

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

Vontobel

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Termék

Strategic Certificate in CHF on the Vontobel Belt and Road Index, advised by CCBIAM

ISIN: CH0475074818 / Svájci értékpapír-azonosító kód (Valor): 47507481

A termék előállítója: Bank Vontobel AG, Zürich, Svájc, weboldal: <https://derinet.vontobel.com>
Hívja a **00800 93 00 93 00** telefonszámot további információkért

Kibocsátó: Vontobel Financial Products Ltd., DIFC, Dubai, UAE, a termékre garanciát nyújt: Vontobel Holding AG, Zürich, Svájc (Garanciavállaló), és a Bank Vontobel AG, Zürich, Svájc által nyújtott Tőkeellátási Garanciamegállapodás.

Illetékes hatóság: -

Ez a dokumentum 2020. január 22., 1:08-kor készült (helyi Zurichi idő szerint)

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet

Milyen termékről van szó?

Típus Bemutatóra szóló, hitelviszonyt megtestesítő, kizárólag értékpapírszámlán nyilvántartott (dematerializált) értékpapír, melyre a svájci jog irányadó.

Célok E termék célja, hogy lehetőséget biztosítson a Mögöttes eszköz teljesítményével (Vontobel Belt and Road Index, advised by CCBIAM) szembeni kitettség növelésére.

A terméknek nincs meghatározott lejárata. A terméket bármely Lehívási napon lehívhatja. A Kibocsátónak jogában áll bármely Megszűnési napon felmondási idővel megszüntetni a terméket. Lehívás vagy megszűnés után Ön a Lejárat napján egy készpénzösszeget kap,

Ön veszteséget könyvel el, amennyiben ez a készpénzösszeg alacsonyabb, mint a termék vételára.

Az összes kifizetés a Termék pénznemében történik.

A termék nem a lejáratkor fedezett deviza, azaz az alapul szolgáló eszközök pénznemében meghatározott összes összeget a termék devizájaként kell átszámítani a vonatkozó árfolyamon.

A Mögöttes eszköz egy diszkracionális, fiktív Referencia portfólió, amelynek célja, hogy megvalósítsa a Portfólió szponzor által meghatározott befektetési stratégiát. Lemásolja egy befektetési stratégián alapuló valódi portfólió teljesítményét. A Mögöttes eszköz teljesítménye azt a teljesítményt tükrözi, amelyet egy valódi portfólió érne el, ha azt a befektetési stratégia alapján állítanák össze, és a vonatkozó díjakkal és költségekkel terhelnék. A Portfólió szponzor felelős a Referencia portfólió megfelelő elemeinek meghatározott befektetési univerzumból történő kiválasztásáért, valamint a Referencia portfólió újrasúlyozásainak időzítéséért az előre meghatározott befektetési folyamattal összhangban. A befektetési stratégia, befektetési univerzum és a befektetési folyamat részletes leírását a megfelelő végleges feltételek tartalmazzák, amelyek az alábbi „További fontos információk” részben ismertetett tájékoztatás szerint érhetők el.

Termék

| | | | |
|-------------------|-----------------|-------------------------|--|
| Termék devizaneme | CHF | Kifizetés napja | 2019. június 12. |
| Névérték | CHF 100.00 | Elszámolási mód | Készpénz |
| Vételi ár | CHF 105.30 | Lejárat napja (Lejárat) | 5 banki munkanap a Lehívási Napot követően |
| Kötés napja | 2019. június 7. | | |
| Kibocsátás napja | 2019. június 7. | | |

Mögöttes eszköz

Vontobel Belt and Road Index, advised by CCBIAM

| | | | |
|--------------------|---------------------------------|---------------|---|
| Típus | Index | Referencia ár | Zárószint, a Referencia Forrása határozza meg |
| ISIN | CH0476263808 | Ráta | 1.0084 |
| Deviza | USD | Index Díj | 1.20% évente |
| Referencia forrása | Bank Vontobel AG, Zürich, Svájc | | |

Rendkívüli esemény esetén a Kibocsátó jogosult azonnali hatállyal megszüntetni a terméket. A rendkívüli események lehetnek: a mögöttes eszköz kivezetése vagy megszüntetése, a jogszabályi változások az adózási események. Ilyenkor a megszüntetés esetén kifizetendő összeg jelentősen alacsonyabb lehet, mint az Ön által befektetett összeg. A befektetett összeg teljes elvesztése is lehetséges. Továbbá Ön viseli annak kockázatát, hogy a terméket az Ön számára kedvezőtlen időpontban szüntetik meg, és csak kedvezőtlenebb feltételek mellett tudja újra befektetni a megszüntetés esetén kifizetendő összeget.

Megcélzott lakossági befektető A termék olyan lakossági befektetők számára készült, általánosságban kívánnak eszközöket kialakítani és / vagy optimalizálni, valamint hosszú távú befektetési céllal rendelkeznek. A termék olyan befektetőknek készült, akik hitelt érdemlő ismeretekkel és/vagy tapasztalattal rendelkeznek a pénzügyi termékek terén. A befektetők a befektetett tőke elvesztését teljes mértékben képesek elviselni és a tőkevédelem nem fontos számukra.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati Mutató



A kockázati mutató azt feltételezi, hogy ön 5 év megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert a Kibocsátó és a Garanciavállaló nem tudja Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 4. osztályba soroltuk, amely közepes kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínű, hogy kihatással lesznek arra, hogy a Kibocsátó és a Garanciavállaló képes lesz-e kifizetni Önt. **Ha annak az országnak a pénzneme, ahol ezt a terméket megvásárolja, vagy a termékhez jóváírt számla eltér a termék pénznemétől, kérjük, vegye figyelembe a devizakockázatot. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ.** Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe. Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti. Ha a Kibocsátó és a Garanciavállaló nem képes kifizetni Önnek, amivel tartozik, teljes befektetését elveszítheti.

Teljesítmény Forgatókönyvek

A jövőbeli piaci változásokat nem lehet pontosan előre jelezni. A forgatókönyvekben mutatott értékek csupán korábbi hozamok alapján jelzett lehetséges kimenetek. A tényleges hozam ezeknél lehet alacsonyabb is.

| Befektetés CHF 10'000 | | Ajánlott tartási idő | | |
|---------------------------------|--|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Forgatókönyvek | | 1 év | 3 év | 5 év |
| Stressz forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam | CHF 4'954.08 -50.32% | CHF 5'488.96 -15.02% | CHF 4'517.46 -10.95% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam | CHF 8'599.65 -13.97% | CHF 7'929.19 -6.90% | CHF 7'603.62 -4.79% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam | CHF 10'234.74 2.34% | CHF 10'708.24 2.36% | CHF 11'204.62 2.41% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam | CHF 12'162.33 21.56% | CHF 14'439.48 14.78% | CHF 16'486.10 12.96% |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 5 év, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy CHF 10'000 fektet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a terméket. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a Kibocsátó és a Garanciavállaló nem képes Önt kifizetni. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Mi történik, ha Vontobel Financial Products Ltd. nem tud fizetni?

Ön ki van téve annak a kockázatnak, hogy a Kibocsátó és a Garanciavállaló esetleg nem tudja teljesíteni a termékkel kapcsolatos kötelezettségeit és a garanciát - pl. fizetési képtelenség (csőd / túlzott eladósodás) esetén vagy közigazgatási határozatban elrendelt szanálási intézkedések nyomán. A Garanciavállaló válsága esetén a fizetési képtelenségi eljárást megelőzően a szanálási hatóság is kiadhat ilyen határozatot. Ezáltal a szanálási hatóság kiterjedt beavatkozási jogkörrel rendelkezik. Többek között nullára csökkentheti a befektetők jogait, megszüntetheti a garanciát vagy a Garanciavállaló részvényeivé alakíthatja át és felfüggesztheti a befektetők jogait.

Befektetett tőkét teljes egészében elveszítheti. A termék hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, és mint ilyen semmilyen betétvédelmi-rendszer által nem biztosított.

Milyen költségek merülnek fel?

A költségek időbeli alakulása

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön CHF 10'000.00 fektet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

| Befektetés CHF 10'000.00 | Ha ön 1 év után visszaváltja | Ha ön 3 év után visszaváltja | Ha ön az ajánlott tartási idő (5 év) végén váltja vissza |
|--|------------------------------|------------------------------|--|
| Teljes költség | CHF 274.41 | CHF 526.91 | CHF 791.86 |
| A hozamra gyakorolt hatás (RIY) az egyes években | 2.782% | 1.757% | 1.552% |

A Költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költségtípusok által az ajánlott tartási idő végén az Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költségkategóriák jelentését.

| Ez a táblázat a hozamra gyakorolt hatást (RIY) mutatja be évenként | | | |
|--|-----------------------------|-------|--|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0.29% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | 0.00% | A befektetésének lejáratkor történő kilépés költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió-ügyleti költségek | - | Nem alkalmazható |
| | Egyéb folyó költségek | 1.20% | A beruházások kezelésének éves költségeinek hatása. és a fenti „Milyen termékről van szó?” című részben bemutatott költségek hatása. Ez a Portfólió Szponzor javadalmazását is tartalmazza (akár 1.20%). |

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási idő: 5 év

A befektetők átlagosan 5 évig tartják ezt a terméket. Továbbá, ez az időszak javítja az eszköz összehasonlíthatóságát egyéb, határozatlan időszakra szóló befektetési termékekkel.

Ön, a terméket a Lehívási Napokon oly módon, hogy utasítást ad a letéteményes bankjának, hogy az értesítési időszaknak megfelelően egy Lehívási Értesítést továbbítson a Bank Vontobel AG, Zürich (Lehívási ügynök) részére, és (2) a lehívott terméket bocsássa a Lehívási Ügynök rendelkezésére. A lehívási jog gyakorlása esetén Ön megkapja a fenti „Milyen termékről van szó?” részben részletesebben ismertetett Visszaváltási összeget. Továbbá, a terméknek a terméket jegyző tőzsdén keresztül vagy az ilyen tőzsdén kívül történő értékesítése útján Ön korábban is visszaválthatja a terméket. Amennyiben lehívás helyett értékesítene a terméket, a kapott összeg alacsonyabb lehet annál az összegnél, melyet egyébként kapna. A „Milyen termékről van szó?” részben leírtak szerinti visszaváltási összeg csak abban az esetben érvényes, ha lejáratig tartja a terméket.

| | | | |
|------------------------------|-------------------|-----------|------------------|
| Tőzsdei jegyzés | SIX Svájci tőzsde | Árjegyzés | Egység árjegyzés |
| Legkisebb kereskedési egység | 1 Termék | | |

Előfordulhat, hogy a termék értékesítése kivételes piaci körülmények vagy technikai zavarok esetén nem lehetséges.

Hogyan tehetek panaszt?

A termékkel kapcsolatos tanácsadást nyújtó személlyel vagy a terméket értékesítő személlyel kapcsolatos panaszok a megfelelő weboldalon keresztül közvetlenül az adott személynek küldhetők meg. A termékkel, ezzel a dokumentummal vagy a termék Előállítója és/vagy Kibocsátója magatartásával kapcsolatos bármely panasz szöveges írásbeli formában (azaz levélben vagy e-mailben) küldhető meg a következő elérhetőségekre: Bank Vontobel AG, Structured Products, Bleicherweg 21, 8022 Zurich, Svájc, e-mail: zertifikate.ch@vontobel.com, weboldal: <https://derinet.vontobel.com>.

További fontos információk

A kibocsátási program, bármely ehhez csatolt függelék és a végső feltételek, a jogi követelményekkel összhangban, ingyenesen elérhetők a következő weboldalon: <https://derinet.vontobel.com>. Részletesebb információk - különösen a termékbe való befektetés szerkezetére és a kapcsolódó kockázatokra vonatkozó részletek - beszerzése érdekében olvassa el ezeket a dokumentumokat.

Az index útmutatóját a <https://indices.vontobel.com> honlapon teszik közzé.