



A kamatderivatívákra vonatkozó tájékoztató

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, „**Bszt.**”) 40. § (5) bekezdésének első mondata értelmében

A jelen dokumentum a fentiekben megnevezett pénzügyi eszközök költségeire és kapcsolódó díjaira vonatkozó legfontosabb információkat tartalmazza. A jelen dokumentum nem minősül marketing anyagnak, hanem az Ön tájékoztatására szolgáló, jogszabály által a szerződéskötést megelőzően előírt, költségekre és kapcsolódó díjakra 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 Bszt. 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. A jelen 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 devizapárokból folytatott kereskedésre ugyan-ezek a költségek vonatkoznak.

Felhívjuk továbbá a tisztelt Ügyfelünk figyelmét arra, hogy a Bszt. 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 1000 000,00 EUR-ra vetítve														
Lejárat	2 év		3 év		4 év		5 év		7 év		10 év		20 év	
IRS floor nélkül	Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%
EUR	7 000	0,70 %	10 500	1,05 %	14 000	1,40 %	17 500	1,75 %	24 500	2,45 %	35 000	3,50 %	45 000	4,50 %
USD	7 000	0,70 %	10 500	1,05 %	14 000	1,40 %	17 500	1,75 %	24 500	2,45 %	35 000	3,50 %	45 000	4,50 %
GBP	7 000	0,70 %	10 500	1,05 %	14 000	1,40 %	17 500	1,75 %	24 500	2,45 %	35 000	3,50 %	45 000	4,50 %
CHF	7 000	0,70 %	10 500	1,05 %	14 000	1,40 %	17 500	1,75 %	24 500	2,45 %	35 000	3,50 %	45 000	4,50 %
IRS floorral														
EUR	7 000	0,70 %	10 500	1,05 %	14 000	1,40 %	17 500	1,75 %	24 500	2,45 %	35 000	3,50 %	45 000	4,50 %
USD	7 000	0,70 %	10 500	1,05 %	14 000	1,40 %	17 500	1,75 %	24 500	2,45 %	35 000	3,50 %	45 000	4,50 %
Keresztdevizás swap														
EUR-USD	8 000	0,80 %	12 000	1,20 %	16 000	1,60 %	20 000	2,00 %	28 000	2,80 %	40 000	4,00 %	50 000	5,00 %
EUR-GBP	8 000	0,80 %	12 000	1,20 %	16 000	1,60 %	20 000	2,00 %	28 000	2,80 %	40 000	4,00 %	50 000	5,00 %
EUR-CHF	8 000	0,80 %	12 000	1,20 %	16 000	1,60 %	20 000	2,00 %	28 000	2,80 %	40 000	4,00 %	50 000	5,00 %
EUR-NZD	8 000	0,80 %	12 000	1,20 %	16 000	1,60 %	20 000	2,00 %	28 000	2,80 %	40 000	4,00 %	50 000	5,00 %
EUR-RUB	8 000	0,80 %	12 000	1,20 %	16 000	1,60 %	20 000	2,00 %	28 000	2,80 %	40 000	4,00 %	50 000	5,00 %
IR Cap - ATM swap														
EUR	6,500	0,65 %	9,750	0,98 %	13,000	1,30 %	16,250	1,63 %	22,750	2,28 %	32,500	3,25 %		
USD	6,500	0,65 %	9,750	0,98 %	13,000	1,30 %	16,250	1,63 %	22,750	2,28 %	32,500	3,25 %		
Swaption - ATM														
	Ügyfél fix kamatot vesz, fizikai elsz.						Ügyfél fix kamatot elad, fizikai elsz.							
	1x5é		1x10é		1x5é		%		1x10é					
	Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%				
EUR	15,000	1,50 %	30,000	3,00 %	15,000	1,50 %	30,000	3,00 %						
USD	15,000	1,50 %	30,000	3,00 %	15,000	1,50 %	30,000	3,00 %						

Kamatopció (Kristall)	Egységesített költség 1 000 000,00 EUR-ra vetítve	
	Kategória*	devizában
A	10 000	1,00 %
B	50 000	5,00 %
C	100 000	10,00 %
D	> 100 000	>10,00 %

* A kategória az opció paramétereitől függ. Az ügyfél ezt a tájékoztatást a tranzakció lezárását megelőzően kapja meg.