

Terméktájékoztató
Eseti Treasury betét
Treasury deposit



Eseti Treasury betét

A termék leírása

Az Eseti Treasury betéti megállapodás keretében a Bank Pénz- és Tőkepiacok üzletága az Ügyfél által elhelyezni kívánt bankbetét kamatát az ügyletkötés időpontjában elérhető pénzügyi kamatoknak megfelelően határozza meg. Az Ügyfél ezáltal hozzáférést nyer a bankközi pénzügyi piacokon jegyzett kamatokból kalkulált betéti kamatokhoz, így a betétek árazása követi a bankközi pénzügyi hitel/betét kamatmozgásokat.

A betéti megállapodásokra a Bank mind hangrögzített telefonbeszélgetés keretében, mind pedig online devizakereskedési rendszerén, az Erste NetTrader-en jegyez kamatot.

A termék megértéséhez szükséges fogalmak

Betét összege	Az Ügyfél által a Banknál, a megállapodott feltételek mellett elhelyezett összeg.
Betéti megállapodás kezdőnapja	Más néven futamidő kezdőnapja. Az első nap, amelyre kamatot fizet a megállapodás keretében a Bank.
Betéti megállapodás utolsó napja	Más néven lejárat. A betét összege visszafizetésének és a kamatösszeg megfizetésének a napja. Erre a napra a betéti megállapodás keretében már kamatot nem fizet a Bank.
Futamidő	A betéti megállapodás kezdő és utolsó napja közötti időszak.
Betétfelmondás	Más néven betétfeltörés. A betéti megállapodás lejárat előtti megszüntetése, amely alapján a Bank a betét feltörés napjára, visszafizeti az Ügyfél Banknál vezetett pénzügyi számlájára a betét összegét.
Devizanem	A betét összegének devizaneme.
Kamatláb	Az ügyletkötés során a megállapodás tárgyát képező kamatösszeg százalékos formában kifejezve éves szintre megállapítva.
Kamatösszeg	Az Ügyfél által elhelyezett betét összegére vonatkozóan a Bank által a futamidőre a kamatlábbal időarányosan kalkulált és fizetett pénzösszeg.

A termék előnyei és hátrányai

Előnyök

- A betétek legfőbb előnyét a biztonság és a kiszámíthatóság jelenti. A betétben elhelyezett összeget és a megállapodott kamatot az Ügyfél megkapja a lejáratkor, amennyiben nem mondja fel a betétet a lejárat előtt.
- A termék piaci kockázatot nem hordoz (ha az Ügyfél lejárat előtt nem törli fel betétjét), az Ügyfél számára előre ismert a Betét kamata.
- Bármilyen lejáratra, így akár tört periódusra is (nem teljes hetek vagy hónapok, pl. az Ügyfél igénye szerint akár 72 napra...) elhelyezhet az Ügyfél egyedi árazású betétet a Banknál. A bankbetét lejárata azonban csak munkanap lehet az adott bankbetét devizájában.

Hátrányok

- Az Ügyfél nem jogosult a megállapodásban rögzített kamatra, amennyiben az ügylet lejárata előtt megszünteti a megállapodást.
- Az Ügyfél jogosult írásbeli cégszerű nyilatkozattal a betét lejárat napja előtti felmondására, azonban lejárat nap előtt a betét csak teljes összegre mondható fel.

A kamatszámítás módja, árazás, lejárat

Kamatszámítás

A Bank a betét teljes összege után a teljes futamidőre a kamatfizetés napján, mint esedékességkor fizeti meg a kamatot. A futamidőre vonatkozó kamatlábat a Felek az eseti megállapodásban rögzítik. Ha másként a Felek az eseti megállapodásban nem rendelkeznek, akkor a kamatfizetés a betéti megállapodás utolsó napján esedékes és ez minősül a kamatfizetés napjának. A kamat a ténylegesen eltelt napok alapján 360 napos évet alapul véve kerül meghatározásra.

A Bank a kamatot a lejáratkor fizeti meg az Ügyfél pénzforgalmi számláján. Kivételt képeznek az olyan betéti megállapodások, amelyekben az Ügyfél és a Bank ettől eltérő kamatfizetésben állapodnak meg.

Éven belül lejáró betétek:

A Bank a kamatszámításnál a naptári napok szerinti módszert alkalmazza a következő képlet alapján, az éven belüli lejáró betétek esetén:

$$\text{Kamatösszeg (pénznem)} = \frac{\text{tőke (pénznem)} * \text{kamatláb (\%)} * \text{naptári napok száma}}{360}$$

Példa éven belüli lejáráó betét lekötésre:

Ügyfél elhelyez 100.000.000 HUF-ot 1 hónapra egyedi betéti kamatlábon

Betét összege:	100.000.000 HUF
Futamidő:	31 nap
Egyedi betéti kamatláb:	6,50%

A kamatösszeg: $100.000.000 * 0,065 * 31 / 360 = 559.722,22$ HUF

A kamatszámítás szempontjából a futamidő kezdő napja az első nap, amelyre a Bank kamatot számít, a kamatszámítás utolsó napja pedig a lejárat előtti nap.

Éven túli betétek a főbb kamatfizetési módok szerint:

- **Standard betétek:** éven túli betétek esetén a standard eljárás, hogy évente fizet a Bank kamatot az Ügyfélnek az eseti lekötött betétre.
- **Zero coupon betétek:** Éven túli eseti betétek esetén, Ügyfél kérésére, a Bank fizethet a futamidő végén kamatot. Ezt a típusú betétet zero coupon betétnek nevezzük, e betétek esetében nincs évente kamatfizetés, csak a lejáratkor.

Kamatszámítás éven túli betétek esetén:

Tőke a futamidő végén = $tőke (pénznem) * (kamatláb + 1)^T$,

Ahol T a futamidő a kamatperiódusok számában (években) kifejezve.

Példa éven túli lejáráó betét lekötésre:

Ügyfél elhelyez 100.000.000 HUF betét összeget 2 éves futamidőre

Betét összege:	100.000.000 HUF
Futamidő:	2 év
Egyedi betéti kamatláb:	7.25%

Kamatösszeg: $100.000.000 * 1,0725^2 = 115.025.625,00$ HUF

Lejárat

Az adott lekötött betét lekötése megszűnik annak lejáratakor, illetve a betét felmondásakor (betétfelmondás).

A betét lejárat napján a Bank a betét összegét jóváírja az Ügyfél (Számlatulajdonos) pénzforgalmi bankszámláján. A betét lejárat napján a Számlatulajdonos – eltérő megállapodás hiányában – szabadon rendelkezik a Betét összegével.

Az eseti Treasury betéti megállapodás feltételei

Az eseti Treasury betéti megállapodáshoz az Ügyfélnek rendelkeznie kell:

- Treasury keretszerződéssel
- a betét devizanemével megegyező devizanemű Banknál vezetett számlával

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen terméktájékoztató – ideértve az esetlegesen hozzá csatolt dokumentumokat is – a Bank és az Ügyfelek között létrejövő keretszerződés elválaszthatatlan részét képezi, a keretszerződés alapján köthető egyes termékek leírását, az adott terméknél alkalmazott fogalmak és az elszámolás módját határozza meg. A terméktájékoztató az adott pénzügyi eszköz típusával kapcsolatos általános és nyilvános tájékoztatást szolgálja, amelynek tartalma nem minősül kötelezettségvállalásnak, megfogalmazása nem teljeskörű. A terméktájékoztató nem minősül befektetési elemzésnek, ajánlásnak vagy javaslatnak, nem célja az Ügyfél befektetési döntésének befolyásolása vagy ösztönzése. A terméktájékoztató nem tekinthető személyre szóló üzleti ajánlatnak vagy ajánlásnak illetőleg befektetési tanácsadásnak.

Felhívjuk továbbá figyelmét, hogy a terméktájékoztatóban szereplő példák, fiktívek és csak a kellő tájékoztatást szolgálják, továbbá, hogy az ismertetett példáktól a tényleges piaci helyzet lényegesen eltérhet

Közzététel: 2024.11.22

Hatályos: 2024.11.22