# 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 12 hónap) |
| **PRIIP előállító** | Patria Finance Magyarországi Fióktelepe (“Fióktelep”)<br>https://www.khertekpapir.hu/befektetesek/forward<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** | 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**<br>**Ajánlott tartási idő: 12 hónap**<br>**Forgatókönyvek** | | **Tartási idő: 12 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**<br>Hozam | -2302 CAD<br>-16,39 % |
| **Kedvezőtlen forgatókönyv** | **Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után**<br>Hozam | -1158 CAD<br>-8,25 % |
| **Mérsékelt forgatókönyv** | **Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után**<br>Hozam | -84 CAD<br>-0,60 % |
| **Kedvező forgatókönyv** | **Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után**<br>Hozam | 549 CAD<br>3,91 % |

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.