



# A derivatív devizaügyletekre 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.

Határidős devizaügylet/NDF		Egységesített költség 1 000 000,00 EUR-ra vetítve					
Lejárat:		6 hónap		12 hónap		18 hónap	
Devizapár	Minimum költség (EUR)	EUR	%	EUR	%	EUR	%
EUR/USD	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/GBP	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/CHF	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/JPY	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/AUD	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/CAD	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/HKD	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/SEK	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/NOK	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/DKK	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/NZD	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/SGD	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/MXN	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/HRK	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/BGN	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/CZK	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/HUF	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/PLN	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/RON	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/RUB	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %

FX Swap ügylet		Egységesített költség 1 000 000,00 EUR-ra vetítve					
Lejárat:		6 hónap		12 hónap		18 hónap	
Devizapár	Minimum költség (EUR)	EUR	%	EUR	%	EUR	%
EUR/USD	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/GBP	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/CHF	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/JPY	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/AUD	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/CAD	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/HKD	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/SEK	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/NOK	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/DKK	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/NZD	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/SGD	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/MXN	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/HRK	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/BGN	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/CZK	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/HUF	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/PLN	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/RON	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/RUB	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %

FX opció		Egységesített költség 1 000 000,00 EUR-ra vetítve					
Lejárat:		6 hónap		12 hónap		18 hónap	
Devizapár	Minimum költség (EUR)	EUR	%	EUR	%	EUR	%
EUR-USD	150	7 500	0,75 %	15 000	1,50 %	22 500	2,25 %
EUR-GBP	150	7 500	0,75 %	15 000	1,50 %	22 500	2,25 %
EUR-CHF	150	7 500	0,75 %	15 000	1,50 %	22 500	2,25 %
EUR-G10	150	7 500	0,75 %	15 000	1,50 %	22 500	2,25 %
EUR-EM	150	7 500	0,75 %	15 000	1,50 %	22 500	2,25 %

FX opció (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.

FX időopciós határidős ügylet		Egységesített költség 1 000 000,00 EUR-ra vetítve					
Lejárat:		6 hónap		12 hónap		18 hónap	
Devizapár	Minimum költség (EUR)	EUR	%	EUR	%	EUR	%
EUR/USD	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/GBP	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/CHF	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/JPY	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/AUD	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/CAD	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/HKD	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/SEK	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/NOK	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/DKK	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/NZD	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/SGD	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/MXN	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/HRK	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/BGN	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/CZK	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/HUF	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/PLN	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/RON	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %
EUR/RUB	150	6 667	0,67 %	13 333	1,33 %	20 000	2,00 %