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 3 hónap)
PRIIP előállító	Patria Finance Magyarországi Fióktelepe (“Fióktelep”) https://www.khertekpapir.hu/befektetesek/hataridos-termekek 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	2026. november 09.

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 lejárati 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



Alacsonyabb kockázat **Magasabb kockázat**

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a terméket a lejárati 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 stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

A befektetés összege USD 10.000 **Ajánlott tartási idő: 3 hónap** **Forgatókönyvek**		**Tartási idő: 3 hónap**
Minimum	**Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti a befektetett összeg egy részét vagy egészét, illetve többlet fizetési kötelezettsége keletkezhet a veszteségek fedezésére.**	
Stresszforgatókönyv	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után** Hozam	-994 CAD -7,08 %
Kedvezőtlen forgatókönyv	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után** Hozam	-535 CAD -3,81 %
Mérsékelt forgatókönyv	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után** Hozam	-180 CAD -1,28 %
Kedvező forgatókönyv	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után** Hozam	256 CAD 1,82 %

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 fizetésképtelenné 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 függnek, 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 költségek	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 költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat	
Folyó költségek	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 szerződésszegési 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@khertekpapir.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 panaszból ki kell tűnniük.

További fontos információk

Egyéb releváns információ elérhető a következő weboldalon: https://www.khertekpapir.hu.