgatókönyv          | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után<br>Hozam                                                                                                           | -355 CAD<br>-2,57 %   |
| Kedvező forgatókönyv            | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után<br>Hozam                                                                                                           | 660 CAD<br>4,76 %     |

A fenti forgatókönyvek bemutatják, hogy az Ön befektetése hogyan teljesíthet. A bemutatott forgatókönyvek múltbeli eseményeken alapuló, a befektetés jövőbeni alakulására vonatkozó becslések, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által visszakapott összeg a piacok teljesítményétől és attól függően változik, hogy mennyi ideig tartja meg a terméket. Az ábra megmutatja, hogy az alapul szolgáló eszköz egyes értékeinél mennyi lenne a termék nyeresége vagy vesztesége. A vízszintes tengely mutatja az alapul szolgáló eszköznek a lejárat napján lehetséges különböző árait, a függőleges tengely pedig a nyereség vagy veszteség.

Ezt a terméket nem lehet könnyen visszaváltani. Amennyiben az ajánlott tartási idő vége előtt szünteti meg a terméket, ez további költségek megfizetését vonhatja maga után.

## Mi történik, ha a Fióktelep nem tud fizetni?

Befektetőként Önt pénzügyi veszteség érheti, amennyiben a Fióktelep, mint termék előállító fizetéseképtelenné válna. Az FX Forward szerződéses kötelezettségvállalást jelent, aminek ha a Fióktelep nem tudna eleget tenni, akkor Ön mint befektető is pénzügyi kockázatnak lenne kitéve (ún. hitelkockázat). A veszteségeket befektetővédelmi rendszer / garanciarendszer nem fedezi. A következmény a befektetett összeg részleges vagy teljes elvesztése is lehet.

## Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

### A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

#### Azt feltételeztük, hogy:

- Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam);
- 10 000 USD kerül befektetésre.

|                       | Lejáratkor |
|-----------------------|------------|
| Teljes költség        | 100 USD    |
| Költséghatás (*) (**) | 1%-ig      |

(\*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0% lesz a költségek előtt és -1% a költségek után.

(\*\*) Ez a termék névleges értékéhez viszonyított költségeket szemléltet (a példában: 10.000 USD).

### A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor                  |                                                                                                                                                        |                                   |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| Belépési költség                                               | Tartalmazza a forgalmazási költségeket, amely a befektetett összeg legfeljebb 1%-a. Ez a maximális összeg, amelyet belépési költségként fizetnie kell. | 100 USD-ig (vagy másik devizában) |
| Kilépési költség                                               | E termékért nem számítunk fel kilépési díjat                                                                                                           |                                   |
| Folyó költség                                                  | E termékért nem számítunk fel menedzsment díjakat és egyéb adminisztratív vagy operációs költségeket.                                                  |                                   |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | E termékért nem számítunk fel teljesítménytől függő díjat                                                                                              |                                   |

## Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

### Javasolt tartási periódus: lejáratig

A termék a meghatározott futamideig való tartása esetén felel meg a befektetési követelményeinek. A befektetés értéke a lejárat előtt fluktuációnak van kitéve. A befektetés értékére hatással lehet a piaci kockázat, különösen pedig az árfolyamokban, kamatlábakban vagy egyéb mögöttes eszköz értékében bekövetkezett hirtelen változások. Szélsőséges piaci körülmények között előfordulhat, hogy a termék idő előtti lezárása nem lehetséges, illetve Önnek jelentős többletköltség fizetési kötelezettsége származhat. Idő előtti megszűnéshez vezethet, amennyiben szerződösszegési vagy felmondási esemény következik be (pl. Ön nem tud eleget tenni a fedezetképzési vagy biztosítékadási követelményeknek). A felmondási elszámolási helyzet fizetési kötelezettséggel járhat.

## Hogyan tehetek panaszt?

A panasz előterjeszthető a Fióktelepnél személyesen, beküldhető email-ben az [info@khertekpapier.hu](mailto:info@khertekpapier.hu) email címre, telefonon, Ügyfélszolgálatunkon keresztül a +361-455-15-00 telefonszámon, illetve postai úton (1851 Budapest). A panasz okának, az ügyfél beazonosítását szolgáló, valamint kapcsolattartási adatoknak a panaszról ki kell tűnniük.

## További fontos információk

Egyéb releváns információ elérhető a következő weboldalon: <https://www.khertekpapier.hu>.