

5. Fokozott kockázatú termék



Frissítve: 2019. 08. 01.

Terméktájékoztató

Külföldi részvény

Termékleírás

A részvény egy részvénytársaság által kibocsátott, tagsági, tulajdonosi jogokat megtestesítő értékpapír. A részvény a vállalat jegyzett tőkéjének, a névértéknek megfelelő hányadát testesíti meg. A részvényesi jogok gyakorlásának minimális feltétele, hogy az adott társasági esemény előtt (pl. osztalékfizetéskor), egy meghatározott napon - az ún. tulajdonosi megfeleltetés fordulónapján - a befektető tulajdonában legyen az adott részvény. A Raiffeisen Bankon keresztül elérhetőek a fontosabb amerikai, nyugat- és kelet-európai paicokon forgalmazott részvények is, melyre vonatkozóan a megbízásokat a Bank partnerbankokon és brókercégeken keresztül hajtja végre. A fizetendő jutalék mértéke piaconként jelentősen eltérhet.

Mikor ajánljuk?

- Amennyiben hosszú távon kockázatmentes hozamot meghaladó befektetési lehetőséget keres, és határozott elképzelései vannak az árfolyamok alakulásáról.

Termékkockázat

| | | | | | | |
|-------------|----------|--------------|------------|-------------|----------|---------------|
| 1. ALACSONY | 2. ENYHE | 3. MÉRSÉKELT | 4. KÖZEPES | 5. FOKOZOTT | 6. MAGAS | 7. RENDKÍVÜLI |
|-------------|----------|--------------|------------|-------------|----------|---------------|

5. Fokozott kockázatú termék: Azokat a pénzügyi eszközöket soroljuk ide (Pl: részvények, származtatott alap), amelyek jellemzően jelentős kockázatot hordoznak, a pénzügyi eszköz árfolyama jelentősen ingadozhat akár rövidebb időtávon is, de kivételes piaci eseményektől eltekintve a befektetők jellemzően nem veszíthetik el tőkebefektetésük teljes értékét. A múltbeli adatok alapján az egy éves időtávra számított lehetséges veszteség nagy valószínűséggel nem haladja meg a befektetett összeg 65%-át. (A Bank - a lehetséges veszteségek felméréséhez - a termék kockázati besorolását VaR számítással, historikus adatok alapján, 99%-os biztonsági szinten, egyéves időtartamot tekintve határozta meg.)

Főbb kockázati faktorok

| | |
|---------------------------|--|
| Devizaárfolyam-kockázat | Az egyes pénzügyi eszközök különféle devizákban lehetnek denominálva, aminek következtében ezen értékpapíroknak az egyes devizákban kifejezett értéke (kifizetése) elszámolási devizára konvertálva az adott devizák közötti árfolyamingadozástól függően változhat. |
| Kibocsátói kockázat | A kibocsátói kockázat az értékpapírok kibocsátójának kockázata. Az értékpapírok értéke illetve az értékpapírokhoz kapcsolódó követelések teljesítése függ a kibocsátó gazdálkodásától, valamint likviditási- és vagyoni helyzetétől. A rossz gazdálkodásból eredő kockázat elsősorban a kibocsátott értékpapír árfolyamában tükröződik. |
| Részvényárfolyam-kockázat | A részvényárfolyam-kockázat annak a kockázata, hogy a részvényekből kialakított portfólió a kedvezőtlen részvénytársasági mozgások miatt veszít értékéből. A befektető akár a teljes befektetett összeget elveszítheti, a termék nem tőkegarantált. |
| Országkockázat | Gazdasági, politikai és földrajzi tényezők az egyes országok országkockázati besorolását alapvetően meghatározzák. Egy ország megítélésének változása az adott országban működő vállalatok értékére – és így a részvénytársasági mozgásokra is – hatással van. |
| Likviditási kockázat | Likviditási kockázat akkor merül fel, amikor egy ügyfél azért nem tud egy terméket megvásárolni/eladni, mert nincs a piacon olyan partner, aki azt eladná neki/megvásárolná tőle. Ez a típusú kockázat főleg válságban fordul elő vagy olyan ritka piacok vagy termékek esetén, ahol a kereslet és kínálat nehezen talál egymásra. A blue-chip részvények esetén ez a kockázat igen ritka. A likviditás és a termék eladni/megvásárolni kívánt mennyisége között egyfajta átváltás figyelhető meg: kisebb mennyiségű eladások/vételkor a befektető magas likviditást érezhet, míg a mennyiség növekedésével ez a fajta likviditás párhuzamosan csökkenhet. |

Szenáriók*

| | |
|---------|---|
| Példa 1 | Tegyük fel, Ön ma megvesz 100 db-ot egy amerikai blue-chip részvényből, azzal a céllal, hogy fél évre befektesse a pénzét. A részvény árfolyama 10,43 USD, tehát 100 db részvény 1.043 USD-ért kerül be a portfóliójába. Amennyiben fél évvel később a papír 8,43 USD árfolyamon, azaz 843 USD-ért értékesíthető, Ön 200 USD veszteséget realizál fél év alatt. |
| Példa 2 | Tegyük fel, Ön ma megvesz 100 db-ot egy kevésbé likvid amerikai részvényből, azzal a céllal, hogy fél évre befektesse a pénzét. A részvény árfolyama 30 USD, tehát 100 db részvény 3.000 USD-ért kerül be a portfóliójába. Amennyiben fél évvel később a papír 23 USD árfolyamon, azaz 2.300 USD-ért értékesíthető, |

5. Fokozott kockázatú termék



Ön 700 USD veszteséget realizál fél év alatt.

***FIGYELEM! A dokumentumban bemutatott példák nem minden lehetséges kimenetelt mutatnak be. Az érthetőség kedvéért a példák egyszerűek, díjakat, jutalékokat, adókat nem tartalmaznak. Befektetési döntés megalapozására nem elegendők.**

Gyakorlati információk

- Ügyféltájékoztató: <https://www.raiffeisen.hu/maganszemely/megtakaritas-befektetes/befektetesi-tajekoztato>
- Termékekkel kapcsolatos leírások és értelmezések: <https://www.raiffeisen.hu/treasury-utikalauz>
- Befektetési terméktájékoztató: <https://www.raiffeisen.hu/maganszemely/megtakaritas-befektetes/befektetesi-tajekoztato>
- Termékkel kapcsolatos díjak és költségek: <https://www.raiffeisen.hu/hasznos/kondicioik>
- Befektetések adózása: <http://www.nav.gov.hu/>
- Intézményi védelem: <http://www.oba.hu/> és <http://www.bva.hu/>
- A Raiffeisen Bank Zrt. által kibocsátott pénzügyi eszközök árfolyam alakulása: <https://www.raiffeisen.hu/hasznos/arfolyamok>
- Főbb termékek árfolyam alakulása: <http://bet.hu/> (magyar tőzsde), <http://akk.hu/> (magyar állampapírok), <http://www.mnb.hu/> (valuta és deviza árfolyamok)
- Részvények esetén az EHM (egységesített értékpapír hozammutató) nem kerül megállapításra.

Egyéb tájékoztatás

- A befektetések az adott termék jellegéből adódóan különböző kockázatoknak vannak kitéve, ideértve a befektetett tőke lehetséges elvesztését is. A múltbeli adatokból és információkból nem lehetséges a jövőbeni hozamra, változásra, valamint teljesítményre vonatkozó megbízható következtetést levonni.
- Az egynél több összetevőből álló pénzügyi eszköz kockázata meghaladhatja az egyes összetevők kockázatainak összegét.
- Egyes valuta- vagy devizanemek közötti átváltás befolyásolhatja az elérhető eredményt.
- A befektetési termékkel kapcsolatos minden adóügyi következmény kizárólag az Ügyfél egyedi körülményei alapján ítélt meg és a jövőben változhat a jogszabályi változások függvényében.
- A jelen dokumentum tájékoztatási célt szolgál, és nem minősül a Raiffeisen Bank Zrt részéről egyetlen befektetési termék vagy szolgáltatás megvásárlására vagy eladására vonatkozó ajánlatnak, befektetési- vagy adótanácsadásnak. Ennek megfelelően mielőtt befektetési döntést hoz, kérjük mérlegelje a befektetés megfelelőségét tekintettel saját céljaira, igényeire, pénzügyi helyzetére és a kockázatokra.