



A derivatív devizaügyletekre 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 ügyletkötésekor 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 célokot szolgálnak. Más devizapárokból 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 közzétele hibás eredményhez vezetne.

FX Forward/ FX Swap/ Non-Deliverable Forward**Egységesített költség EUR 1 000 000 összegre vetítve**

Lejárat	0 - 6 hónap		6 - 12 hónap		> 12 hónap	
Devizapár	EUR	%	EUR	%	EUR	%
Árazási csoport 1	10.000	1,00 %	15.000	1,50 %	20.000	2,00 %
Árazási csoport 2	12.500	1,25 %	20.000	2,00 %	30.000	3,00 %
Árazási csoport 3	15.000	1,50 %	27.500	2,75 %	37.500	3,75 %
Árazási csoport 4	25.000	2,50 %	40.000	4,00 %	55.000	5,50 %

Árazási csoport 1: EUR vagy USD vs. CHF / JPY / USD

Árazási csoport 2: EUR vagy USD vs. CAD / CNH / CNY / DKK / GBP / NOK / SEK

Árazási csoport 3: EUR vagy USD vs. AUD / CZK / HKD / NZD / PLN / RUB / SGD

Árazási csoport 4: EUR vagy USD vs. minden egyéb deviza

FX Opciók és ezek variációi**Egységesített költség EUR 1 000 000 összegre vetítve**

Lejárat	0 - 6 hónap		6 - 12 hónap		> 12 hónap	
Devizapár	EUR	%	EUR	%	EUR	%
Árazási csoport 1	10.000	1,00 %	17.500	1,75 %	25.000	2,50 %
Árazási csoport 2	12.500	1,25 %	22.500	2,25 %	35.000	3,50 %
Árazási csoport 3	15.000	1,50 %	30.000	3,00 %	42.500	4,25 %
Árazási csoport 4	25.000	2,50 %	42.500	4,25 %	60.000	6,00 %

Árazási csoport 1: EUR vagy USD vs. CHF / JPY / USD

Árazási csoport 2: EUR vagy USD vs. CAD / CNH / CNY / DKK / GBP / NOK / SEK

Árazási csoport 3: EUR vagy USD vs. AUD / CZK / HKD / NZD / PLN / RUB / SGD

Árazási csoport 4: EUR vagy USD vs. minden egyéb deviza

Strukturált termékek és ezek variációi	Egységesített költség EUR 1 000 000 összegre vetítve					
	0 - 6 hónap		6 - 12 hónap		> 12 hónap	
Lejárat	EUR	%	EUR	%	EUR	%
Enhanced Deposit	15.000	1,50 %	30.000	3,00 %	-----	-----
Risk Reversal	15.000	1,50 %	30.000	3,00 %	50.000	5,00 %
Synthetic Forward	15.000	1,50 %	30.000	3,00 %	50.000	5,00 %