

A kamatderivatívákra vonatkozó tájékoztató az egységesített költségekről

a költségekről és kapcsolódó díjakról a 2014/65/EU („MiFID II”) irányelv 24. cikk (4) pontja, valamint a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvény (2017. évi CXXXVIII. törvény, „Bsz.”) 40. § (5) bekezdésének első mondata értelmében

A jelen dokumentum a fentiekben megnevezett pénzügyi eszközök költségeire vonatkozó legfontosabb információkat tartalmazza. A jelen dokumentum nem minősül marketing anyagnak, hanem az Ön tájékoztatására szolgáló, jogszabály által előírt, a szerződéskötést megelőző költségekre vonatkozó információkat tartalmazza.

1. Ügyletkötéssel kapcsolatos költségek meghatározása a MiFID II szerint

A MiFID II szerint a költségek a valós érték és az ügyfélnek ajánlott ár közötti, az ügylet megkötésekor számított különbségnek felelnek meg. Ezek a költségek megegyeznek a kötéskor érvényes kezdő negatív piaci értékkel; ezek fedezik a Bank termék strukturálásával és értékesítésével kapcsolatos költségeit, a saját tőke költséget, valamint a Commerzbank Zrt. jövedelmét.

A Bankunk a Bsz. hatálya alatt kínált pénzügyi eszközök esetében a megbízások teljesítésével összefüggésben díjat, jutalékot nem számít fel.

2. A teljesítmény és az ügyletkötés költségeinek kapcsolata

Jelen tájékoztatás célja az Ön várható költségeinek bemutatása. Jelen tájékoztatást kiegészítheti a ténylegesen felmerülő költségekre vonatkozó tájékoztatás, melyet közvetlenül az ügyletkötést megelőzően adunk meg.

3. Az egységesített költségekre vonatkozó tájékoztatáshoz fűzött magyarázatok

Felhívjuk a tisztelt Ügyfelünk figyelmét arra, hogy a jelen tájékoztatásban bemutatott költségek indikatívak. Az ügyletkötéskor ténylegesen felmerülő költségek eltérhetnek az itt bemutatottaktól, s azokat különösen olyan tényezők befolyásolhatják, mint az ügyfélminősítés, a kereskedési napon uralkodó piaci viszonyok. A bemutatott devizapárok illusztrációs célokat szolgálnak. Más devizapárokban folytatott kereskedelemre ugyanezek a költségek vonatkoznak. Felhívjuk továbbá a tisztelt Ügyfelünk figyelmét arra, hogy a Bsz. 40. § (6) bekezdése alapján jogosult a jelen tájékoztatásban foglaltakon túlmenően pénzügyi eszközök költségeire és kapcsolódó díjaira vonatkozóan a tájékoztatást tételes lebontásban kérni Bankunktól, mely kérésének a Bankunk a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének II. melléklete szerint köteles eleget tenni.

4. Teljesítményre vonatkozó tájékoztatás

Megjegyzés a teljesítményre vonatkozó tájékoztatással kapcsolatban: A Commerzbank Zrt. nem hoz nyilvánosságra a tőzsdén kívül kereskedett (OTC) derivatívákra vonatkozó teljesítményadatokat, mivel az ilyen termékek jellemzően az alapügyletek fedezésére szolgálnak. Az alapügyletet figyelmen kívül hagyó teljesítményadatok közzételezése hibás eredményhez vezetne.

Egységesített költség 1 000 000,00 EUR-ra vetítve														
Lejárat	0-2 év		2-3 év		3-4 év		4-5 év		5-7 év		7-10 év		10 év	
IRS floor nélkül	Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%
EUR	10 000	1,00 %	15 000	1,50 %	20 000	2,00 %	25 000	2,50 %	35 000	3,50 %	50 000	5,00 %	50 000	5,00 %
USD	10 000	1,00 %	15 000	1,50 %	20 000	2,00 %	25 000	2,50 %	35 000	3,50 %	50 000	5,00 %	50 000	5,00 %
GBP	10 000	1,00 %	15 000	1,50 %	20 000	2,00 %	25 000	2,50 %	35 000	3,50 %	50 000	5,00 %	50 000	5,00 %
CHF	10 000	1,00 %	15 000	1,50 %	20 000	2,00 %	25 000	2,50 %	35 000	3,50 %	50 000	5,00 %	50 000	5,00 %
IRS floor-ral														
EUR	10 000	1,00 %	15 000	1,50 %	20 000	2,00 %	25 000	2,50 %	35 000	3,50 %	50 000	5,00 %	50 000	5,00 %
USD	10 000	1,00 %	15 000	1,50 %	20 000	2,00 %	25 000	2,50 %	35 000	3,50 %	50 000	5,00 %	50 000	5,00 %
Kétdevizás IRS														
EUR-USD	10 000	1,00 %	15 000	1,50 %	20 000	2,00 %	25 000	2,50 %	35 000	3,50 %	50 000	5,00 %	50 000	5,00 %
EUR-GBP	10 000	1,00 %	15 000	1,50 %	20 000	2,00 %	25 000	2,50 %	35 000	3,50 %	50 000	5,00 %	50 000	5,00 %
EUR-CHF	10 000	1,00 %	15 000	1,50 %	20 000	2,00 %	25 000	2,50 %	35 000	3,50 %	50 000	5,00 %	50 000	5,00 %
EUR-NZD	10 000	1,00 %	15 000	1,50 %	20 000	2,00 %	25 000	2,50 %	35 000	3,50 %	50 000	5,00 %	50 000	5,00 %
EUR-RUB	10 000	1,00 %	15 000	1,50 %	20 000	2,00 %	25 000	2,50 %	35 000	3,50 %	50 000	5,00 %	50 000	5,00 %