

Tartalom

<i>Tartalom</i>	1
ÉRTÉKPAPÍR SZOLGÁLTATÁSOKHOZ TARTOZÓ DÍJAK, KONDÍCIÓK JEGYZÉKE (II. számú Üzletszabályzathoz)	2
I. Számlavezetési szolgáltatások	2
II. Forint készpénz tranzakciók	2
III. Forint átutalások	2
IV. Értékpapír tranzakciók díjai.....	2
V. Teljesítés igazolás díja	2
VI. Az MBH Alapkezelő által kezelt befektetési alapok összefoglaló táblázata.....	3
VII. A VIG Alapkezelő által kezelt befektetési alapok összefoglaló táblázata.....	8
VIII. A Generali Alapkezelő által kezelt befektetési alapok összefoglaló táblázata.....	8
IX. Az OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alapok összefoglaló táblázata	9
X. Az Allianz Global Investors által kezelt befektetési alapok összefoglaló táblázata.....	10
XI. A Fidelity Alapkezelő által kezelt befektetési alapok összefoglaló táblázata.....	11
XII. A Franklin Templeton Alapkezelő által kezelt befektetési alapok összefoglaló táblázata.....	14
XIII. Egyéb kondíciók.....	15
XIV. Befogadási határidők, tranzakciótípusok	16
XV. Forgalmazott állampapírok	17
XVI. Értékpapírszámlák közötti devizakonverzió	17
<i>A befektető-védelmi (MiFID2) felmérés és a célpiac besorolás</i>	19
1. számú melléklet: Éves számlavezetési díjak.....	21
2. számú melléklet: Külföldi devizanemben (EUR, USD) történő értékpapír ügyletek díjai, speciális kondíciói.....	22
I. Deviza tranzakciók lakossági ügyfelek számára	22
II. Valuta készpénz tranzakciók	22
3. számú melléklet: Speciális befektetési konstrukciók.....	23
I. Budapest Befektetési Kártya konstrukció – 2023.04.01-től újra igényelhető!	23
II. Állandó megbízás (Lépésről-lépésre) konstrukció	23
III. Tartós Befektetési Értékpapír- és Ügyfélszámla (XBB TBSZ)	23
IV. Nyugdíj-előtakarékossági számla (XBB NYESZ-R)	26
4. számú melléklet: Értékpapír állományi díj	28
I. Az értékpapír állományi díj tárgyát képező értékpapírok és számlák köre	28
II. Díjalap.....	28
III. Az Értékpapír állományi díj meghatározása, mértéke és periódusa	28
IV. Az értékpapír állományi díj kiegyenlítése	30
5. számú melléklet: A díjhátralékok automatikus beszedésére vonatkozó szabályok.....	31
6. számú melléklet: Telebank szolgáltatás.....	32
7. számú melléklet: Instrumentumok célpiac besorolása	33
8. számú melléklet: Az egyes pénzügyi eszközökre vonatkozó összes költségről és díjról szóló tájékoztatás.....	41

ÉRTÉKPAPÍR SZOLGÁLTATÁSOKHOZ TARTOZÓ DÍJAK, KONDÍCIÓK JEGYZÉKE (II. számú Üzletszabályzathoz)

Jelen hirdetmény vonatkozásában Internetbank hivatkozással az MBH Internetbank (volt BB) szolgáltatást értjük.

A jelen Hirdetményben nem szereplő tételekre általános szabályként ügyfél típustól függően a mindenkor hatályos lakossági, vállalati, ill. kisvállalati Hirdetményekben foglalt kondíciók az irányadóak.

I. Számlavezetési szolgáltatások

Értékpapír-számlavezetés díja	Lásd 1. számú melléklet
Értékpapír állományi díj	Lásd 4. számú melléklet
Bizonylatok / kivonatok / szerződések pótlásának eljárási díja	200 Ft / oldal

II. Forint készpénz tranzakciók

Készpénzbefizetés ügyfélszámlára	Díjmentes
Érmés / zsákos készpénz befizetés díja ügyfélszámlára	ügyféltípustól függően a mindenkor hatályos lakossági, vállalati ill. kisvállalati Hirdetmény szerint
Készpénzfelvétel ügyfélszámláról*	1,1% min. 1 750 Ft, max. 99 900 Ft

A készpénzfelvételre vonatkozó szabályokat a mindenkor hatályos 'a Bank valamennyi ügyfele részére A MEGBÍZÁSOK ÁTVÉTELÉRŐL, TELJESÍTÉS IDŐTARTAMÁRÓL, ÁRFOLYAMÁRÓL' hirdetmény tartalmazza.

III. Forint átutalások

Átvezetés ügyfélszámláról bankon belüli saját fizetési számlára*	Díjmentes
Átutalás ügyfélszámláról bankon kívüli saját fizetési számlára*	0,80% min. 1 000 Ft, max. 15 990 Ft
VIBER utalás	0,80% min. 10 000 Ft max. 300 000 Ft

Átutalási megbízás ügyfélszámla terhére személyesen, a fióki ügyintézőnél adható.

A VIBER utalás díja intézményi befektetők esetében 1.200 Ft.

IV. Értékpapír tranzakciók díjai

Állampapírok vételére / eladására vonatkozó megbízások	Díjmentes
Értékpapír transzfer (MBH Bankcsoporton belül)	Díjmentes
Értékpapír transzfer (MBH Bankcsoporton kívül)	1% min. 7.000,- Ft max. 20.000,- Ft / értékpapír 1% min. 18 EUR max. 50 EUR / értékpapír 1% min. 20 USD max. 58 USD / értékpapír

A Bank által forgalmazott befektetési jegyekre vonatkozó díjakat a befektetési jegyek elszámolási rendjével együtt a jelen hirdetményben található Összefoglaló táblázatok tartalmazzák.

A Bank értékpapír transzfer esetén bekerülési ár igazolás hiányában a papír devizanemétől függően 0 HUF / 0 EUR / 0 USD-t tart nyilván bekerülési árként.

V. Teljesítés igazolás díja

A befektetési jegyek forgalmazásához kapcsolódó megbízások teljesítéséről az ügyfél Igazolásban értesül. A teljesítési igazolás eljuttatásának díja az alábbi tábla szerint kerül felszámításra.

Postai úton (devizanemtől függően)	100 Ft / 1 EUR / 1 USD
E-mailben	díjmentes

Ügyfeleink a teljesítési igazolások elektronikus úton történő díjmentes eljuttatását az erre vonatkozó nyomtatvány kitöltésével kérhetik személyesen bármely Bank fiókban.

* Az XBB TBSZ számlakonstrukcióra vonatkozóan a díjtételek eltérhetnek. A Tartós Befektetési Értékpapírszámlára vonatkozó kondíciókat a szerződés, és a mindenkori „Tartós Befektetési Értékpapírszámla” Hirdetmény tartalmazza.

VI. Az MBH Alapkezelő által kezelt befektetési alapok összefoglaló táblázata

Név	Rövid név	ISIN kód	Alap típusa	Devizanem	Vétel díja					Elszámolási árfolyam napja	Elszámolás értéknapja		Visszaváltási megbízás típusa	Csere megbízás adható	NYESZ-R számlán forgalmazható	INTERNET-BANKBAN forgalmazott
					Általános magán-személy ügyfélcsoport	Prémium ügyfélcsoport	Pillér ügyfélcsoport	Panoráma ügyfélcsoport	Partner program alkalmazottai		Vétel	Visszaváltás				
MBH Bázis Hazai Rövid Kötvény Alap	BP.ÁLLAMP	HU0000702691	Rövid kötvény	HUF	0.25%	0.20%	0.15%	0.10%	0.00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
MBH Bonitas Kötvényalap	BP.BONITAS	HU0000702725	Rövid kötvény	HUF	0.25%	0.20%	0.15%	0.10%	0.00%	T	T	T	érték / mind	igen	igen	igen
MBH Prémium Dinamikus Vegyes Értékpapír Részalap	DINAM RA	HU0000716329	Egyéb	HUF	1.10%	0.80%	0.40%	0.30%	0.00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
MBH Prémium Kiegyensúlyozott Vegyes Értékpapír Részalap	KIEGYENSRA	HU0000716337	Egyéb	HUF	1.10%	0.80%	0.40%	0.30%	0.00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
MBH Prémium Konzervatív Vegyes Értékpapír Részalap	KONZERVRA	HU0000716345	Egyéb	HUF	1.10%	0.80%	0.40%	0.30%	0.00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
MBH Prémium Progresszív Vegyes Értékpapír Részalap	PROGRESSZR	HU0000716352	Egyéb	HUF	1.10%	0.80%	0.40%	0.30%	0.00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
MBH Adaptív Abszolút Hozamú Származtatott Alap	MKBADAPTIV	HU0000715362	Abszolút hozamú	HUF	0.70%	0.50%	0.20%	0.15%	0.00%	T+1	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	igen
MBH Adaptív Abszolút Hozamú Származtatott Alap EUR sorozat	MKBADAPTEU	HU0000736418	Abszolút hozamú	EUR	0.70%	0.50%	0.20%	0.15%	0.00%	T+1	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	nem
MBH Adaptív Abszolút Hozamú Származtatott Alap USD sorozat	MKBADAPTUS	HU0000736400	Abszolút hozamú	USD	0.70%	0.50%	0.20%	0.15%	0.00%	T+1	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	nem
MBH Aktív Alfa Abszolút Hozamú Származtatott Alap	MKBALFA	HU0000714225	Abszolút hozamú	HUF	0.50%	0.40%	0.25%	0.20%	0.00%	T+1	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	igen
MBH Aktív Alfa Abszolút Hozamú Származtatott Alap EUR sorozat	MKBAALFAEU	HU0000736434	Abszolút hozamú	EUR	0.70%	0.50%	0.25%	0.20%	0.00%	T+1	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	nem
MBH Aktív Alfa Abszolút Hozamú Származtatott Alap USD sorozat	MKBAALFAUS	HU0000736426	Abszolút hozamú	USD	0.70%	0.50%	0.25%	0.20%	0.00%	T+1	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	nem
MBH Ambíció Abszolút Hozamú Származtatott Alap	MKBAMBICÍÓ	HU0000712211	Abszolút hozamú	HUF	1.10%	0.80%	0.40%	0.30%	0.00%	T+1	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	nem
MBH Ambíció Abszolút Hozamú Származtatott Alap EUR sorozat	MKBAMBIEUR	HU0000737879	Abszolút hozamú	EUR	1.10%	0.80%	0.40%	0.30%	0.00%	T+1	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	nem
MBH Ambíció Abszolút Hozamú Származtatott Alap USD sorozat	MKBAMBIUSD	HU0000737887	Abszolút hozamú	USD	1.10%	0.80%	0.40%	0.30%	0.00%	T+1	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	nem
MBH Arany Alapok Alapja	BP.ARANY	HU0000709290	Áruiaci	HUF	1.50%	1.20%	0.75%	0.50%	0.00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
MBH Arany Alapok Alapja USD sorozat	BPARANYUSD	HU0000737937	Áruiaci	USD	1.50%	1.20%	0.75%	0.50%	0.00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	nem	nem	nem
MBH Bázis Euró Rövid Kötvény Alap	MKBBÁZ.EUR	HU0000715339	Rövid Kötvény	EUR	1.10%	0.80%	0.40%	0.30%	0.00%	T+1	T+4	T+4	db/mind	nem	nem	nem

A MÓDOSÍTÁSOKAT ALÁHÚZÁSSAL ÉS KIEMELÉSSSEL JELÖLTÜK

Név	Rövid név	ISIN kód	Alap típusa	Devizanem	Vétel díja					Elszámolási árfolyam napja	Elszámolás értéknapja		Visszaváltási megbízás típusa	Csere megbízás adható	NYESZ-R számlán forgalmazható	INTERNET-BANKBAN forgalmazott
					Általános magán-személy ügyfélcsoport	Prémium ügyfélcsoport	Pillér ügyfélcsoport	Panoráma ügyfélcsoport	Partner program alkalmazottai		Vétel	Vissza-váltás				
MBH Befektetési Kártya Kötvényalap	BEFKARTYA	HU0000702733	Rövid kötvény	HUF	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	T	T+1	T+1	érték	csak interneten	nem	igen
MBH Bonitas Dollár Kötvény Alap	MKBUSD.RKU	HU0000708052	Kötvény	USD	0,25%	0,20%	0,20%	0,15%	0,00%	T	T+2	T+2	db/mind	nem	nem	nem
MBH Bonitas Euro Kötvény Alap	MKBEURORK	HU0000707138	Kötvény	EUR	0,25%	0,20%	0,20%	0,15%	0,00%	T	T+2	T+2	db/mind	nem	nem	nem
MBH Dinamikus Európa Részvény Alap	BP.DIN.EUR	HU0000721766	Részvény	EUR	1,50%	1,20%	0,75%	0,50%	0,00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	igen	nem	igen
MBH Dinamikus Európa Részvény Alap HUF sorozat1	BPDINEURH	HU0000725692	Részvény	HUF	1,50%	1,20%	0,75%	0,50%	0,00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
MBH Dinamikus Európa Részvény Alap USD sorozat	BPDINEURU	HU0000725700	Részvény	USD	1,50%	1,20%	0,75%	0,50%	0,00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	igen	nem	igen
MBH Dollár Rövid Kötvény Alap	BP.USDRKA	HU0000711668	Rövid kötvény	USD	0,25%	0,20%	0,15%	0,10%	0,00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	igen	nem	igen
MBH Dollár Rövid Kötvény Alap HUFH sorozat	BP.USDRKH	HU0000727656	Rövid kötvény	HUF	0,25%	0,20%	0,15%	0,10%	0,00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
MBH Egyensúly Vegyes Értékpapíralap	MKBEGYENS	HU0000712203	Vegyes	HUF	0,80%	0,70%	0,40%	0,30%	0,00%	T+1	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	nem
MBH Egyensúly Vegyes Értékpapíralap EUR sorozat	MKBEGYENEU	HU0000736475	Vegyes	EUR	1,10%	0,80%	0,40%	0,30%	0,00%	T+1	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	nem
MBH Egyensúly Vegyes Értékpapíralap USD sorozat	MKBEGYENUS	HU0000736467	Vegyes	USD	1,10%	0,80%	0,40%	0,30%	0,00%	T+1	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	nem
MBH ESG Új-Energia Részvény Alap	MKBÚJVFF	HU0000726047	Abszolút hozamú	HUF	0,70%	0,50%	0,25%	0,20%	0,00%	T+1	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	nem
MBH Észak-Amerikai Részvény Befektetési Alap	MKBÉAM.RV	HU0000709506	Részvény	HUF	1,50%	1,20%	0,75%	0,50%	0,00%	T+1	T+4	T+4	db/mind	nem	igen	nem
MBH Vállalati Deviza Kötvény Alap EUR sorozat	BP.EURRKE	HU0000706429	Rövid kötvény	EUR	0,25%	0,20%	0,15%	0,10%	0,00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	igen	nem	igen
MBH Vállalati Deviza Kötvény Alap HUF sorozat	BP.EURRK	HU0000701560	Rövid kötvény	HUF	0,25%	0,20%	0,15%	0,10%	0,00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
MBH Fejlett Piaci Részvény Alap	BFMFEJRV	HU0000701552	Részvény	HUF	1,50%	1,20%	0,75%	0,50%	0,00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
MBH Fejlett Piaci Részvény Alap USD sorozat	BFMFEJRVUS	HU0000715271	Részvény	USD	1,50%	1,20%	0,75%	0,50%	0,00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	igen	nem	igen
MBH Fejlett Piaci Részvény Alap EUR sorozat	BFMFEJRVEU	HU0000735394	Részvény	EUR	1,50%	1,20%	0,75%	0,50%	0,00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	igen	nem	igen
MBH Fejlett Piaci Vállalati Kötvény Alap EUR sorozat	BP.FEJVKE	HU0000723481	Kötvény	EUR	0,70%	0,50%	0,20%	0,15%	0,00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	igen	nem	igen
MBH Fejlett Piaci Vállalati Kötvény Alap HUF sorozat	BP.FEJVKH	HU0000723473	Kötvény	HUF	0,70%	0,50%	0,20%	0,15%	0,00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
MBH Fejlett Piaci Vállalati Kötvény Alap USD sorozat	BP.FEJVKU	HU0000723499	Kötvény	USD	0,70%	0,50%	0,20%	0,15%	0,00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	igen	nem	igen
MBH Feltörekvő Piaci Kötvény Alap	BFMFDPK	HU0000708615	Szabad futamidejű kötvény	HUF	0,70%	0,50%	0,20%	0,15%	0,00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	igen	igen	igen

A MÓDOSÍTÁSOKAT ALÁHÚZÁSSAL ÉS KIEMELÉSSSEL JELÖLTÜK

Név	Rövid név	ISIN kód	Alap típusa	Devizanem	Vétel díja					Elszámolási árfolyam napja	Elszámolás értéknapja		Visszaváltási megbízás típusa	Csere megbízás adható	NYESZ-R számlán forgalmazható	INTERNET-BANKBAN forgalmazott
					Általános magán-személy ügyfélcsoport	Prémium ügyfélcsoport	Pillér ügyfélcsoport	Panoráma ügyfélcsoport	Partner program alkalmazottai		Vétel	Vissza-váltás				
MBH Feltörekvő Piaci Kötvény ALAP USD sorozat	BFMFDPKD	HU0000711239	Szabad futamidejű kötvény	USD	0,70%	0,50%	0,20%	0,15%	0,00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	igen	nem	igen
MBH Feltörekvő Piaci Részvény Alap	BFMFPRV	HU0000708623	Részvény	HUF	1,50%	1,20%	0,75%	0,50%	0,00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
MBH Feltörekvő Piaci Részvény Alap EUR sorozat	BFMFPRVE	HU0000735535	Részvény	EUR	1,50%	1,20%	0,75%	0,50%	0,00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	nem	nem	nem
MBH Feltörekvő Piaci Részvény Alap	BFMFPRVU	HU0000725684	Részvény	USD	1,50%	1,20%	0,75%	0,50%	0,00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	igen	nem	nem
MBH Global Titans Abszolút Hozamú Alapok Alapja	BP.FTS	HU0000710595	Abszolút hozamú	HUF	0,70%	0,50%	0,25%	0,20%	0,00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
MBH Global Titans Abszolút Hozamú Alapok Alapja EUR sorozat	BP.FTSEUR	HU0000737366	Abszolút hozamú	EUR	0,70%	0,50%	0,25%	0,20%	0,00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	nem	igen	nem
MBH Global Titans Abszolút Hozamú Alapok Alapja USD sorozat	BP.FTSUSD	HU0000737374	Abszolút hozamú	USD	0,70%	0,50%	0,25%	0,20%	0,00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	nem	igen	nem
MBH Globális Biztosítói Részvény Alap	MKBEU.RV	HU0000702931	Részvény	HUF	1,50%	1,20%	0,75%	0,50%	0,00%	T+1	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	nem
MBH Globális Biztosítói Részvény Alap USD sorozat	GLOBALBUSD	HU0000731450	Részvény	USD	1,50%	1,20%	0,75%	0,50%	0,00%	T+1	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	nem
MBH Globális Biztosítói Részvény Alap EUR sorozat	GLOBALBEUR	HU0000731443	Részvény	EUR	1,50%	1,20%	0,75%	0,50%	0,00%	T+1	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	nem
MBH Hagyományos Energia Alap	BP.NYERSA	HU0000704374	Árupiaci	HUF	1,50%	1,20%	0,75%	0,50%	0,00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
MBH Hazai Feltörekvő Abszolút Hozamú Származtatott Alap	MKBHAZAI	HU0000720727	Abszolút hozamú	HUF	1,50%	1,20%	0,75%	0,50%	0,00%	T+1	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	nem
MBH Hazai Hosszú Kötvény Alap	BP.KÖTVÉNY	HU0000702709	Hosszú kötvény	HUF	0,70%	0,50%	0,20%	0,15%	0,00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
MBH Ingatlanpiaci Részvény Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	MKBINGPIAC	HU0000705058	Abszolút hozamú	HUF	1,50%	1,20%	0,75%	0,50%	0,00%	T+1	T+4	T+4	db/mind	nem	igen	nem
MBH Kontroll Abszolút Hozam Származtatott Alap	KONTROLL	HU0000702741	Abszolút hozamú	HUF	0,70%	0,50%	0,25%	0,20%	0,00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
MBH Kontroll Abszolút Hozam Származtatott Alap EUR sorozat	KONTROLEUR	HU0000737846	Abszolút hozamú	EUR	0,70%	0,50%	0,25%	0,20%	0,00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	nem	nem	nem
MBH Kontroll Abszolút Hozam Származtatott Alap USD sorozat	KONTROLUSD	HU0000737853	Abszolút hozamú	USD	0,70%	0,50%	0,25%	0,20%	0,00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	nem	nem	nem
MBH Közép-Európai Részvény Alap EUR sorozat	BFMKERV E	HU0000706387	Részvény	EUR	1,50%	1,20%	0,75%	0,50%	0,00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	igen	nem	igen
MBH Money Közép-Európai Részvény Alap HUF sorozat1	BFMKERV	HU0000702717	Részvény	HUF	1,50%	1,20%	0,75%	0,50%	0,00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	igen	igen	igen

A MÓDOSÍTÁSOKAT ALÁHÚZÁSSAL ÉS KIEMELÉSSSEL JELÖLTÜK

Név	Rövid név	ISIN kód	Alap típusa	Devizanem	Vétel díja					Elszámolási árfolyam napja	Elszámolás értéknapja		Visszaváltási megbízás típusa	Csere megbízás adható	NYESZ-R számlán forgalmazható	INTERNET-BANKBAN forgalmazott
					Általános magán-személy ügyfélcsoport	Prémium ügyfélcsoport	Pillér ügyfélcsoport	Panoráma ügyfélcsoport	Partner program alkalmazottai		Vétel	Visszaváltás				
MBH ESG Globális Részvény Alap EUR sorozat	BP.NEXTFKE	HU0000725791	Részvény	EUR	1,50%	1,20%	0,75%	0,50%	0,00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	igen	nem	igen
MBH ESG Globális Részvény Alap HUF sorozat	BP.NEXTFKH	HU0000725783	Részvény	HUF	1,50%	1,20%	0,75%	0,50%	0,00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
MBH ESG Globális Részvény Alap USD sorozat	BP.NEXTFKU	HU0000725809	Részvény	USD	1,50%	1,20%	0,75%	0,50%	0,00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	igen	nem	igen
MBH Next Technológia Abszolút Hozamú Származtatott Alap HUF sorozat	BP.NEXTTH	HU0000723507	Abszolút hozamú	HUF	0,70%	0,50%	0,25%	0,20%	0,00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
MBH Next Technológia Abszolút Hozamú Származtatott Alap USD sorozat	BP.NEXTTU	HU0000723515	Abszolút hozamú	USD	0,70%	0,50%	0,25%	0,20%	0,00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	nem	nem	nem
MBH NEXT Technológia Abszolút Hozamú Származtatott Alap EUR sorozat	BP.NEXTTE	HU0000728530	Abszolút hozamú	EUR	0,70%	0,50%	0,25%	0,20%	0,00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	nem	nem	nem
MBH Paradigma Abszolút Hozamú Származtatott Alap	PARADIGMA	HU0000713409	Abszolút hozamú	HUF	0,70%	0,50%	0,25%	0,20%	0,00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
MBH Paradigma Abszolút Hozamú Származtatott Alap EUR sorozat	PARADIGEUR	HU0000737911	Abszolút hozamú	EUR	0,70%	0,50%	0,25%	0,20%	0,00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	nem	nem	nem
MBH Paradigma Abszolút Hozamú Származtatott Alap USD sorozat	PARADIGUSD	HU0000737929	Abszolút hozamú	USD	0,70%	0,50%	0,25%	0,20%	0,00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	nem	nem	nem
MBH PB TOP Abszolút Hozamú Származtatott Alap	MKBPBTOP	HU0000714241	Abszolút hozamú	HUF	0,70%	0,50%	0,25%	0,20%	0,00%	T+1	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	igen
MBH PB TOP Abszolút Hozamú Származtatott Alap EUR sorozat	MKBPBTOPEU	HU0000736459	Abszolút hozamú	EUR	0,70%	0,50%	0,25%	0,20%	0,00%	T+1	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	nem
MBH PB TOP Abszolút Hozamú Származtatott Alap USD sorozat	MKBPBTOPUS	HU0000736442	Abszolút hozamú	USSD	0,70%	0,50%	0,25%	0,20%	0,00%	T+1	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	nem
MBH Rotunda Abszolút Hozamú Származtatott Alap	MKBROTUNDA	HU0000722285	Abszolút hozamú	HUF	0,70%	0,50%	0,25%	0,20%	0,00%	T+1	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	nem
MBH Rotunda Abszolút Hozamú Származtatott Alap EUR sorozat	MKBROTUEUR	HU0000737895	Abszolút hozamú	EUR	0,70%	0,50%	0,25%	0,20%	0,00%	T+1	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	nem
MBH Rotunda Abszolút Hozamú Származtatott Alap USD sorozat	MKBROTUUSD	HU0000737903	Abszolút hozamú	USD	0,70%	0,50%	0,25%	0,20%	0,00%	T+1	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	nem
MBH USA Részvény Alap	BP.USA RV	HU0000712351	Részvény	HUF	1,00%	0,80%	0,75%	0,50%	0,00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
MBH USA Részvény Alap USD sorozat	BP.USARVU	HU0000721014	Részvény	USD	1,00%	0,80%	0,75%	0,50%	0,00%	T+1	T+3	T+3	érték / mind	igen	nem	igen

A MÓDOSÍTÁSOKAT ALÁHÚZÁSSAL ÉS KIEMELÉSSSEL JELÖLTÜK

Név	Rövid név	ISIN kód	Alap típusa	Devizanem	Vétel díja					Elszámolási árfolyam napja	Elszámolás értéknapja		Visszaváltási megbízás típusa	Csere megbízás adható	NYESZ-R számlán forgalmazható	INTERNET-BANKBAN forgalmazott
					Általános magán-személy ügyfélcsoport	Prémium ügyfélcsoport	Pillér ügyfélcsoport	Panoráma ügyfélcsoport	Partner program alkalmazottai		Vétel	Vissza-váltás				
MBH Zöldülő Vállalatok Részvény Alap	MKBÚJVZÖLD	HU0000727532	Részvény	HUF	0,70%	0,50%	0,25%	0,20%	0,00%	T+1	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	nem
MBH Centrál Abszolút Hozamú Származtatott Alap	MKBBONUS	HU0000702964	Abszolút hozamú	HUF	0,50%	0,40%	0,30%	0,25%	0,00%	T+1	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	nem
MBH Centrál Abszolút Hozamú Származtatott Alap EUR sorozat	MKBBONUSEU	HU0000737861	Abszolút hozamú	EUR	0,50%	0,40%	0,30%	0,25%	0,00%	T+1	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	nem
MBH Ingatlan Befektetési Alap	MKBINGATA	HU0000727219	Ingatlan	HUF	0,70%	0,50%	0,25%	0,20%	0,00%	T+1/T+130	T+3/T+130	T+3/T+130	db/mind	nem	igen	csak visszaváltás
MBH Nyersanyag Származtatott Alap	MKBNYERSA	HU0000707971	Abszolút hozamú	HUF	1,50%	1,20%	0,75%	0,50%	0,00%	T+1	T+4	T+4	db/mind	nem	igen	nem
MBH Ütemező 3 Alapok Alapja	UTEMEZ3HUF	HU0000736376	Vegyes	HUF	1,10%	0,80%	0,40%	0,30%	0,00%	T+1	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	nem
MBH Ütemező 3 Alapok Alapja EUR sorozat	UTEMEZ3EUR	HU0000736384	Vegyes	EUR	1,10%	0,80%	0,40%	0,30%	0,00%	T+1	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	nem
MBH Ütemező 3 Alapok Alapja USD sorozat	UTEMEZ3USD	HU0000736392	Vegyes	USD	1,10%	0,80%	0,40%	0,30%	0,00%	T+1	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	nem

A vételi megbízás teljesülését követő 4 forgalmazási napon belüli, számlánként 500 000 HUF / 2000 EUR / 2500 USD összeget elérő visszaváltási (vagy visszaváltásra irányuló csere) megbízások esetén a megbízás összegére a táblázatban feltüntetett díjon felül 0,9% kiegészítő visszaváltási díjat számolunk fel.

Az MBH Befektetési Kártya Kötvényalap jegyei befektetési kártya konstrukció keretében vehetők, ill. válthatók vissza a befektetési kártya konstrukció működési szabályai szerint. További információk a 3. sz. (‘Speciális konstrukciók’) mellékletben.

VII. A VIG Alapkezelő által kezelt befektetési alapok összefoglaló táblázata

Név	Rövid név	ISIN kód	Alap típusa	Devizanem	Vétel díja					Elszámolási árfolyam napja	Elszámolás értéknapja		Visszaváltási megbízás típusa	Csere megbízás adható	NYESZ-R számlán forgalmazható	INTERNET-BANKBAN forgalmazott
					Általános magán-személy ügyfélcsoport	Prémium ügyfélcsoport	Pillér ügyfélcsoport	Panoráma ügyfélcsoport	Partner program alkalmazottai		Vétel	Visszaváltás				
VIG Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap A sorozat	AEGONALFAA	HU0000703970	Abszolút hozamú	HUF	3,00%	2,00%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+2	T+2	db/mind	nem	igen	igen
VIG Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap E sorozat	AEGONALFAE	HU0000715982	Abszolút hozamú	EUR	3,00%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+2	T+3	db/mind	nem	nem	igen
VIG Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap U sorozat	AEGONALFAU	HU0000715990	Abszolút hozamú	USD	3,00%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+2	T+3	db/mind	nem	nem	igen
VIG Közép-Európai Részvény Befektetési Alap A sorozat	AEGONKEURV	HU0000702501	Részvény	HUF	3,00%	2,50%	1,50%	1,50%	1,50%	T	T+2	T+3	db/mind	nem	igen	igen
VIG Maraton Total Return Befektetési Alap	AE.MARAT A	HU0000714886	Abszolút hozamú	HUF	3,00%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+2	T+3	db/mind	nem	igen	igen
VIG MoneyMaxx Feltörekvő Piaci Total Return Befektetési Alap	AEGONMMEX A	HU0000703145	Abszolút hozamú	HUF	3,00%	2,00%	1,50%	1,50%	1,50%	T	T+2	T+2	db/mind	nem	igen	igen
VIG Fejlett Piaci Államkötvény Befektetési Alap	AEGON NKK	HU0000702477	Szabad futamidejű kötvény	HUF	2,80%	2,25%	1,60%	1,60%	1,60%	T	T+2	T+3	db/mind	nem	igen	igen
VIG Panoráma Total Return Befektetési Alap	AE.PANOR A	HU0000714266	Abszolút hozamú	HUF	3,00%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+2	T+2	db/mind	nem	igen	igen

A vételi megbízás teljesülését követő 10 forgalmazási napon belüli visszaváltási megbízások esetén a megbízás összegére a táblázatban feltüntetett díjon felül 2% kiegészítő visszaváltási díj kerül felszámításra.

VIII. A Generali Alapkezelő által kezelt befektetési alapok összefoglaló táblázata

Név	Rövid név	ISIN kód	Alap típusa	Devizanem	Vétel díja					Elszámolási árfolyam napja	Elszámolás értéknapja		Visszaváltási megbízás típusa	Csere megbízás adható	NYESZ-R számlán forgalmazható	INTERNET-BANKBAN forgalmazott
					Általános magán-személy ügyfélcsoport	Prémium ügyfélcsoport	Pillér ügyfélcsoport	Panoráma ügyfélcsoport	Partner program alkalmazottai		Vétel	Visszaváltás				
Generali Arany Oroszlán Nemzetközi Részvény Alap A	GENAROR A	HU0000701818	Részvény	HUF	3,00%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+2	T+2	db/mind	nem	igen	igen
Generali Selection Alap	GEN SEL A	HU0000706791	Abszolút hozamú	HUF	3,00%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+2	T+2	db/mind	nem	igen	igen
Generali Mustang Amerikai Részvény Alap A	GENMUSTA	HU0000705603	Részvény	HUF	3,00%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+2	T+2	db/mind	nem	igen	igen
Generali Spirit Abszolút Származtatott Alap	GEN ABSZ A	HU0000706833	Abszolút hozamú	HUF	3,00%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+2	T+2	db/mind	nem	igen	igen

A vételi megbízás teljesülését követő 5 forgalmazási napon belüli visszaváltási megbízások esetén a megbízás összegére a táblázatban feltüntetett díjon felül 2% kiegészítő visszaváltási díj kerül felszámításra.

IX. Az OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alapok összefoglaló táblázata

Név	Rövid név	ISIN kód	Alap típusa	Devizanem	Vétel díja					Elszámolási árfolyam napja	Elszámolás értéknapja		Visszaváltási megbízás típusa	Csere megbízás adható	NYESZ-R számlán forgalmazható	INTERNET-BANKBAN forgalmazott
					Általános magán-személy ügyfélcsoport	Prémium ügyfélcsoport	Pillér ügyfélcsoport	Panoráma ügyfélcsoport	Partner program alkalmazottai		Vétel	Visszaváltás				
OTP Abszolút Hozam Származtatott Alap "A" sorozat	OTP ABSZ A	HU0000704457	Abszolút hozamú	HUF	3,00%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T+1	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	igen
OTP EMDA Származtatott Alap "A" sorozat	OTP EMDA A	HU0000706361	Abszolút hozamú	HUF	3,00%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T+1	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	igen
OTP Föld Kincsei Árupiaci Alapok Alapja "A" sorozat	OTPFÖLDK A	HU0000707633	Árupiaci	HUF	3,00%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T+1	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	igen
OTP Fundman Részvény Alap "A" sorozat	OTP FUNDMA	HU0000713714	Részvény	HUF	3,00%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T+1	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	igen
OTP Orosz Részvény Alap "A" sorozat	OTPOROSZ A	HU0000709019	Részvény	HUF	3,00%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T+1	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	igen
OTP Paletta Nyíltvégű Értékpapír Alap	OTP PALET	HU0000702881	Vegyes	HUF	2,80%	2,25%	1,60%	1,60%	1,60%	T+1	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	igen
OTP Planéta Feltörekvő Piaci Részvény Alapok Alapja "A" sorozat	OTPPLANÉ A	HU0000705579	Részvény	HUF	3,00%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T+1	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	igen
OTP Prémium Származtatott Alapok Alapja "A" sorozat	OTPPRSZAAA	HU0000710249	Abszolút hozamú	HUF	3,00%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T+2	T+4	T+4	db/mind	nem	igen	igen
OTP Supra Származtatott Alap Nyíltvégű Befektetési jegy "A" sorozat	OTP SUPRA	HU0000706379	Abszolút hozamú	HUF	3,00%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T+1	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	igen
OTP Trend Nemzetközi Részvény Alap "A" sorozat	OTPTRENDA	HU0000711007	Részvény	HUF	3,00%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T+1	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	igen
OTP Új Európa Nyíltvégű Származtatott Értékpapír Alap "A" sorozat	OTP ÚJEU A	HU0000705827	Abszolút hozamú	HUF	3,00%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T+1	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	igen

A vételi megbízás teljesülését követő 5 forgalmazási napon belüli visszaváltási megbízások esetén a megbízás összegére a táblázatban feltüntetett díjon felül 2% kiegészítő visszaváltási díj kerül felszámításra.

A MÓDOSÍTÁSOKAT ALÁHÚZÁSSAL ÉS KIEMELÉSSSEL JELÖLTÜK

X. Az Allianz Global Investors által kezelt befektetési alapok összefoglaló táblázata

Név	Rövid név	ISIN kód	Alap típusa	Devizanem	Vétel díja					Elszámolási árfolyam napja	Elszámolás értéknapja		Visszaváltási megbízás típusa	Csere megbízás adható	NYESZ-R számlán forgal- mazható	INTERNET- BANKBAN forgalmazott
					Általános magán-személy ügyletsoport	Prémium ügyletsoport	Pillér ügyletsoport	Panoráma ügyletso- port	Partner program alkalmazottai		Vétel	Visszavál- tás				
Allianz Best Styles Global Equity AT (H-EUR)	AL ALBSGEE	LU1322973477	Részvény	EUR	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+2	T+2	db/mind	nem	nem	igen
Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50	AL DMASHH	LU1211505810	Vegyes	HUF	2,50%	2,25%	1,60%	1,60%	1,60%	T+1	T+4	T+4	db/mind	nem	igen	igen
Allianz Euro Bond AT (EUR)	AL ALEBOE	LU0165915058	Hosszú kötvény	EUR	2,30%	2,25%	1,60%	1,60%	1,60%	T	T+2	T+2	db/mind	nem	nem	igen
Allianz Euro High Yield Bond AT (EUR)	AL ALEHYBE	LU0482909909	Hosszú kötvény	EUR	2,30%	2,25%	1,60%	1,60%	1,60%	T	T+2	T+2	db/mind	nem	nem	igen
Allianz Europe Equity Growth AT (EUR)	AL ALEEGE	LU0256839274	Részvény	EUR	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+2	T+2	db/mind	nem	nem	igen
Allianz Europe Equity Growth AT (H2-HUF)	AL ALEEGHH	LU0527936024	Részvény	HUF	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	igen
Allianz European Equity Dividend AT (EUR)	AL ALEEDE	LU0414045822	Részvény	EUR	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+2	T+2	db/mind	nem	nem	igen
Allianz Global Artificial Intelligence AT (EUR)	AL ALGAIE	LU1548497699	Részvény	EUR	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+2	T+2	db/mind	nem	nem	igen
Allianz Global Artificial Intelligence AT (USD)	AL ALGAIU	LU1548497426	Részvény	USD	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+2	T+2	db/mind	nem	nem	igen
Allianz Income and Growth AT (H2-EUR)	AL ALIGEH	LU1070113664	Vegyes	EUR	2,50%	2,25%	1,60%	1,60%	1,60%	T	T+2	T+2	db/mind	nem	nem	igen
Allianz Income and Growth AT (USD)	AL ALIGU	LU0689472784	Vegyes	USD	2,50%	2,25%	1,60%	1,60%	1,60%	T	T+2	T+2	db/mind	nem	nem	igen

A vételi megbízás teljesülését követő 5 forgalmazási napon belüli visszaváltási megbízások esetén a megbízás összegére a táblázatban feltüntetett díjon felül 2% kiegészítő visszaváltási díj kerül felszámításra.

XI. A Fidelity Alapkezelő által kezelt befektetési alapok összefoglaló táblázata

Név	Rövid név	ISIN kód	Alap típusa	Deviza nem	Vétel díja					Elszámolási árfolyam napja	Elszámolás értéknapja		Visszaváltási megbízás típusa	Csere megbízás adható	NYESZ-R számlán forgalmazható	INTERNET-BANKBAN forgalmazott
					Általános magán-személy ügyfélcsoport	Prémium ügyfélcsoport	Pillér ügyfélcsoport	Panoráma ügyfélcsoport	Partner program alkalmazottai		Vétel	Visszaváltás				
Fidelity Funds - America Fund A-ACC-Euro (hedged)	FF AMAAE	LU0945775517	Részvény	EUR	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - America Fund A-ACC-HUF (hedged)	FF AMAHH	LU0979392684	Részvény	HUF	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	igen
Fidelity Funds - America Fund A-ACC-USD	FF AMDA	LU0251131958	Részvény	USD	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - Asia Pacific Multi Asset Growth & Income Fund A-ACC-USD	FF APMAU	LU1366333414	Abszolút hozamú	USD	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - Asian Special Situations Fund A-ACC-EUR	FF ASPSE	LU0413542167	Részvény	EUR	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - China Consumer Fund A-ACC-Euro	FF CCOAE	LU0594300096	Részvény	EUR	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - China Consumer Fund A-ACC-USD	FF CCOAU	LU0594300179	Részvény	USD	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - Emerging Market Debt Fund A-ACC-Euro	FF FEMEA	LU0238205289	Hosszú kötvény	EUR	2,30%	2,25%	1,60%	1,60%	1,60%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - Emerging Markets Fund A-ACC-EUR	FF EMAAE	LU1048684796	Részvény	EUR	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - European Dynamic Growth Fund A-ACC-Euro	FF EEMCA	LU0261959422	Részvény	EUR	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - European Dynamic Growth Fund A-ACC-HUF (hedged)	FF EEMHH	LU1088279044	Részvény	HUF	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	igen
Fidelity Funds - Global Demographics Fund A-ACC-USD	FF GDEMU	LU0528227936	Részvény	USD	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - Global Dividend Fund (A-ACC-EUR-HEDGED)	FF GDIHE	LU0605515377	Részvény	EUR	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - Global Dividend Fund A-ACC-HUF (hedged)	FF GDIHH	LU0979393062	Részvény	HUF	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	igen
Fidelity Funds - Global Dividend Fund A-ACC-USD	FF GDUAU	LU0772969993	Részvény	USD	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - Global Financial Services Fund A-ACC-Euro	FF SAFS	LU1391767586	Részvény	EUR	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - Global Health Care Fund (A-ACC-HUF)	FF HCRAH	LU1273508686	Részvény	HUF	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	igen

A MÓDOSÍTÁSOKAT ALÁHÚZÁSSAL ÉS KIEMELÉSSSEL JELELTÜK

Név	Rövid név	ISIN kód	Alap típusa	Deviza nem	Vétel díja					Elszámolási árfolyam napja	Elszámolás értéknapja		Visszaváltási megbízás típusa	Csere megbízás adható	NYESZ-R számlán forgalmazható	INTERNET-BANKBAN forgalmazott
					Általános magán-személy ügyfélcsoport	Prémium ügyfélcsoport	Pillér ügyfélcsoport	Panoráma ügyfélcsoport	Partner program alkalmazottai		Vétel	Visszaváltás				
Fidelity Funds - Global Health Care Fund (A-ACC-USD)	FF HCRAU	LU0882574055	Részvény	USD	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - Global Health Care Fund A-ACC-Euro	FF HCRA	LU0261952419	Részvény	EUR	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - Global Income Fund A-ACC-USD	FF GIAAU	LU0882574303	Hosszú kötvény	USD	2,30%	2,25%	1,60%	1,60%	1,60%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - Global Inflation-linked Bond Fund A-ACC-Euro (hedged)	FF GILE	LU0353649279	Kötvény	EUR	2,30%	2,25%	1,60%	1,60%	1,60%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - Global Inflation-linked Bond Fund A-ACC-USD	FF GILU	LU0353648891	Kötvény	USD	2,30%	2,25%	1,60%	1,60%	1,60%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund A-ACC-Euro	FF GMIAA	LU1116430247	Abszolút hozamú	EUR	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund A-ACC-Euro (hedged)	FF GMIAE	LU0987487336	Abszolút hozamú	EUR	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund A-ACC-HUF (hedged)	FF GMIHH	LU1088281024	Abszolút hozamú	HUF	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	igen
Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund A-ACC-USD	FF GMIAU	LU0905233846	Abszolút hozamú	USD	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund A-ACC-USD (hedged)	FF GMIUH	LU0997587596	Abszolút hozamú	USD	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - Global Technology Fund A-ACC-USD	FF GTAAU	LU1046421795	Részvény	USD	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - Pacific Fund A-ACC-Euro	FF FPADA	LU0368678339	Részvény	EUR	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - Pacific Fund A-ACC-HUF	FF PACHA	LU1273508769	Részvény	HUF	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	igen
Fidelity Funds - Sustainable Consumer Brands Fund A-ACC-USD	FF GCIUA	LU0882574139	Részvény	USD	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - Sustainable Global Dividend Plus Fund (A-ACC-HUF)	FF HSGDP	LU2416417751	Részvény	HUF	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	nem
Fidelity Funds - Sustainable Global Dividend Plus Fund A-ACC-Euro	FF ESGDP	LU0261951957	Részvény	EUR	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	nem

A MÓDOSÍTÁSOKAT ALÁHÚZÁSSAL ÉS KIEMELÉSSSEL JELÖLTÜK

Név	Rövid név	ISIN kód	Alap típusa	Deviza nem	Vétel díja					Elszámolási árfolyam napja	Elszámolás értéknapja		Visszaváltási megbízás típusa	Csere megbízás adható	NYESZ-R számlán forgalmazható	INTERNET-BANKBAN forgalmazott
					Általános magán-személy ügyfélcsoport	Prémium ügyfélcsoport	Pillér ügyfélcsoport	Panoráma ügyfélcsoport	Partner program alkalmazottai		Vétel	Visszaváltás				
Fidelity Funds - Sustainable Global Dividend Plus Fund A-ACC-USD	FF USGDP	LU2242646235	Részvény	USD	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	nem
Fidelity Funds - US High Yield Fund A-ACC-Euro	FF EUHYA	LU0261953904	Hosszú kötvény	EUR	2,50%	2,25%	1,60%	1,60%	1,60%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - US High Yield Fund A-ACC-Euro (hedged)	FF USHY	LU0337581549	Hosszú kötvény	EUR	2,50%	2,25%	1,60%	1,60%	1,60%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - US High Yield Fund A-ACC-HUF (hedged)	FF UHYHH	LU1295421959	Hosszú kötvény	HUF	2,50%	2,25%	1,60%	1,60%	1,60%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	igen
Fidelity Funds - US High Yield Fund A-ACC-USD	FF USHAU	LU0605520377	Hosszú kötvény	USD	2,50%	2,25%	1,60%	1,60%	1,60%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - World Fund (A-ACC-HUF)	FF WOFH	LU1984162237	Részvény	HUF	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	igen
Fidelity Funds - World Fund (A-ACC-USD)	FF WOFU	LU1084165304	Részvény	USD	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - World Fund A-ACC-EUR	FF WOFEU	LU1261432659	Részvény	EUR	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	igen

A vételi megbízás teljesülését követő 5 forgalmazási napon belüli visszaváltási megbízások esetén a megbízás összegére a táblázatban feltüntetett díjon felül 2% kiegészítő visszaváltási díj kerül felszámításra.

A MÓDOSÍTÁSOKAT ALÁHÚZÁSSAL ÉS KIEMELÉSSSEL JELÖLTÜK

XII. A Franklin Templeton Alapkezelő által kezelt befektetési alapok összefoglaló táblázata

Név	Rövid név	ISIN kód	Alap típusa	Deviza nem	Vétel díja					Elszámolási árfolyam napja	Elszámolás értéknapja		Visszaváltási megbízás típusa	Csere megbízás adható	NYESZ-R számlán forgalmazható	INTERNET-BANKBAN forgalmazott
					Általános magán-személy ügyfélcsoport	Prémium ügyfélcsoport	Pillér ügyfélcsoport	Panoráma ügyfélcsoport	Partner program alkalmazottai		Vétel	Visszaváltás				
Franklin Euro High Yield Fund N sorozat	TEMP.FHYEU	LU0122613572	Kötvény	EUR	2,30%	2,25%	1,60%	1,60%	1,60%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Franklin European Small-Mid Cap Fund N sorozat	TEMP.SMCEU	LU0188151095	Részvény	EUR	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Franklin India Fund N (acc) EUR	TEMP.INDIA	LU0231205856	Részvény	EUR	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Franklin K2 Alternative Strategies Fund EUR sorozat	TEMP.K2EUR	LU1093757489	Alternatív	EUR	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Franklin K2 Alternative Strategies Fund USD sorozat	TEMP.K2USD	LU1093757307	Alternatív	USD	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Franklin MENA Fund N (acc) EUR-H1	TEMP.MENA	LU0358406055	Részvény	EUR	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Franklin Technology Fund N sorozat	TEMP.FTFEU	LU0140363697	Részvény	EUR	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Templeton Asian Smaller Companies Fund A sorozat	TEMP.A.S.C	LU0390135415	Részvény	EUR	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Templeton Frontier Markets Fund N sorozat	TEMP.F.M.F	LU0390138195	Részvény	EUR	2,50%	2,50%	1,75%	1,75%	1,75%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Templeton Global Bond Fund N (acc) USD	TEMP.GLBON	LU0122614208	Kötvény	USD	2,30%	2,25%	1,60%	1,60%	1,60%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Templeton Global Total Return Fund N sorozat	TEMP.GTRF	LU0294221253	Szabad futamidejű kötvény	EUR	2,30%	2,25%	1,60%	1,60%	1,60%	T	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	igen

XIII. Egyéb kondíciók

- Amennyiben nincs külön jelölt eltérés, a hirdetményi kondíciók az értékpapír számla típusától (XBB normál, XBB NYESZ, XBB TBSZ) függetlenül hatályosak.
- Az egyes speciális szolgáltatások további kondícióit jelen Hirdetmény mellékletei tartalmazzák. A Hirdetményben nem ismertetett tranzakciókkal kapcsolatosan felmerülő egyéb szolgáltatások díjait, költségeit az Ügyféllel kötött egyedi megállapodás tartalmazza.
- Értékpapírok fizikai felelős őrzésének díja naptári évenként min. 5%, Központi Értéktárban tárolt letét kikérése esetén a szállítási költségei is a kikérő ügyfelet terhelik.
- A Bankhoz transzferálni kívánt, de a Bank által nem forgalmazott értékpapírt a Bank nem köteles befogadni értékpapírszámlára. Megállapodás szerint befogadott, de nem forgalmazott értékpapírokat a Bank névértéken, vagy piaci értéken tartja nyilván.
- A befektetési jegyek, értékpapírok beváltásakor, visszaváltásakor, átruházásakor elért adóköteles árfolyamnyereségből, valamint az értékpapír által fizetett adóköteles kamatból az SZJA törvény szerint előírt mértékű adót a Bank a vétel sorrendjében, az ún. FIFO-elv figyelembe vételével vonja le.
- Az értékpapírszámla mellé rendelt pénzsámlán (ügyfélszámlán) tartott összeg nem kamatozik.
- A forgalmazott befektetési alapok Kiemelt Befektetői Információit tartalmazó dokumentumok egyrészt a www.mbh.hu honlap lakosság/megtakarítások/befektetési alapok aloldaláról, másrészt az Alapkezelők saját honlapján érhetők el.
- A táblázatokban feltüntetett napok, ill. a napok számítása (pl. T+1. nap) minden esetben szünnapnak nem tekinthető banki forgalmazási napot jelöl, oly módon, hogy a szünnapokba az adott instrumentum speciális (pl. annak devizaneme vagy kibocsátója által meghatározott) szünnapjai is beleszámítanak.
- Befektetési alapra vonatkozó vételi/eladási megbízások időpontjában az adott tranzakció teljesítése árfolyama nem ismert, kivéve a Budapest Befektetési Kártya Alapot és a MBH Bonitas Kötvényalapot, amelyek esetében már a megbízás időpontjában ismert az árfolyam.
- A tranzakciós díjak táblázataiban, ill. jelen pontban hivatkozott ügyféltípusok meghatározásait jelen Hirdetmény 4. sz. mellékletének III/2.2. pontja tartalmazza.
- A díjak általános esetben teljesítéskor, transzfer megbízás esetében megbízáskor, állományi díj esetében havonta, számlavezetési díj esetében naptári évenként, ill. számlamegszüntetéskor esedékesek.
- A tranzakciós díjak alapja a teljes tranzakciós érték.
- A befektetési alapok vételi és eladási díjainak meghatározása minden esetben az adott megbízás érvényes feltételek és kondíciók, valamint nyilvántartott adatok szerint történik meg. Az Ügyfelek besorolását az Ügyfél - a Bank által az adott megbízás teljesülésekor nyilvántartott - jogi kategóriája, illetve Bankos fizetési számlacsomagja határozza meg az állományi díjról szóló mellékletben az Ügyfelek ügyfélcsoport szerinti besorolása táblázatban leírt módon.
- Intézményi ügyfelek, ill. stratégiai partnerek alkalmazottai esetében a befektetési jegy vétel díjmentes.
- Magyar Alapkezelők esetében az „Alap típusa” oszlop az adott alap BAMOSZ (Befektetési Alapkezelők és Vagyonkezelők Magyarországi Szövetsége) kategória szerinti besorolását tartalmazza, külföldi Alapkezelők esetében az adott Alapkezelő által használt besorolást tartalmazza.
- A befektetési jegyek vételére és visszaváltására adott megbízások teljesülési ciklusát az adott befektetési alap hivatalos dokumentációja tartalmazza, ill. azt az adott alap Alapkezelője módosíthatja. Jelen hirdetmény tájékoztató jelleggel tartalmazza a teljesülés árfolyamnapjára és értéknapijára vonatkozó tételes információkat. Kérjük, hogy a vételi vagy eladási megbízás megadása előtt tájékozódjon az érintett befektetési alap aktuális dokumentációjából.

Nem az MBH Alapkezelő által kezelt befektetési alapokra vonatkozó egyéb kondíciók

- A Franklin Templeton Alapkezelő által kezelt befektetési alapok vonatkozásában adható megbízások minimális értéke devizanemtől függően 1000 EUR / 1000 USD. A Fidelity Alapkezelő által kezelt befektetési alapok vonatkozásában adható megbízások minimális értéke 2500 USD.

A pénzügyi eszközök nyilvántartásával kapcsolatos tájékoztatás

- A Bank tájékoztatja az ügyfeleit, hogy az értékpapírszámlákon nyilvántartott eszközök a Bank által szerződött külső szolgáltatói gyűjtőelvű (nem ügyfélszintű) tüköryilvántartása az értékpapírok kibocsátójának függvényében az alábbi szolgáltatóknál valósul meg:
 - Allianz Global Investors által kibocsátott befektetési alapok: State Street Bank International GMBH
 - Fidelity Alapkezelő által kibocsátott befektetési alapok: FIL (Luxemburg) SA
 - Franklin Templeton Alapkezelő által kibocsátott befektetési alapok: Franklin Templeton International Services S.a.r.l.

- Egyéb esetben (magyar alapkezelők által kibocsátott befektetési alapok, ill. egyéb értékpapírok): Központi Elszámolóház és Értéktár Zrt. (KELER Zrt.)
- Az alábbi pénzügyi eszközök nem forgalmazhatók a táblázatban megjelölt országok állampolgárai számára:

Pénzügyi eszköz	Ország neve, melynek állampolgárai számára a megadott pénzügyi eszköz nem forgalmazható
Allianz Global Investors által kezelt befektetési alapok	Amerikai Egyesült Államok
A Fidelity Alapkezelő által kezelt befektetési alapok	Amerikai Egyesült Államok
A Franklin Templeton Alapkezelő által kezelt befektetési alapok	Amerikai Egyesült Államok

XIV. Befogadási határidők, tranzakciótípusok

Tárgynapi értékpapír megbízások **befogadási határideje** a bankfiókban általában a **fiók mindenkori nyitvatartási ideje, de legkésőbb 17.00 óra**, kivéve az alább jelölt értékpapírok esetében:

Értékpapír	Tárgynapi értékpapír megbízások befogadási határideje
MBH Bonitas Kötvényalap (HU0000702725)	15:00
VIG Alapkezelő által kezelt befektetési alapok	14:00
Generali Alapkezelő által kezelt befektetési alapok	14:00
OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alapok	14:00
Allianz Global Investors által kezelt befektetési alapok, kivéve az alább külön felsorolt alapokat	10:00
Allianz - Dynamic Multi Asset Strategy 50 AT (H2-HUF) (LU1211505810)	16:00
Franklin Templeton Alapkezelő által kezelt befektetési alapok	14:00
Fidelity Alapkezelő által kezelt befektetési alapok, kivéve az alább külön felsorolt alapokat	14:00
Fidelity Funds - Asean Fund A-ACC-USD Fidelity Funds - Asia Pacific Multi Asset Growth & Income Fund A-AAC-HUF Fidelity Funds - Asia Pacific Multi Asset Growth & Income A-ACC-USD (LU1366333414), Fidelity Funds - Asian Special Situations Fund A-ACC-EUR (LU0413542167), Fidelity Funds - China Consumer Fund A-ACC-Euro (LU0594300096), Fidelity Funds - China Consumer Fund A-ACC-USD (LU0594300179), Fidelity Funds - China High Yield F. A-ACC-EUR (EUR/USD Hedged) Fidelity Funds - China High Yield Fund A-ACC-USD Fidelity Funds - Pacific Fund A-ACC-Euro (LU0368678339), Fidelity Funds - Pacific Fund A-ACC-HUF (LU1273508769), Fidelity Funds- Sustainable Asia Equity Fund A-ACC-EUR, Fidelity Funds- Sustainable Asia Equity Fund A-ACC-USD	10:00

Az **állampapírok** esetében a befogadási határidőket a Forgalmazott állampapírok című fejezet tartalmazza.

A fogalmazási napon fióki nyitvatartási időn belül, 17:00-ig az adott értékpapír befogadási határidejét követően is rögzíthető megbízás azzal, hogy annak megbízási tárgynapja a következő banki munkanap.

A forgalmazási napon az adott értékpapír befogadási határidejéig történő tárgynapi befogadás általános szabály, ez vonatkozik az MBH Internetbankra (volt BB) is, a rendszer ismertetőjében meghatározottak szerint, azzal, hogy az MBH Internetbankon (volt BB) a befektetési megbízás az aznapi befogadási határidő után is rögzíthető (erről a felület visszajelzést ad), és az így rögzített megbízás következő banki napi megbízásként aktiválódik. Az internetes befektetési szolgáltatási rendszer használatához külön szerződés bankfiókban történő megkötése szükséges.

Az **eladási megbízás típusa** jelöli, hogy milyen formában adható eladási (visszaváltási) megbízás az adott befektetési jegyre

- érték megbízás:** a visszaváltási megbízás megadásánál a visszaváltani kívánt értékpapírok teljesüléskori értéke (pénzben meghatározva) kerül megadásra
- darab megbízás:** a visszaváltási megbízás megadásánál a visszaváltani kívánt értékpapírok darabszáma kerül megadásra
- mind megbízás:** az adott értékpapír-fajtából a teljesüléskor a számlán rendelkezésre álló teljes állomány eladására irányuló megbízás

Csere megbízás (eladás + vétel) keretein belül az ügyfél egy adott alaptól a megbízásban rögzített mennyiséget visszavált, amelyből levonásra kerül a kamatadó (kiegyenlítésre kerülnek ezen felül a díjak/hátralékok is), majd a fennmaradó értékben egy másik alaptól vásárol. A csere megbízás elszámolási értéknappja minden esetben megegyezik a csere vételi és eladási lábában meghatározott alapok közül a magasabbik elszámolási értéknapjal. Csere megbízás esetén a Csere megbízás a forgalmazott befektetési alapok összefoglaló táblázataiban megjelölt alapokra adható.

Azokra az alapokra, amelyekre **„érték megbízás”** adható, és amelyek árfolyama a megbízás időpontjában nem ismert (utólag árjegyzett alap), az adott befektetési jegyek állományának aktuális ismert értékének 90%-át meg nem haladó részre adható „érték visszaváltási megbízás”, magasabb összeg „mind megbízás” megadásával igényelhető.

Amennyiben adott befektetési alap jegyeire **darabszámban adható vételi megbízás**, a kért darabszám teljesítése érdekében a legutóbbi ismert árfolyam alapján előkalkulált, e szerint díjakkal növelt tranzakciós érték 103%-os biztonsági szorzóval számolt összege kerül előzetesen zárolásra az értékpapírszámlához tartozó pénzeszámlán. Amennyiben a teljesítés díjakkal növelt tranzakciós értéke meghaladja az előzőekben meghatározott zárolt összeget, az ügyfél köteles biztosítani a pénzkülönbözetet a pénzeszámlán, azzal, hogy az így keletkezett esetleges negatív egyenleg automatikusan elsődleges kiegyenlítésre kerül bármilyen pénzügyi átvitel, befizetés esetén.

Bankon belüli saját számlák közti, konverzió nélküli pénzügyi kezelési megbízás (az ügyfél fizetési számlájáról az értékpapírszámlájához tartozó pénzeszámlára, ill. az értékpapírszámlájához tartozó pénzeszámláról a fizetési számlájára) munkanapokon főszabályként 14:00-ig kerül befogadásra aznap teljesítéssel, ezt követően következő munkanapi teljesítéssel kerül befogadásra. A munkanapon 14:00 előtt befogadott átvezetési megbízás 4 órán belül kerül jóváírásra a célszámlán. A főszabálytól eltérően bankfióki nyitvatartási időben a tanácsadói ügyintézés keretében lehetőség van a saját számlák közti bankon belüli – befektetési szolgáltatással összefüggő – pénzügyi helyezés gyorsított megvalósítását kérni, amely ez esetben a helyszíni ügyintézés keretében végrehajtható.

XV. Forgalmazott állampapírok

A Bank fiókhálózatában elérhetőek a lakossági forint állampapírok köréből az alábbi papírok:

Magyar Állampapír Plusz (MÁP Plusz), Prémium Magyar Állampapír (PMÁP), Bónusz Magyar Állampapír (BMÁP), FIX Magyar Állampapír (FIXMAP)

Az aktuálisan forgalmazott lakossági állampapírok kondícióit tartalmazó Nyilvános Ajánlattételek és Ismertetőik megtalálhatók az Államadósság Kezelő Központ Zrt. honlapján (www.akk.hu) és a www.allampapirok.hu oldalon. Az értékesített lakossági állampapírok jegyzési/értékesítési árfolyamait az adott papír Nyilvános Ajánlattétele és Ismertetője határozza meg. A Bank által értékesített lakossági állampapírok aktuális visszaváltási árfolyamai a bankfiókban rendelkezésre állnak.

A lakossági állampapírok forgalmazási megbízásainak **minimum összege 100.000 Ft.**

Lakossági állampapírokra vonatkozó **megbízások** személyesen bankfiókban, illetve TeleBankon keresztül adhatók meg. A megbízások befogadásához szükséges feltétel, hogy az ügyfél hatályos – egy évnél nem régebbi - befektetővédelmi felméréssel (MiFID tesztel) rendelkezzen.

Minden Állampapír esetén, a megbízások tárgynapra banki munkanapokon 16:00-ig kerülhetnek rögzítésre a bankfiókban. A Banknál vett lakossági állampapírok visszaváltására bankfiókban van lehetőség, a bankfiókban rendelkezésre álló napi visszaváltási árfolyamon, munkanapokon 16:00 előtti rögzítéssel.

A lakossági állampapírra vonatkozó saját számlás **visszaváltási** megbízás teljesítésére és az ellenérték ügyfélszámlán történő jóváírására a megbízás tárgynapján kerül sor. A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy futamidő közbeni visszaváltás esetén az állampapírok esetében is előfordulhat, hogy a visszaváltási érték az eredeti befektetett összegnél és/vagy az állampapír névértékénél alacsonyabb. A visszaváltási értéket befolyásolja a meghatározott aktuális visszaváltási árfolyam, a papír kamatlába, ill. befektetés/legutóbbi kamatfizetés óta eltelt időszak hossza.

Az állampapírokat a Bank a piaci visszaváltási árfolyamon tartja nyilván / jeleníti meg a kivonaton, de a visszaváltási árfolyam a lejáratig tartott papír kifizetési értékét nem befolyásolja. A piaci (visszaváltási) ár az állampapír vételi értékénél, ill. névértékénél alacsonyabb lehet.

XVI. Értékpapírszámlák közötti devizakonverzió

Lehetőség van az MBH Bank Nyrt. II. számú Befektetési szolgáltatásokra és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatának hatályaértékpapírszámlával rendelkező ügyfél saját számlái (különböző devizanemű értékpapírszámláihoz tartozó pénzeszámlái) közötti konverziós pénzügyi kezelésre. Devizakonverziós megbízás kizárólag bankfiókban, személyesen adható.

A devizakonverziós megbízás csak az ügyfél saját számlái közötti pénzkonverzióra vonatkozhat. Standard értékpapírszámlák esetében a konverzió az ügyfél csak két standard (különböző devizanemű) értékpapírszámlájának pénzeszámlája között lehetséges,

míg XBB TBSZ-ek esetében csak adott évi nyilvántartáson, azaz azonos gyűjtőévű XBB TBSZ-en belül (annak különböző devizanemű alszámlái között) lehetséges. Devizakonverzió nem teljesíthető különböző számlatípusok között (pl. XBB standard és XBB TBSZ), ennek megfelelően XBB NYESZ-R számlára vagy számláról sem. Aznap nyitott értékpapírszámahoz tartozó pénzsámla vonatkozásában nem adható meg konverziós megbízás (sem indító, sem kedvezményezett számlaként nem szerepelhet egy adott megbízás vonatkozásában).

Devizakonverziós átvezetési megbízás fióki nyitvatartási időn belül adható (a Treasury egyedi árfolyamos megbízás speciális esetének kivételével), azonban a megbízás megadásának időpontjától, a teljesülés napjától, valamint az megbízás összegétől függően az elérhető árfolyam eltérő lehet. Az árfolyamokkal és váltással kapcsolatban további információkat tartalmaz a mindenkor hatályos 'HIRDETMÉNY a Bank valamennyi ügyfele részére A MEGBÍZÁSOK ÁTVÉTELÉRŐL, TELJESÍTÉS IDŐTARTAMÁRÓL, ÁRFOLYAMÁRÓL', a 'Treasury Hirdetmény' és a 'Treasury Termék Tájékoztató' is.

Devizakonverziós megbízások megadása, elszámolása, elérhető árfolyamok

- Azonnali (T) napos megbízás

Azonnali devizakonverziós átvezetés esetén a megbízás megadása (értéknapija) és teljesítése minden esetben azonos napon történik, az egyes elérhető árfolyamok a következők szerint alakulnak:

	10.000 EUR (vagy annak megfelelő összeg más devizanemben) alatti megbízás esetén	10.000 EUR-t (vagy annak megfelelő más devizanemű összeget) elérő megbízás esetén
8:00 – 14:00 között	Számlakonverziós árfolyam	Standard egyedi árfolyam
14:00 – 18:00		Számlakonverziós árfolyam
18:00 után	Nincs elérhető árfolyam	

- Standard megbízás (T+1 értéknapi)

Standard devizakonverziós átvezetés esetén a megbízás értéknapija és teljesítés értéknapija eltér egymástól. A megbízásban megadott összeg jóváírására, a megbízás értéknapiját követő banki munkanap végéig (azaz T+1 értéknappal) kerül sor. A banki napok meghatározásánál deviza váltás esetén a nemzetközi (deviza) bankszünnapok is minden esetben figyelembe vételre kerülnek. A devizasünnapok a mindenkor hatályos 'Normál deviza és forint elszámolási értéknapiok 2021' hirdetményben kerülnek meghatározásra.

Standard megbízás megadása esetén az egyes elérhető árfolyamok a következők szerint alakulnak:

	10.000 EUR (vagy annak megfelelő összeg más devizanemben) alatti megbízás esetén	10.000 EUR-t (vagy annak megfelelő más devizanemű összeget) elérő megbízás esetén
8:00 – 14:00 között	Standard deviza árfolyam	Standard egyedi árfolyam
14:00 után	Nincs elérhető árfolyam (de fióki nyitvatartási időben árfolyam ismerete nélküli előrögzítés lehetséges)	

A 10.000 EUR-t vagy annak megfelelő összeget más devizanemben elérő devizakonverziós átvezetés elszámolása automatikusan az adott megbízásnak megfelelő, az ügyfél számára elérhető kedvezőbb árfolyamon történik.

A 14 óra után adott Standard megbízások a bank részéről befogadásra kerülnek következő banki munkanappal, mint megbízási értéknappal. Az így adott megbízások az értéknapiot követő banki munkanapon (T+1) napon teljesülnek.

- Treasury egyedi áras megbízások

Pillér és Panoráma ügyfélcsoportba tartozó ügyfelek minimum 30.000 EUR vagy 30.000 EUR-nak megfelelő deviza ellenértékű megbízás esetén Treasury Egyedi árfolyamot kérhetnek, az egyes tranzakciók vonatkozásában személyesen, a bankárukon keresztül, Treasury Üzleti órákban. A Treasury Üzleti órák meghatározás a mindenkor hatályos Treasury Hirdetményben található.

Amennyiben a megbízás értéknapiján (Azonnali és Treasury egyedi áras megbízás esetén minden esetben már a megbízás rögzítésekor, míg Standard megbízás esetén a megbízás rögzítésekor vagy – kizárólag a 14 óra után, árfolyam ismerete nélkül előrögzített megbízás esetén - a következő banki munkanapi napnyitáskor) nem áll rendelkezésre a teljesítéshez szükséges teljes összeg a tranzakcióban érintett az ügyfél terhelendő számlájaként megadott értékpapírsámla pénzsámláján, úgy a Bank ezen megbízást fedezetlenség miatt visszautasítja, részteljesítésre nincs lehetőség.

Devizakonverziós megbízás díja

Magánszemély ügyfelek esetén a saját értékpapírszámlák közti devizakonverziós megbízást külön díj nem terheli. A díj a terhelendő számla devizanemének megfelelően és a terhelendő számlán kerül felszámításra.

A befektető-védelmi (MiFID2) felmérés és a célpiac besorolás

A jogszabályi előírások* alapján Bankunknak fel kell mérnie az ügyletek végrehajtása előtt az Ügyfél befektetésekkel kapcsolatos ismereteit, tapasztalatait, veszteségtűrő képességét, kockázatviselési hajlandóságát, befektetési céljait, valamint befektetési tanácsadás esetén a jövedelmi helyzetét is annak érdekében, hogy Bank birtokában legyen azoknak az információknak, amelyek alapján megítéli, hogy egy adott pénzügyi eszköz az Ügyfél számára megfelelő/alkalmas, vagy nem. Ehhez az Ügyfélnek az ún. Megfelelési tesztet, befektetési tanácsadás igénybevétele esetén az ún. Alkalmassági tesztet kell kitöltenie. A tesztek kitöltését legalább 3** évente meg kell ismételni, hogy a Bank mindig aktuális információk alapján tudja megítélni a termékek megfelelőségét/alkalmasságát az Ügyfél számára. Amennyiben az Ügyfél jelzi, hogy befektetésekkel kapcsolatos jellemzői, céljai idő közben változtak, úgy a 3 év leteltét megelőzően is új teszt kitöltése indokolt, így az Ügyfél bármikor kérheti a teszt újbóli kitöltését.

A befektető-védelmi felmérést a következő szempontok vizsgálatával végezzük el: az Ügyfél befektetésekkel kapcsolatos ismeretei, tapasztalatai, veszteségviselő képessége, a befektetés időtávjára vonatkozó tervei, befektetésének célja, a befektetéseihez való hozzáférést érintő elvárása, valamint a kockázatviselő képessége. A felmérés során adott válaszai alapján meghatározzuk az Ügyfél befektetésekkel kapcsolatos jellemzőit a vizsgált összes szempont szerint, majd ezeket összevetjük az értékpapírok előállítói által meghatározott célpiac jellemzőkkel, amelyek leírják, hogy az adott pénzügyi eszközt milyen befektetői kör számára tartják megfelelőnek/alkalmasnak. Az Ügyfél számára megfelelőnek/alkalmasnak tekinthető pénzügyi eszközök köre azon eszközöket jelenti majd, amelyek esetében a felmérés alapján az Ügyfél rendelkezik a javasolt befektetői kör jellemzőivel. A besorolás szempontjai és azon belül lehetséges értékei a következők:

Szempont	Lehetséges érték	kód
Ügyféltípus	Lakossági	11
	Szakmai	12
	Elfogadható partner	13
Ügyfél pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ismerete	Alapismeretekkel rendelkezik	21
	Tájékozott	22
	Tapasztalt	23
	Szakértő	24
	Professzionális	25
Ügyfél veszteség-viselő képessége	Zero: Semmilyen veszteséget nem fogad el.	31
	Minimális: Csak kisebb mértékű veszteség lehetőségét fogadja el.	32
	Közepes: A normál árfolyam ingadozásból adódó veszteséget elfogadja.	33
	Magas: Magasabb hozam reményében nagyobb veszteség lehetőségét is elfogadja.	34
	Extrém: Magasabb hozam reményében akár a befektetett tőke összegét megközelítő, vagy azt meghaladó veszteség lehetőségét is elfogadja.	35
Ügyfél befektetéseinek célja	Értéktörzés	41
	Értéknövelés	42
	Kockázat ellensúlyozás	43
	Rendszeres jövedelem	44
	Spekuláció	45
	Egyéb	46
Ügyfél befektetéseinek időtávja	Nagyon rövid (1 éven belül)	51
	Rövid (1-3 év)	52
	Közepes (3-5 év)	53
	Hosszú (5 éven túl)	54
Ügyfél hozzáféréssel kapcsolatos elvárása	Kizárólag a pár nap alatt hozzáférhető és elszámoló eszközöket részesíti előnyben.	61
	Akár hosszabb elszámolási idejű, de bármikor hozzáférhető pénzügyi eszközt is választ.	62
	Akár megkötésekkel hozzáférhető pénzügyi eszközt is választ.	63
	Akár bizonytalanul hozzáférhető pénzügyi eszközt is választ.	64
Ügyfél kockázat-viselő képessége	Alacsony	71
	Közepes	72
	Magas	73

Az Ügyfél befektetésekkel kapcsolatos jellemzőit feltüntetjük a bankfiókban kitöltött felmérésen, az értékpapírok előállítói által meghatározott célpiac jellemzőit pedig a jelen hirdetmény 6. számú mellékletében találja meg. Bővebb információt, befektetési útmutatót az MNB, illetve a Bank honlapján talál:

<https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/befektetes-megtakaritas>, www.mbh.hu

A befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatban általános tájékoztatást ad az Európai Értékpapír-piaci hatóság (ESMA) 'Befektetési útmutató' elnevezésű tájékoztatója, mely kérésre személyesen átvehető bankfiókban vagy letölthető a Bank honlapjáról: www.mbh.hu. A fogyasztóvédelemről további tájékoztatást ad a Magyar Nemzeti Bank Fogyasztóvédelmi honlapja (www.mnb.hu/fogyasztovedelem), illetve az ezen elérhető tájékoztatók, kalkulátorok.

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKA MÓDOSÍTÁSOKAT **ALÁHÚZÁSSAL ÉS KIEMELÉSSSEL** JELÖLTÜK

**A tájékoztatói kötelezettséget a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általunk végezhető tevékenységekről szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) írja elő. A tájékoztató célja, hogy a Bank, mint befektetési szolgáltatási tevékenységet nyújtó hitelintézet, az ügyfél érdekében járasson el, és megfelelő szolgáltatásokat kínáljon ügyfelei számára.*

***A teszt hatályosságának változtatása, az alapértelmezett lejáratidő 1 évről 3 évre történő módosítása 2021. május 10-től hatályos.*

1. számú melléklet: Éves számlavezetési díjak

	XBB Normál értékpapírszámla	XBB TBSZ/NYESZ-R	XBB EUR számla	XBB USD számla
Pillér és Panoráma ügyfélcsoport	0 Ft	0 Ft	0 EUR	0 USD
Intézményi befektetők	0 Ft	-	0 EUR	0 USD
Egyéb ügyfelek	5 000 Ft	0 Ft	20 EUR	25 USD

A tárgyév július 1. és december 31. napja között nyitott számlák esetén a számlavezetési díj mértéke a számlanyitás évére vonatkozóan a fenti táblázatban megjelölt értékek 50%-a.

A táblázatban megjelölt éves díj minden megkezdett tárgyév után teljes összegében fizetendő, a tárgyév minden esetben naptári év. A számlavezetési díj évente az év utolsó munkanapján esedékes, illetve a számla megszüntetése esetén a megszüntetéssel egyidejűleg, az esetlegesen felhalmozott hátralékokkal együtt.

A számlavezetési díj beszedését a Bank az adott értékpapírszámlához tartozó pénzszámlán hajtja végre, az esedékesség időpontjában. Az esetleges hátralékokat a Bank az adott értékpapírszámlához tartozó pénzszámlán automatikusan terheli (akár részlegesen is) a pénzszámla bármely jóváírásával (pl. befizetés, értékpapír visszaváltás) egyidejűleg.

Az esetleges számlavezetési díj hátralék kiegyenlítéséig a Bank ügyfél által kezdeményezett értékpapírtranszfer megbízást és számlamegszüntetést nem hajt végre.

A Befektetési Kártya konstrukcióhoz kapcsolódó elkülönített – a Budapest Befektetési Kártya Alap jegyeinek nyilvántartását szolgáló - értékpapírszámlára külön számlavezetési díj nem kerül felszámításra. A kártyaszámla díját a 'Budapest Befektetési Kártya és kártyaszámla' Hirdetmény tartalmazza.

A díjhátralék automatikus beszedésére vonatkozó szabályokat az 5. számú melléklet tartalmazza.

2. számú melléklet: Külföldi devizanemben (EUR, USD) történő értékpapír ügyletek díjai, speciális kondíciói

I. Deviza tranzakciók lakossági ügyfelek számára

Átutalási megbízás deviza ügyfélszámláról kizárólag azonos devizanemben (konverzió nélkül) adható, ill. ennek megfelelően a számlán jóváírás is csak azonos devizában történhet.

Jóváírás ügyfélszámlán a Banknál vezetett saját fizetési számláról	díjmentes
Jóváírás ügyfélszámlán a Banknál vezetett nem saját fizetési számláról	díjmentes
Jóváírás ügyfélszámlán más szolgáltatónál vezetett számláról	6 EUR 8 USD
Átvezetés ügyfélszámláról a Banknál vezetett saját fizetési számlára	díjmentes

II. Valuta készpénz tranzakciók

Készpénzbefizetés jóváírása Ügyfélszámlán lakossági ügyfelek számára	díjmentes
Készpénzkifizetés EUR-ban Ügyfélszámla terhére lakossági ügyfelek számára	0,95% min. 5 EUR
Készpénzkifizetés USD-ben Ügyfélszámla terhére lakossági ügyfelek számára	0,95% min. 7 USD

A valuta készpénzfelvételre vonatkozó további szabályokat a mindenkor hatályos 'a Bank valamennyi ügyfele részére A MEGBÍZÁSOK ÁTVÉTELÉRŐL, TELJESÍTÉS IDŐTARTAMÁRÓL, ÁRFOLYAMÁRÓL' hirdetmény tartalmazza.

3. számú melléklet: Speciális befektetési konstrukciók

I. Budapest Befektetési Kártya konstrukció – 2023.04.01-től újra igényelhető!

A befektetési kártya konstrukció a Befektetési Kártyaszámlából, ahhoz tartozó bankkártyá(k)ból, valamint a konstrukció értékpapír nyilvántartását szolgáló ügyfél-és értékpapírszámlából áll, amelyen kizárólag a Budapest Befektetési Kártya Alap jegyeinek nyilvántartása, ill. a jegyek vételével/eladásával kapcsolatos forgalom rögzítése történik. Az alap jegyeinek vétele / eladása automatikusan történik a Befektetési Kártyaszámla forgalma alapján. A Befektetési Kártyaszámla napi záró pozitív egyenlege az ügyfélszámlára kerül automatikusan átutalásra, amelyről alap befektetési jegyeinek vételére kerül sor az aktuális árfolyam figyelembe vételével. A Befektetési Kártyaszámla napi záró negatív egyenlege esetén automatikusan befektetési jegy eladásra kerül sor az aktuális árfolyam figyelembe vételével, és az ellenérték automatikus átutalására kerül a Befektetési Kártyaszámlára.

A Budapest Befektetési Kártya Alapra vonatkozó megbízások a Bank internetes befektetési szolgáltatási rendszerén is megadhatók, csere megbízás formájában, amelynek vételi vagy eladási oldala lehet a Budapest Befektetési Kártya Alap, ellenoldala az Ügyfél normál értékpapírszámláján nyilvántartott más alap. A Budapest Befektetési Kártya Alapra a Budapest Bank internetes befektetési szolgáltatási rendszerének keretében adott megbízások elszámolásával kapcsolatos információkat a Rendszer tartalmazza.

Az MBH Internetbankon (volt BB) keresztül adott Budapest Befektetési Kártya Alapot tartalmazó megbízások nap végén kerülnek átadásra a Bank központi értékpapírszámla rendszerébe. Ezért a Budapest Befektetési Kártya Alapra történő csere másnap fióknyitásra teljesül, és ezután válik elérhetővé a Budapest Befektetési Kártya egyenlegén.

A befektetési kártya konstrukció értékpapír fedezete, a Budapest Befektetési Kártya Alappal kapcsolatos tranzakciók elkülönített értékpapírszámlán, az egyéb értékpapírszámláktól függetlenül kerülnek nyilvántartásra, a befektetési kártya konstrukció értékpapír-nyilvántartásáért külön díjat nem számít fel a Bank.

A Befektetési kártya konstrukcióval kapcsolatos bankköltségeket a 'Befektetési kártyaszámla' Hirdetmény tartalmazza.

II. Állandó megbízás (Lépésről-lépésre) konstrukció

- Befektetési alap rendszeres vételére vonatkozó megbízás a 'lépésről lépésre' konstrukció szerződésének megkötésével adható. Új 'lépésről-lépésre' szerződés az MBH Alapkezelő által kezelt befektetési alapok rendszeres vételére köthető, a Budapest Befektetési Kártya Alap kivételével.

Lépésről lépésre konstrukció – csatlakozás, visszavonás	Díjmentes
Lépésről lépésre konstrukció keretében adott vételi megbízás tranzakciós díja	Az összefoglaló táblázat szerinti tranzakciós díjakkal megegyező.
Lépésről lépésre konstrukcióhoz kapcsolódó teljesítési igazolás díja postai úton	100 Ft

III. Tartós Befektetési Értékpapír- és Ügyfélszámla (XBB TBSZ)

A Tartós Befektetési Értékpapír- és Ügyfélszámla (XBB TBSZ) a vonatkozó szerződés megkötésével nyitható meg a Banknál. Az XBB TBSZ kedvezményes kamatozású, ill. adómentes megtakarítást tesz lehetővé hosszabb távú megtakarítás esetében.

1. A Tartós Befektetési Értékpapírszámla Szerződés megkötése

A 1995. évi CXVII Tv (A személyi jövedelemadóról) 67/B.§. szerint tartós befektetési formában történő elhelyezéséhez Tartós Befektetési Értékpapírszámla Szerződés (a továbbiakban: Szerződés) megkötése szükséges. A Szerződés a Bank bármely fiókjában megköthető. A szerződés megkötésére adóazonosító jellel rendelkező nagykorú természetes személy jogosult. Egy naptári évben csak egy Tartós Befektetési Értékpapírszámla Szerződés köthető a Banknál.

2. Tartós Befektetési Értékpapírszámla nyitása, minimum nyitóegyenlege

A Szerződés megkötésével automatikusan sor kerül a forint Tartós Befektetési Értékpapírszámla megnyitására az ügyfél nevére, a tartós befektetés alapnyilvántartásaként.

Minimum nyitóegyenleg: 25.000 Ft

A gyűjtőév során, vagy a gyűjtőévet követő megtakarítási időszakban nyitható az adott Tartós Befektetési Értékpapírszámla szerződéshez tartozó EUR és/vagy USD alszámla is, amelyekre az adott devizanemben lehet befizetni a gyűjtőév során (gyűjtőéven belül történő megnyitás esetén), ill. az adott devizanemben denominált értékpapírokat lehet vásárolni a TBSZ futamideje alatt.

3. Tartós Befektetési Értékpapírszámla futamideje

A Szerződés a lejárat előtti megszüntetés kivételével a számlanyitást követő 5. naptári év utáni első banki munkanapig hatályos, a Tartós Befektetési Értékpapírszámla futamideje ezzel megegyező. A futamidő három időszakot és 2 speciális időpontot foglal magába, amelyek: a Szerződés megkötésének naptári év (gyűjtőév), az ezt követő 3 naptári év, a 3. naptári év utolsó napját követő első banki munkanap (speciális hozzáférési időpont), az azt követő 2 naptári év, ill. az azt követő év első munkanapja (lejárat). Az egyes időszakokra vonatkozó részletes szabályokat a 6. pont tartalmazza.

4. Befektetések

Az adott Szerződés keretén belül az Ügyfél megbízásainak tárgyát jelen Hirdetményben foglalt kivételektől eltekintve a Bank által forgalmazott denominált értékpapírok képezhetik, a futamidő bármely időszakában. Szintén a jelen Hirdetményben foglalt eltérésektől eltekintve az értékpapír forgalmazásra vonatkozó kondíciókat a Bank mindenkor standard Befektetési szolgáltatások Hirdetménye tartalmazza.

Tartós Befektetési Értékpapírszámlára nem vehető: Budapest Befektetési Kártya Alap

5. Adó

A tartós befektetési szerződéshez kötődő adókötelezettség alapja a tartós befektetésből származó jövedelem. A megtakarítás kivonásakor a megtakarítás aktuális értékének a tartós lekötésbe helyezett (a gyűjtőév során elhelyezett) összeget meghaladó része. Az adókötelezettség mértéke függ a megszüntetés/kivonás időpontjától. A részletes leírást a 6. pont tartalmazza. A megtakarítás aktuális értékeként, ill. lekötésbe helyezett összegként deviza megtakarítások esetében minden esetben az (elhelyezéskor/kivétkor) hatályos forint ellenértéket kell figyelembe venni az adószámítások szempontjából, függetlenül attól, hogy az elhelyezésre, illetve a kivételre konverzió nélkül került sor.

A tartós befektetésből származó jövedelem adóját főszabályként nem a Bank vonja le a TBSZ-en, sem a TBSZ fenntartása alatt, sem annak megszüntetésekor, sem részkivétel esetén. A tartós befektetésen elért jövedelem adóját az ügyfél az adóbevallásában vallja be, és befizeti az adóhatóságnak. A bevallási kötelezettség teljesítéséhez a Bank a megtakarítás kivonását követő évben, a jogszabályban meghatározott határidőig az igazolást megküldi az ügyfél címére.

A Szerződés keretében elhelyezett megtakarításokon realizált hozamból kamatadó nem kerül levonásra, de a teljes adómentesség a megtakarítás lejáratig történő teljes összegű tartása esetén biztosított. Egyéb esetben az ügyfelet adóbevallási és adófizetési kötelezettség terheli az Adóhatóság felé, a Bank által kiadott igazolás alapján. Az adó alapja a megtakarítás kivonáskori értékének és az elhelyezett értéknek a különbözete, ld. még 6. pont.

6. Tartós Befektetési Értékpapírszámla jellemzői

A megtakarítási futamidő időszakai, kiemelt időpontja és lejárat:

Időszak	Leírás	Megtakarítások elhelyezése	Hozzáférés a megtakarításhoz	Adó
0.év	Az adott Szerződés gyűjtőéve, a számla megnyitásának naptári éve.	Az adott Szerződés keretében tetszés szerinti alkalommal és összegben helyezhetők el az Értékpapírszámlán a megtakarítások.	Megtakarítás kivonása csak teljes összegben, a számla megszüntetése mellett lehetséges.	15%
1-3. év	Tartós lekötés első három éves időszaka	Az adott Szerződés keretében pótlólagos megtakarítások nem helyezhetők el az Értékpapírszámlán.	Megtakarítás kivonása csak teljes összegben, a számla megszüntetése mellett lehetséges.	15%

Időszak	Leírás	Megtakarítások elhelyezése	Hozzáférés a megtakarításhoz	Adó
3. év utolsó napját követő első banki munkanap	Speciális hozzáférési nap, a Tartós Befektetési Értékpapírszámlán lévő megtakarítás részleges vagy teljes összegéhez. Az e napra vonatkozó szabályok érvényesítéséhez előzetes rendelkezés szükséges az ügyfél részéről, ami személyesen bankfiókban adható meg.	Az adott Szerződés keretében pótlólagos megtakarítások nem helyezhetők el az Értékpapírszámlán.	Megtakarítás kivonása a speciális hozzáférési napon kétféleképpen lehetséges az előzetes rendelkezés alapján: - Rész kivétellel, a számla megszüntetése nélkül - vagy teljes összegben, a számla megszüntetése mellett A speciális hozzáférési napon előzetes rendelkezés alapján történő kivonásra (rész kivét vagy teljes megszüntetés) minden esetben kizárólag a Banknál vezetett saját normál forint értékpapírszámlára történő átvezetéssel lehetséges. A rendelkezés teljesülésének szükséges feltétele hogy a TBSZ-en minden díj/hátralék ki legyen egyenlítve.	10% A speciális hozzáférési napon előzetes rendelkezés alapján végrehajtott kivonás a 3. év végével történő kivonásnak minősül, amelynek a jövedelem meghatározás időpontja a 3. év vége. A jövedelem ügyfél általi bevallása és az adó befizetése ennek megfelelő időzítéssel esedékes a Bank által megküldött igazolás alapján. Rész kivét esetén az adóalap a teljes megtakarításon elért értéknövekedés arányosításával kerül meghatározásra a három éves lekötési időszak végére, a rész kivét és a teljes érték arányában.
4-5. év	Tartós lekötés folytatásának két éves időszaka	Az adott Szerződés keretében pótlólagos megtakarítások nem helyezhetők el az Értékpapírszámlán.	A TBSZ-ről megtakarítás kivonása csak teljes összegben, a számla megszüntetése mellett lehetséges.	10%
5. év utolsó napját követő első banki munkanap	Tartós lekötési időszak lejárata követő munkanap. Hozzáférés az Értékpapírszámlán lévő megtakarítás rész- vagy teljes összegéhez. Előzetes rendelkezés esetén a megtakarítás összege részben vagy teljesen újra leköthető, ekkor átvezetésre kerül az ügyfél új TBSZ számlájára, amelynek gyűjtőéve az lejárat TBSZ 5. évével egyezik meg.	Az 5. év lejáratát követően az ügyfél előzetes rendelkezése alapján a számla vagy megszűnik, vagy teljes- illetve rész hosszabbítás esetén az érintett állományok tárgyévi TBSZ számlára kerülnek átvezetésre.	Lejárat hosszabbítás nélkül: A számla megszűnik, a megtakarítás teljes összege az ügyfél rendelkezésére áll Hosszabbítási rendelkezés esetén az új TBSZ számláról a megtakarítás kivonása részben vagy teljes összegben a számla megszüntetése mellett lehetséges.	Megszüntetés: 0%

7. TBSZ deviza alszámla szabályai

TBSZ deviza alszámla csak forint TBSZ számla mellé nyitható, azzal egyidejűleg, vagy később a forint számlával megegyező gyűjtőévre vonatkozóan.

TBSZ deviza alszámla nyitására EUR és USD devizanemben van lehetősége gyűjtőévben, vagy a lekötési időszakon belül. Devizanemenként egy alszámla nyitható, de akár mindkét devizanemben megnyitható az alszámla. A forint TBSZ számlára, ill. a deviza TBSZ alszámlákra csak az adott számla/alszámla devizanemében van lehetőség megtakarítást elhelyezni. Az alszámlákhoz tartozó pénzzámlák között Bank mindenkor hatályos befektetési szolgáltatási hirdetményében meghatározott műveletek lehetségesek. Deviza alszámla önállóan nem szüntethető meg, csak a forint TBSZ számlával együttesen. Adott TBSZ szerződés megszüntetése megszünteti a forint TBSZ számlát, és az ahhoz tartozó deviza TBSZ alszámlákat is. A tartós befektetésből származó jövedelem az adott szerződés egészére értelmezendő, adóját a Bank által küldött igazolás alapján az ügyfélnek forintban kell bevallani és befizetni, függetlenül attól, hogy a megtakarítás elhelyezésére/kivonására más devizában került sor.

8. Kapcsolódó díjak

2018-tól külön számlavezetési díj a TBSZ értékpapírszámlákra nem kerül felszámításra. A TBSZ értékpapírszámlákon tartott értékpapírokra azonban hatályosak az értékpapír állományi díjak, amelyekről a 'Befektetési szolgáltatások' hirdetmény 4. sz. melléklete ad tájékoztatást. A 2018. év előtti időszak esetleges felhalmozott számlavezetési díj hátralékai a hivatkozott hirdetmény általános díjkiegymelési szabályai szerint egyenlíthetők ki.

TBSZ TRANZAKCIÓS DÍJAK		
KÉSZPÉNZFELVÉT		
Forint készpénzfelvétel a Bank pénztárban	0,35% min. 2 000 HUF, max. 10 000 HUF	
Valuta készpénzfelvét a Bank pénztárban	0,35% min. 8 EUR; max. 30 EUR	0,35% min. 10 USD; max. 40 USD
FORINT ÁTUTALÁSOK		
Átutalás a Banknál vezetett számlára	0,35% min. 2 000 HUF, max. 10 000 HUF	
Átutalás Bankon kívüli fizetési számlára	0,35% min. 2 000 HUF, max. 10 000 HUF	
DEVIZA TRANZAKCIÓK		
Átutalási megbízás deviza ügyfélszámláról kizárólag azonos devizanemben (konverzió nélkül) adható, ill. ennek megfelelően a számlán jóváírás is csak azonos devizában történhet.		
Jóváírás a Banknál vezetett számláról	díjmentes	
Jóváírás más szolgáltatónál vezetett számláról	6 EUR	8 USD
Átvezetés a belüli azonos devizanemű saját értékpapírszámlára	díjmentes	
Átutalás a Banknál vezetett egyéb számlára	0,3% min. 5 EUR max. 500 EUR	0,3% min. 7 USD max. 700 USD
Átutalás más banknál vezetett számlára	0,3% min. 8 EUR max. 500 EUR	0,3% min. 10 USD max. 700 USD
ÉRTÉKPAPÍR TRANSZFER		
A Bank kizárólag azonos devizanemű számlák közötti értékpapír transzfer megbízást fogad be.		
Értékpapír transzfer TBSZ forint számláról értékpapíronként	0,35% min. 2 000 HUF, max. 10 000 HUF	
Értékpapír transzfer TBSZ deviza alszámláról Bankon belülr saját számlára, értékpapíronként	díjmentes	
Értékpapír transzfer TBSZ deviza alszámláról Bankon belül nem saját számlára vagy bankon kívüli számlára, értékpapíronként	0,35% min. 8 EUR max. 30 EUR	0,35% min. 10 USD max. 40 USD
A hároméves lekötési időszak vége előtt jelen Hirdetmény 6. pontja szerint megadott előzetes (a hároméves lekötési időszak lejáratához kapcsolódó megszüntetésre vagy részkivételre vonatkozó) rendelkezés alapján a hároméves lekötési időszak végét követő speciális hozzáférési nappal teljesített kivonás kizárólag a saját, a Banknál vezetett normál értékpapírszámlára hajtható végre, díjmentesen. Részleges kivonás egyéb időpontban nem hajtható végre. A TBSZ 5. év végi lejáratokor történő megszűnése esetén a Bank mindenkor hatályos “Befektetési szolgáltatások” hirdetményében foglalt sztenderd díjak kerülnek felszámításra.		
EGYÉB TRANZAKCIÓS DÍJAK		
Az egyéb tranzakciós díjak, elszámolási rendek, kondíciók a Tartós Befektetési Értékpapírszámla vonatkozásában (értékpapír adásvétel) megegyeznek a normál értékpapírszámlán alkalmazottakkal, a Bank mindenkor hatályos „Befektetési szolgáltatások” hirdetménye szerint.		

IV. Nyugdíj-előtakarékosági számla (XBB NYESZ-R)

A Nyugdíj-előtakarékosági számla (XBB NYESZ-R) a vonatkozó szerződés megkötésével nyitható meg. Az XBB NYESZ-R adó- és EHO-mentes megtakarítást tesz lehetővé hosszú távon, amelynél a befizetések után a személyi jövedelemadóból visszatérítendő adótámogatás igénylésére van lehetőség.

A nyugdíj-előtakarékosági számla minimális induló egyenlege 5.000 Ft.

A nyugdíj-előtakarékosági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény 7. § (2) szerint „az előtakarékoskodó által adott megbízás alapján végrehajtott ügylet után a számlavezető az üzletszabályzatban előre meghirdetett, a Tpt. szerinti ügyfélszámla vagy a Tpt.

A MÓDOSÍTÁSOKAT **ALÁHÚZÁSSAL ÉS KIEMELÉSSSEL** JELÖLTÜK

148. §-ában foglaltak szerinti bankszámla, az értékpapírszámla és/vagy az értékpapír letéti számla terhére teljesített ügyletek után felszámított díjakkal egyező díjat számíthat fel. Az előtakarékoskodó által minden, a nyugdíj pénzeszámlára történő befizetést követő első, az előtakarékoskodó megbízása alapján ezen befizetés összegéig, befektetési eszköz vételére vonatkozó ügylet díjmentes.”

A nyugdíj-előtakarékosági számlán ennek megfelelően a vételi tranzakciók olyan összegig díjmentesek, amely nem haladja meg az előtakarékoskodó által befizetett összeget, az értékpapír vételek ezt meghaladó összege az általános szabályok szerint 2018. június 15-től díjköteles. Vételnek minősül ilyen vonatkozásban bármilyen típusú értékpapír beszerzésére adott megbízás, annak módjától (adásvétel, jegyzés stb.) függetlenül. A vételi díj mentességet biztosító pénzes összeg (díjmentes keret) megállapítása szempontjából nem számít előtakarékoskodó általi befizetésnek az értékpapír lejáratból, vagy eladásból származó jóváírás, a NAV-tól érkező adójóváírás, a hozamjóváírás és az értékpapírok kamat- vagy hozamfizetése/visszaváltása/lejárat, valamint a csere tranzakció során jóváírt, újrabefektetett összeg. A díjmentes kereten felüli összegek vonatkozásában (ami lehet az adott megbízás összegének része vagy egésze) a jelen hirdetmény szerinti általános tranzakciós díjak kerülnek felszámításra. Ha az adott NYESZ-R számlán díjmentes keret és díjkötelesen befektethető pénzes összeg is rendelkezésre áll, akkor megbízás esetén először a díjmentes keret kerül felhasználásra.

A nyugdíj-előtakarékosági számláról történő pénz, vagy értékpapír rész kivonás esetén az Ügyfélnek a mindenkori jogszabályok szerinti adófizetési, ill. előtakarékosági támogatás – visszafizetési kötelezettsége keletkezik.

Nem minősül rész kivonásnak a nyugdíj értékpapírszámlán tartott értékpapírok értékesítése, amíg az értékesített értékpapírok ellenértéke a nyugdíj ügyfélszámlán marad, ill. ha az ellenértékből az Ügyfél más forgalmazott befektetési eszközöket vásárol a nyugdíj értékpapírszámla javára.

Nyugdíj-előtakarékosági számla megszüntethető Tartós Befektetési Szerződésbe történő hiánytalan áthelyezéssel.

A termék további jellemzőit a Nyugdíj-előtakarékosági számlaszerződés tartalmazza.

4. számú melléklet: Értékpapír állományi díj

A Bank állományi díjat számít fel az ügyfelek Banknál vezetett értékpapírszámláin nyilvántartott értékpapírokra. A jelen Hirdetményben nem szereplő díjakra és kondíciókra általános szabályként a mindenkor hatályos lakossági, vállalati, illetve kisvállalati Hirdetményekben foglalt kondíciók az irányadók. Az értékpapír állományi díj az értékpapír számlavezetési díjon felül értendő.

I. Az értékpapír állományi díj tárgyát képező értékpapírok és számlák köre

Az értékpapír állományi díj alapját az Ügyfél Banknál vezetett, az MBH Bank Nyrt II. számú befektetési szolgáltatásokra és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatának hatálya alá eső értékpapírszámláin nyilvántartott értékpapírok képezik. A díj felszámítására készletenként kerül sor, ahol készlet alatt egy adott instrumentum adott értékpapírszámlán tartott állományát kell érteni. A díj kiegyenlítése elsődlegesen az ügyfél adott értékpapírszámlájához kapcsolódóan történik. Adott értékpapírszámla lehet:

- Forint, EUR vagy USD értékpapírszámla,
- Tartós befektetési értékpapírszámla (XBB TBSZ), vagy annak bármilyen deviza alszámlája
- Nyugdíj-előtakarékossági számla (XBB NYESZ-R)
- A felsoroltak bármelyikének zárolt alszámlája (amely ez esetben a nem zárolt főszámlával egyben kezelendő)

II. Díjalap

A díjalap értékpapír készletenként kerül meghatározásra, a készlet perióduson belüli értékpapír darabszámainak számtani átlaga, és a periódus eleje és vége szerinti beértékelési ár számtani átlagának szorzataként. A beértékelési ár befektetési jegyek, állampapírok, valamint a Budapesti Értéktőzsdén (BÉT) forgalmazott – adott esetben más tőzsdén forgalmazott elérhető árfolyamú - részvények esetében a piaci árfolyam (adott napra vonatkozó, ennek hiányában legutóbbi ismert), egyéb kötvények, egyéb részvények, ill. egyéb nem nevesített pénzügyi eszközök esetében a névérték.

Ennek megfelelően befektetési jegyek, állampapírok, valamint a leírt piaci árfolyamú részvények esetében:

$$D = \frac{\sum S_n}{n} \times \frac{R_e + R_v}{2}$$

Ahol:

D = Díjalap

S_n = n -edik nap készleten lévő értékpapír állománya (a készlet értékpapír darabszáma)

R_e = Periódus eleji beértékelési árfolyam

R_v = Periódus végi beértékelési árfolyam

Egyéb kötvények, egyéb részvények, ill. egyéb nem nevesített pénzügyi eszközök esetében:

$$D = \frac{\sum S_n}{n} \times N$$

Ahol:

D = Díjalap

N = Névérték

S_n = n -edik napra vonatkozó értékpapír állomány

n = napok száma

Az értékpapír devizanemében így meghatározott pénzérték az adott díjperiódus vonatkozásában az értékpapír készlet díjalapja, amely figyelembe vételével a Bank a III. pont szerinti módon kiszámítja az összegszerű díjat.

III. Az Értékpapír állományi díj meghatározása, mértéke és periódusa

Az értékpapír állományi díj elsődlegesen egy - a díjalap nagyságától függő - százalékos éves díj, amelyhez kapcsolódóan minimum és maximum díjak is meghatározásra kerültek.

A díjperiódus alapesetben a naptári hónap, vagy számlanyitás/számlazárás esetén a naptári hónapnál rövidebb időszak. A díj az adott díjperiódusra vonatkozóan kerül meghatározásra és felszámításra, naptári hónapnál rövidebb törtidőszak esetében 30 napos hónaphoz arányosítva. Számlazárás esetén a megkezdett naptári hónap értékpapír állományi díja is esedékessé válik.

Naptári hónapon belül a Bank a százalékos állományi díjat nem változtatja meg.

III.1. Minimális, százalékos díj

Minimális állományi díj

A minimális havi díj azt határozza meg, hogy értékpapír készletenként összecszerűen milyen minimális díj fizetendő havonta. A minimális havi díj akkor érvényesül egy eltelt naptári hónapra, ha a százalékos díjjal meghatározott díjösszeg az adott instrumentum adott számlán tartott készletének vonatkozásában ennél alacsonyabb lenne.

	Ft értékpapír	EUR értékpapír	USD értékpapír
Havi, készletenkénti minimum díj	<u>175 Ft</u>	1 EUR	1 USD

Százalékos állományi díj

Az adott díjperiódusra vonatkozó, százalékos állományi díj összege a következő képlet alapján kerül kiszámításra:

$$C = \frac{(D * r * n)}{365}$$

Ahol:

C = a százalékos állományi díjjal számolt értékpapír állományi díj összege

D = a periódus Díjalapja

r = az éves százalékos állományi díj értéke

n = a díjperiódus hossza napokban kifejezve

III.2. A díj mértékét meghatározó tényezők

Az értékpapír állományi díj mértékét három tényező határozza meg:

Az adott instrumentum mely díjcsoporthoz tartozik.

Az instrumentumok díjcsoporthoz szerinti besorolása a következő:

Instrumentum díjcsoporthoz	Leírás
Saját (MBH Alapkezelő) befektetési alapok	MBH Alapkezelő által kibocsátott, a Bank által forgalmazott befektetési alapok
Hazai befektetési alapok	Hazai Alapkezelők által kibocsátott, a Bank által forgalmazott befektetési alapok
Külföldi befektetési alapok	Külföldi Alapkezelők által kibocsátott, a Bank által forgalmazott befektetési alapok
Állampapírok	Állampapírok
Egyéb kötvények (belföldi)	Állampapírnak nem minősülő, hazai kibocsátású kötvények, ill. e csoportba kerülnek besorolásra a certifikátok, note-ok, egyéb strukturált értékpapírok is
Egyéb kötvények (külföldi)	Állampapírnak nem minősülő, külföldi kibocsátású kötvények, ill. e csoportba kerülnek besorolásra a certifikátok, note-ok, egyéb strukturált értékpapírok is
Hazai részvények, egyéb értékpapírok	Részvények, ill. egyéb itt nem nevesített, hazai kibocsátású, de az értékpapírszámlán nyilvántartásba vett értékpapírok, főszabályként e csoportba kerülnek besorolásra a Bank által nem forgalmazott forgalmazott, de külön megállapodás alapján befogadott egyéb befektetési jegyek is
Külföldi részvények, egyéb értékpapírok	Részvények, ill. egyéb itt nem nevesített, külföldi kibocsátású, de az értékpapírszámlán nyilvántartásba vett értékpapírok, főszabályként e csoportba kerülnek besorolásra a Bank által nem forgalmazott forgalmazott, de külön megállapodás alapján befogadott egyéb befektetési jegyek is

1. Az adott Ügyfél mely ügyfélcsoportba tartozik.

Az Ügyfelek ügyfélcsoport szerinti besorolása a következő:

Általános magánszemély ügyfélcsoport	Prémium, Pillér, Panoráma és a Partner program alkalmazottai kategóriába be nem sorolt magánszemélyek
Prémium ügyfélcsoport	A Banknál a 'Prémium Szolgáltatások számlacsomagok' közül a PP2 illetve a PP4, illetve PP6 fizetési számlacsomaggal rendelkező magánszemélyek. A számlacsomagok igénybevételével kapcsolatos pontos feltételek megtekinthetők a „MBH Prémium II. Szolgáltatás Hirdetmény” és a „Lakossági Számlavezetés” és „Lakossági Számlavezetés - 2022.03.31 –ig értékesített számlacsomagok” c. Hirdetményben.
Pillér ügyfélcsoport	A Privátbanki szolgáltatást igénybe vevő magánszemély, aki rendelkezik a következő fizetési számlacsomagok vagy befektetési kártyaszámlák közül valamelyikkel: MMX, MOP, MO2, MFX, MF2, MEX, MPG, M10, ME2, ME3, PB1, PB3 A számlacsomagok igénybevételével kapcsolatos pontos feltételek megtekinthetők a „Money+ Privát Banki Szolgáltatások”, „Lakossági Számlavezetés” „Lakossági Számlavezetés - 2022.03.31 –ig értékesített számlacsomagok” c. Hirdetményben.
Panoráma ügyfélcsoport	A Privátbanki szolgáltatást igénybe vevő magánszemély, aki rendelkezik a következő fizetési számlacsomagok vagy befektetési kártyaszámlák közül valamelyikkel: PB2 és PB4. A számlacsomagok igénybevételével kapcsolatos pontos feltételek megtekinthetők a mindenkor privátbanki hirdetményben, a „Lakossági Számlavezetés” és a „Lakossági Számlavezetés - 2022.03.31 –ig értékesített számlacsomagok” c. Hirdetményben.
Partner program alkalmazottai	A Partner Programban résztvevő partnerek alkalmazottai számára igénybe vehető fizetési számlacsomagok vagy befektetési kártyaszámlák közül a DEX, DE2, DPX, DP3, DF2, DBK, DBM valamint a P05, P50 és K01 valamelyikével rendelkező magánszemély. A számlacsomagok igénybevételével kapcsolatos pontos feltételek megtekinthetők a „Lakossági Számlavezetési” „Lakossági Számlavezetés - 2022.03.31 –ig értékesített számlacsomagok” „Partner Program” c. Hirdetményben.
Intézményi ügyfélcsoport	Hitelintézet, Befektetési Alap, Alapkezelő, Nyugdíjpénztár

Az Ügyfelek besorolását az adott Ügyfél jogi kategóriája, illetve a Bankos fizetési számlacsomagja határozza meg. Amennyiben a díjperiódus kezdetén és végén az Ügyfél besorolása eltérő, a vizsgált periódusra a Bank a kedvezőbb (alacsonyabb százalékos díjkulcsot eredményező) besorolást veszi figyelembe azzal, hogy a díjperiódus kezdetén csak a legalább egy teljes munkanapig fenntartott kedvezőbb besorolás vehető figyelembe.

III.3. Éves százalékos állományi díjak mértéke

Eszközkategóriák	Általános magánszemély ügyfélcsoport	Prémium ügyfélcsoport	Pillér ügyfélcsoport	Panoráma ügyfélcsoport	Partner program alkalmazottai
Saját (MBH Alapkez.) befektetési alapok	0,15%	0,10%	0,10%	0,08%	0,00%
Hazai befektetési alapok	0,40%	0,25%	0,10%	0,08%	0,10%
Külföldi befektetési alapok	0,40%	0,25%	0,10%	0,08%	0,10%
Állampapírok	0,30%	0,20%	0,10%	0,08%	0,10%
Egyéb kötvények (belföldi)	0,15%	0,10%	0,10%	0,10%	0,00%
Egyéb kötvények (külföldi)	0,15%	0,10%	0,10%	0,10%	0,00%
Hazai részvények, egyéb értékpapírok	0,40%	0,25%	0,10%	0,08%	0,10%
Külföldi részvények, egyéb értékpapírok	0,40%	0,25%	0,10%	0,08%	0,10%

Egyedi díjmeghatározásra külön megállapodás szerint kerülhet sor. Intézményi ügyfélnél főszabályként szükséges az egyedi megállapodás, ha nem (vagy nem kizárólag) a Bank által forgalmazott értékpapírokat kívánja tartani a számlán.

IV. Az értékpapír állományi díj kiegyenlítése

Az értékpapír állományi díjat a Bank annak felszámításával egyidejűleg megkísérli terhelni az adott értékpapírszámlához tartozó pénzszámlán, akár részlegesen is. Az ekkor ki nem egyenlített, hátralékba vett értékpapír állományi díj kiegyenlítése az esetleges egyéb hátralékokkal együtt az 5. számú mellékletben foglaltak szerint történik.

A díjhátralék automatikus beszedésére vonatkozó szabályokat az 5. számú melléklet tartalmazza.

5. számú melléklet: A díjhátralékok automatikus beszédésére vonatkozó szabályok

A hátralékokat a Bank az adott értékpapírszámlához tartozó pénzzámlán automatikusan terheli, akár részlegesen is, a pénzzámla bármely jóváírásával egyidejűleg (pl. befizetés, értékpapír visszaváltás, kamat- vagy hozamfizetés). Amennyiben az összes hátralék egyidejű kiegyenlítése nem lehetséges, a Bank elsődlegesen a számlavezetési díj hátralékokat, ezt követően a fennmaradó hátralékok összegének függvényében (növekvő sorrendben) szedi be a hátralékokat, azok nyilvántartásba vételi időpontjától függetlenül.

Az esetleges számlavezetési díj és/vagy értékpapír állományi díj hátralékok kiegyenlítéséig a Bank főszabályként ügyfél által kezdeményezett értékpapírtranszfer megbízást és számlamegszüntetést nem hajt végre.

Amennyiben az adott értékpapírszámlához tartozó, felhalmozódott díjhátralék összege eléri a jelen Hirdetményben alább meghatározott határértéket, a Bank a befektetési szolgáltatásokra vonatkozó 'Üzletszabályzat' 13.4. pontjában foglalt rendelkezések alapján jogosult az értékpapírszámlán nyilvántartott, az ügyfél tulajdonában lévő értékpapírok piaci értékesítésével (kényszerértékesítéssel) biztosítani a hátralék beszédését. Ez esetben a hátralék összegének megfelelő piaci értékű értékpapír Bank által kezdeményezett értékesítésére kerül sor, az eladásra vonatkozó hirdetményi szabályok figyelembe vételével, de azzal, hogy ez esetben az esetleges visszaváltási díj nem kerül felszámításra. Ez alól kivételt képez a Tartós Befektetési Értékpapírszámla, melyen a Bank jelenleg nem él a kényszerértékesítési jogával. A kényszerértékesítés a befektetési jegyek bizományosi eladásaként történik meg, a Bank sem vevőként, sem ármeghatározóként nem jelenik meg az ügyletben.

Amennyiben az érintett értékpapírszámlán a kényszerértékesítés időpontjában többféle befektetési jegy is van, a Bank az alábbi, az alap típusára épülő prioritási sorrend szerint határozza meg a kényszerértékesítésben elsődlegesen érintett befektetési alapot:

1. Rövid kötvény
2. Hosszú kötvény
3. Szabad futamidejű kötvény
4. Abszolút hozamú
5. Árupiaci
6. Egyéb
7. Részvény
8. Vegyes

* (Befektetési Alapkezelők Magyarországi Szövetsége által alkalmazott kategóriák)

Ha az értékpapírszámlán a kényszerértékesítés időpontjában az adott alap kategórián belül több befektetési alap is van, azok egységes értékpapír nyilvántartási kód (ISIN kód) szerinti növekvő sorrendje határozza meg az elsődlegesen érintett befektetési alapot.

A fentiek szerint meghatározott befektetési alaptól a Bank által általánosan alkalmazott FIFO készletértékelési elv szerint adja el a befektetési jegyeket, azaz elsődlegesen a legkorábbi beszerzésű jegyek értékesítése történik meg.

Amennyiben az adott értékpapírszámlán a kényszerértékesítés időpontjában önmagában egyik érintett befektetési alap piaci értéke sem éri el a hátralék összegét, a fent meghatározott sorrend helyett az érintett befektetési alapok piaci értékének csökkenő sorrendjében kerül sor a hátralék részleges vagy teljes beszédésére, a hátralék kiegyenlítés jelen pont szerinti prioritási sorrendjében.

Az értékpapírszámlán található Lakossági Magyar Állampapírok esetében a Bank jelenleg nem él a kényszerértékesítés lehetőségével.

A díjhátralék határértéke devizanemenként

Az adott értékpapírszámlához tartozó, felhalmozódott díjhátralékok összegének határértéke, amelynek elérése esetén a Bank kényszerértékesítéssel szedi be a hátralékot a következő:

	Ft értékpapír	EUR értékpapír	USD értékpapír
A díjhátralék határértéke	10.000 Ft	40 EUR	50 USD

6. számú melléklet: Telebank szolgáltatás

A Pillér, Panoráma és a Prémium ügyfélcsoportba tartozó Ügyfelek jogosultak meghatározott kedvezmények és szolgáltatások igénybevételére, többek között az értékpapírszámlához kapcsolódó tranzakciók telefonon történő bonyolítására (továbbiakban: Telebank) is. Az ügyfélcsoportok részletes leírása jelen hirdetmény 4. számú mellékletében található.

Az Ügyfél a telefonos tranzakciót a személyi bankár (továbbiakban: tanácsadó) felhívásával kezdeményezheti. A telefonos tranzakció lebonyolítására a tanácsadó általi visszahívás során rögzített vonalon kerül sor. Az ügyfél a tanácsadó által indított, rögzített vonalon végrehajtott visszahívás során kezdeményezheti az alábbiakban meghatározott műveleteket, az ott rögzített befektetési eszközök vonatkozásában. Telefonos tranzakció csak abban az esetben kezdeményezhető, ha az ügyfél a beszélgetés kezdetén hozzájárul annak rögzítéséhez.

A Telebank szolgáltatás keretében igénybe vehető az Ügyfél számára pénz átvezetés értékpapírszámlához tartozó pénzszámla és a Banknál vezetett saját fizetési számla között, valamint befektetési alap vétel vagy eladás, ill. lakossági állampapír vétel, jegyzés, vagy eladás.

Csak olyan befektetési eszközök vonatkozásában kezdeményezhető tranzakció, amelyek kapcsán az Ügyfél az ügylet kockázatát tartalmazó előzetes tájékoztatást, a befektetési eszköz releváns dokumentumait –többek között a Tájékoztatót, Kiemelt Befektetői Információs dokumentumot, havi tájékoztatót, Ismertetőt, Nyilvános Ajánlattételt - megismerte.

Telebankon keresztül a tárgynapi megbízások szabályai szerinti megbízás felvételére van lehetőség, azzal, hogy a rögzített beszélgetés keretében a tanácsadó a rögzítési idő figyelembe vételével tájékoztatja az ügyfelet az adott megbízás (aznapi vagy következő banki napi) értéknapijáról.

Az ügyfél azonosítása a beszélgetés kezdetén az ügyfél személyes adataival történik. A Bank saját döntése alapján jogosult egyedi azonosító kódot az ügyfél rendelkezésére bocsátani, ebben az esetben tranzakció csak ezen kód használatával lehetséges. Az azonosítás során a tanácsadó más személyi vagy üzleti adat megadását is kérheti az ügyféltől, és azokat is felhasználhatja az azonosításhoz. Az adatszolgáltatás megtagadása vagy hibás megválaszolása esetén a megbízás felvételét a Bank megtagadja. A sikeres azonosítást követően kerül sor a megbízás felvételére, amely során a tanácsadó rögzíti a megbízást és jelöli, hogy annak felvételére telefonon került sor.

Egyes megbízások teljesítésének egyéb - különösen a megbízás tárgyával összefüggő - feltételei is lehetnek, és ha az ügyfél e speciális követelményeknek nem felel meg, a megbízás felvételét a tanácsadó köteles megtagadni.

A telefonon adott megbízás, illetve ajánlat elfogadása esetén az ügyfél és a Bank között a szerződés szóban jön létre. A Bank a megbízást megkísérli teljesíteni. A megbízás teljesítéséről a Bank az ügyfelet a teljesítésről az Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően értesíti. Az szerződés írásba foglalására az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók.

A megbízások felvételére és teljesítésére vonatkozó határidőket jelen Hirdetmény tartalmazza, a megbízások felvételének jelen pontban leírt speciális szabályainak figyelembe vételével.

A megbízás visszavonására az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók.

7. számú melléklet: Instrumentumok célpiac besorolása

Az alábbi táblázatban x-el jelöltük az egyes instrumentumok esetében azokat a jellemzőket, amelyek leírják, hogy az adott pénzügyi eszköz milyen befektetői kör számára megfelelő/alkalmas. Az Ügyfél számára megfelelőnek/alkalmasnak tekinthető pénzügyi eszközök köre azon eszközöket jelenti, amelyek esetében a befektető-védelmi (MiFID2) felmérés alapján az Ügyfél rendelkezik a javasolt befektetői kör jellemzőivel.

ISIN	Devizanem	Instrumentum név	Ügyféltípus			Ismeret					Veszteség-viselő képesség					Befektetés célja						Befektetési időtáv				Hozzáférs elvárás				Kockázat-viselő képesség		
			11	12	13	21	22	23	24	25	31	32	33	34	35	41	42	43	44	45	46	51	52	53	54	61	62	63	64	71	72	73
			Lakossági	Szakértő	Elfogadható partner	Alapismeret	Tájékozott	Tapasztalt	Szakértő	Professionális	Zero	Minimális	Közepes	Magas	Extrém	Értéktörzés	Értéknövelés	Kockázat ellensúlyozás	Rendszerezés jövedelem	Spekuláció	Egyéb	1 éven belül	1-3 év	3-5 év	5 évnél hosszabb	1-5 nap	90 nap	Megkötésekkel	Bizonytalanul	Alacsony	Közepes	Magas
HU0000702691	HUF	MBH Bázis Hazai Rövid Kötvény Alap	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X		X						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
HU0000702725	HUF	MBH Bonitas Kötvényalap	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
HU0000716329	HUF	MBH Prémium Dinamikus Vegyes Értékpapír Részalap	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X		X	X	X
HU0000716337	HUF	MBH Prémium Kiegyensúlyozott Vegyes Értékpapír Részalap	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X		X	X	X
HU0000716345	HUF	MBH Prémium Konzervatív Vegyes Értékpapír Részalap	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X					X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
HU0000716352	HUF	MBH Prémium Progresszív Vegyes Értékpapír Részalap	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X		X	X	X
HU0000715362	HUF	MBH Adaptív Abszolút Hozamú Származtatott Alap	X	X	X				X	X			X	X		X							X	X	X	X	X	X		X	X	X
HU0000736418	EUR	MBH Adaptív Abszolút Hozamú Származtatott Alap EUR sorozat	X	X	X				X	X			X	X		X							X	X	X	X	X	X		X	X	X
HU0000736400	USD	MBH Adaptív Abszolút Hozamú Származtatott Alap USD sorozat	X	X	X				X	X			X	X		X							X	X	X	X	X	X		X	X	X
HU0000714225	HUF	MBH Aktív Alfa Abszolút Hozamú Származtatott Alap	X	X	X				X	X			X	X		X								X	X	X	X	X		X	X	X
HU0000736434	EUR	MBH Aktív Alfa Abszolút Hozamú Származtatott Alap EUR sorozat	x	x	x				x	x			x	x		x								x	x	x	x	x		x	x	x
HU0000736426	USD	MBH Aktív Alfa Abszolút Hozamú Származtatott Alap USD	x	x	x				x	x			x	x		x								x	x	x	x	x		x	x	x
HU0000712211	HUF	MBH Ambíció Abszolút Hozamú Származtatott Alap	X	X	X				X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X		X	X	X
HU0000737879	EUR	MBH Ambíció Abszolút Hozamú Származtatott Alap EUR sorozat	X	X	X				X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X		X	X	X
HU0000737887	USD	MBH Ambíció Abszolút Hozamú Származtatott Alap USD sorozat	X	X	X				X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X		X	X	X
HU0000709290	HUF	MBH Arany Alapok Alapja	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X		X	X	X
HU0000737937	USD	MBH Arany Alapok Alapja USD sorozat	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X		X	X	X
HU0000715339	EUR	MBH Bázis Euró Rövid Kötvény Alap	X	X	X		X	X	X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X		X	X	X
HU0000708052	USD	MBH Bonitas Dollár Kötvény Alap	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X		X				X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
HU0000707138	EUR	MBH Bonitas Euro Kötvény Alap	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X		X				X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

A MÓDOSÍTÁSOKAT ALÁHÚZÁSSAL ÉS KIEMELÉSSSEL JELÖLTÜK

ISIN	Devizanem	Instrumentum név	Ügyféltípus			Ismeret					Veszteség-viselő képesség					Befektetés célja						Befektetési időtáv				Hozzáférs elvárás				Kockázat-viselő képesség		
			11	12	13	21	22	23	24	25	31	32	33	34	35	41	42	43	44	45	46	51	52	53	54	61	62	63	64	71	72	73
			Lakossági	Szakértő	Elfogadható partner	Alapismeret	Tájékozott	Tapasztalt	Szakértő	Professionális	Zero	Minimális	Közepes	Magas	Extrém	Értéktörzés	Értéknövelés	Kockázat ellensúlyozás	Rendszerezés jövedelem	Spekuláció	Egyéb	1 éven belül	1-3 év	3-5 év	5 évnél hosszabb	1-5 nap	90 nap	Megkötésekkel	Bizonytalanul	Alacsony	Közepes	Magas
HU0000721766	EUR	MBH Dinamikus Európa Részvény Alap	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X								X	X	X	X	X		X	X
HU0000725692	HUF	MBH Dinamikus Európa Részvény Alap HUF sorozat	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X								X	X	X	X	X		X	X
HU0000725700	USD	MBH Dinamikus Európa Részvény Alap USD sorozat	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X								X	X	X	X	X		X	X
HU0000711668	USD	MBH Dollár Rövid Kötvény Alap	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X		X						X	X	X	X	X	X	X		X	X
HU0000727656	HUF	MBH Dollár Rövid Kötvény Alap HUFH sorozat	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X		X						X	X	X	X	X	X	X		X	X
HU0000712203	HUF	MBH Egyensúly Vegyes Értékpapíralap	X	X	X				X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X	X		X	X
HU0000736475	EUR	MBH Egyensúly Vegyes Értékpapíralap EUR sorozat	X	X	X				X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X	X		X	X
HU0000736467	USD	MBH Egyensúly Vegyes Értékpapíralap USD sorozat	X	X	X				X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X	X		X	X
HU0000726047	HUF	MBH ESG Új-Energia Részvény Alap	X	X	X				X	X			X	X	X		X								X	X	X	X	X		X	X
HU0000709506	HUF	MBH Észak-Amerikai Részvény Befektetési Alap	X	X	X				X	X				X	X		X								X	X	X	X	X			X
HU0000706429	EUR	MBH Vállalati Deviza Kötvény Alap EUR sorozat	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X		X						X	X	X	X	X	X	X		X	X
HU0000701560	HUF	MBH Vállalati Deviza Kötvény Alap HUF sorozat	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X	X		X	X
HU0000701552	HUF	MBH Fejlett Piaci Részvény Alap	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X								X	X	X	X	X			X
HU0000715271	USD	MBH Fejlett Piaci Részvény Alap USD sorozat	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X								X	X	X	X	X			X
HU0000723481	EUR	MBH Fejlett Piaci Vállalati Kötvény Alap EUR sorozat	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X	X		X	X
HU0000723499	USD	MBH Fejlett Piaci Vállalati Kötvény Alap USD sorozat	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X	X		X	X
HU0000723473	HUF	MBH Fejlett Piaci Vállalati Kötvény Alap HUF sorozat	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X	X		X	X
HU0000708615	HUF	MBH Feltörekvő Piaci Kötvény Alap	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X								X	X	X	X	X		X	X
HU0000711239	USD	MBH Feltörekvő Piaci Kötvény ALAP USD sorozat	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X								X	X	X	X	X		X	X
HU0000708623	HUF	MBH Feltörekvő Piaci Részvény Alap	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X								X	X	X	X	X			X
HU0000735535	EUR	MBH Feltörekvő Piaci Részvény Alap EUR sorozat	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X								X	X	X	X	X			X
HU0000725684	USD	MBH Feltörekvő Piaci Részvény Alap USD sorozat	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X								X	X	X	X	X			X
HU0000710595	HUF	MBH Global Titans Abszolút Hozamú Alapok Alapja	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X								X	X	X	X	X		x	X
HU0000737366	EUR	MBH Global Titans Abszolút Hozamú Alapok Alapja EUR sorozat	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X								X	X	X	X	X		x	X

A MÓDOSÍTÁSOKAT ALÁHÚZÁSSAL ÉS KIEMELÉSEL JELÖLTÜK

ISIN	Devizanem	Instrumentum név	Ügyféltípus			Ismeret					Veszteség-viselő képesség					Befektetés célja						Befektetési időtáv				Hozzáféres elvárás				Kockázat-viselő képesség		
			11	12	13	21	22	23	24	25	31	32	33	34	35	41	42	43	44	45	46	51	52	53	54	61	62	63	64	71	72	73
			Lakossági	Szakértő	Elfogadható partner	Alapismeret	Tájékozott	Tapasztalt	Szakértő	Professionális	Zero	Minimális	Közepes	Magas	Extrém	Értéktörzés	Értéknövelés	Kockázat ellensúlyozás	Rendszerezés jövedelem	Spekuláció	Egyéb	1 éven belül	1-3 év	3-5 év	5 évnél hosszabb	1-5 nap	90 nap	Megkötésekkel	Bizonytalanul	Alacsony	Közepes	Magas
HU0000737374	USD	MBH Global Titans Abszolút Hozamú Alapok Alapja USD sorozat	x	x	x	x	x	x	x	x		x	x	x		x								x	x	x	x	x		x	x	
HU0000702931	HUF	MBH Globális Biztosítói Részvény Alap	x	x	x				x	x			x	x		x								x	x	x	x	x			x	
HU0000731443	EUR	MBH Globális Biztosítói Részvény Alap EUR sorozat	x	x	x				x	x			x	x		x								x	x	x	x	x			x	
HU0000731450	USD	MBH Globális Biztosítói Részvény Alap USD sorozat	x	x	x				x	x			x	x		x								x	x	x	x	x			x	
HU0000704374	HUF	MBH Hagyományos Energia Alap	x	x	x	x	x	x	x	x			x	x	x		x							x	x	x	x	x		x	x	
HU0000720727	HUF	MBH Hazai Feltörekvő Abszolút Hozamú Származtatott Alap	x	x	x				x	x			x	x	x		x							x	x	x	x	x		x	x	
HU0000702709	HUF	MBH Hazai Hosszú Kötvény Alap	x	x	x	x	x	x	x	x			x	x	x		x					x	x	x	x	x	x	x		x	x	
HU0000705058	HUF	MBH Ingatlanpiaci Részvény Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	x	x	x				x	x				x	x		x						x	x	x	x	x	x			x	
HU0000702741	HUF	MBH Kontroll Abszolút Hozam Származtatott Alap	x	x	x	x	x	x	x	x			x	x	x		x						x	x	x	x	x	x		x	x	
HU0000737846	EUR	MBH Kontroll Abszolút Hozam Származtatott Alap EUR sorozat	x	x	x	x	x	x	x	x			x	x	x		x						x	x	x	x	x	x		x	x	
HU0000737853	USD	MBH Kontroll Abszolút Hozam Származtatott Alap USD sorozat	x	x	x	x	x	x	x	x			x	x	x		x						x	x	x	x	x	x		x	x	
HU0000706387	EUR	MBH Közép-Európai Részvény Alap EUR sorozat	x	x	x	x	x	x	x	x			x	x	x		x							x	x	x	x	x			x	
HU0000702717	HUF	MBH Közép-Európai Részvény Alap HUF sorozat	x	x	x	x	x	x	x	x			x	x	x		x							x	x	x	x	x			x	
HU0000712153	HUF	MBH Next Generáció Alap	x	x	x	x	x	x	x	x			x	x	x		x							x	x	x	x	x		x	x	
HU0000736491	EUR	MBH NEXT GENERÁCIÓS ALAP EUR sorozat	x	x	x	x	x	x	x	x			x	x	x		x							x	x	x	x	x		x	x	
HU0000736483	USD	MBH NEXT GENERÁCIÓS ALAP USD sorozat	x	x	x	x	x	x	x	x			x	x	x		x							x	x	x	x	x		x	x	
HU0000725791	EUR	MBH ESG Globális Részvény Alap EUR sorozat	x	x	x	x	x	x	x	x			x	x	x		x							x	x	x	x	x			x	
HU0000725783	HUF	MBH ESG Globális Részvény Alap HUF sorozat	x	x	x	x	x	x	x	x			x	x	x		x							x	x	x	x	x			x	
HU0000725809	USD	MBH ESG Globális Részvény Alap USD sorozat	x	x	x	x	x	x	x	x			x	x	x		x							x	x	x	x	x			x	
HU0000723507	HUF	MBH Next Technológia Abszolút Hozamú Származtatott Alap HUF sorozat	x	x	x	x	x	x	x	x			x	x	x		x							x	x	x	x	x			x	
HU0000723515	USD	MBH Next Technológia Abszolút Hozamú Származtatott Alap USD sorozat	x	x	x	x	x	x	x	x			x	x	x		x							x	x	x	x	x			x	
HU0000728530	EUR	MBH Next Technológia Abszolút Hozamú Származtatott Alap EUR sorozat	x	x	x	x	x	x	x	x			x	x	x		x							x	x	x	x	x			x	
HU0000713409	HUF	MBH Paradigma Abszolút Hozamú Származtatott Alap	x	x	x	x	x	x	x	x			x	x	x		x					x	x	x	x	x	x		x	x		
HU0000737911	EUR	MBH Paradigma Abszolút Hozamú Származtatott Alap EUR sorozat	x	x	x	x	x	x	x	x			x	x	x		x					x	x	x	x	x	x		x	x		

A MÓDOSÍTÁSOKAT ALÁHÚZÁSSAL ÉS KIEMELÉSSSEL JELÖLTÜK

ISIN	Devizanem	Instrumentum név	Ügyféltípus			Ismeret					Veszteség-viselő képesség					Befektetés célja						Befektetési időtáv				Hozzáférs elvárás				Kockázat-viselő képesség		
			11	12	13	21	22	23	24	25	31	32	33	34	35	41	42	43	44	45	46	51	52	53	54	61	62	63	64	71	72	73
			Lakossági	Szakértő	Elfogadható partner	Alapismeret	Tájékozott	Tapasztalt	Szakértő	Professzionális	Zero	Minimális	Közepes	Magas	Extrém	Értéktörzés	Értéknövelés	Kockázat ellensúlyozás	Rendszerezés jövedelem	Spekuláció	Egyéb	1 éven belül	1-3 év	3-5 év	5 évnél hosszabb	1-5 nap	90 nap	Megkötésekkel	Bizonytalanul	Alacsony	Közepes	Magas
HU0000737929	USD	MBH Paradigma Abszolút Hozamú Származtatott Alap USD sorozat	x	x	x	x	x	x	x	x		x	x	x		x						x	x	x	x	x	x	x		x	x	
HU0000714241	HUF	MBH PB TOP Abszolút Hozamú Származtatott Alap	x	x	x				x	x			x	x		x								x	x	x	x	x		x	x	
HU0000736459	EUR	MBH PB TOP Abszolút Hozamú Származtatott Alap EUR sorozat	x	x	x				x	x			x	x		x								x	x	x	x	x		x	x	
HU0000736442	USD	MBH PB TOP Abszolút Hozamú Származtatott Alap USD sorozat	x	x	x				x	x			x	x		x								x	x	x	x	x		x	x	
HU0000722285	HUF	MBH Rotunda Abszolút Hozamú Származtatott Alap	x	x	x				x	x			x	x		x								x	x	x	x	x			x	
HU0000737895	EUR	MBH Rotunda Abszolút Hozamú Származtatott Alap EUR sorozat	x	x	x				x	x			x	x		x								x	x	x	x	x			x	
HU0000737903	USD	MBH Rotunda Abszolút Hozamú Származtatott Alap USD sorozat	x	x	x				x	x			x	x		x								x	x	x	x	x			x	
HU0000712351	HUF	MBH USA Részvény Alap	x	x	x	x	x	x	x	x			x	x	x		x							x	x	x	x	x			x	
HU0000721014	USD	MBH USA Részvény Alap USD sorozat	x	x	x	x	x	x	x	x			x	x	x		x							x	x	x	x	x			x	
HU0000727532	HUF	MBH Zöldülő Vállalatok Részvény Alap	x	x	x				x	x			x	x	x		x							x	x	x	x	x		x	x	
HU0000702964	HUF	MBH Centrál Abszolút Hozamú Származtatott Alap	x	x	x				x	x			x	x		x								x	x	x	x	x			x	
HU0000737861	EUR	MBH Centrál Abszolút Hozamú Származtatott Alap EUR sorozat	x	x	x				x	x			x	x		x								x	x	x	x	x			x	
HU0000727219	HUF	MBH Ingatlan Befektetési Alap	x	x	x		x	x	x	x			x	x	x		x							x			x	x		x	x	
HU0000707971	HUF	MBH Nyersanyag Származtatott Alap	x	x	x				x	x			x	x	x		x							x	x	x	x	x		x	x	
HU0000736376	HUF	MBH Ütemező 3 Alapok Alapja	x	x	x		x	x	x	x			x	x	x		x							x	x	x	x	x		x	x	
HU0000736384	EUR	MBH Ütemező 3 Alapok Alapja EUR sorozat	x	x	x		x	x	x	x			x	x	x		x							x	x	x	x	x		x	x	
HU0000736392	USD	MBH Ütemező 3 Alapok Alapja USD sorozat	x	x	x		x	x	x	x			x	x	x		x							x	x	x	x	x		x	x	
HU0000703970	HUF	VIG Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap A sorozat	x	x	x	x	x	x	x	x			x	x	x		x						x	x	x	x	x	x		x	x	
HU0000715982	EUR	VIG Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap E sorozat	x	x	x	x	x	x	x	x			x	x	x		x						x	x	x	x	x	x		x	x	
HU0000715990	USD	VIG Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap U sorozat	x	x	x	x	x	x	x	x			x	x	x		x						x	x	x	x	x	x		x	x	
HU0000702477	HUF	VIG Fejlett Piaci Államkötvény Befektetési Alap	x	x	x	x	x	x	x	x			x	x	x		x						x	x	x	x	x	x		x	x	
HU0000702501	HUF	VIG Közép-Európai Részvény Befektetési Alap A sorozat	x	x	x	x	x	x	x	x			x	x	x		x							x	x	x	x	x			x	
HU0000714886	HUF	VIG Maraton Total Return Befektetési Alap	x	x	x	x	x	x	x	x			x	x	x		x							x	x	x	x	x		x	x	
HU0000703145	HUF	VIG MoneyMaxx Total Return Befektetési Alap A sorozat	x	x	x	x	x	x	x	x			x	x	x		x							x	x	x	x	x		x	x	

A MÓDOSÍTÁSOKAT ALÁHÚZÁSSAL ÉS KIEMELÉSSSEL JELÖLTÜK

ISIN	Devizanem	Instrumentum név	Ügyféltípus			Ismeret					Veszteség-viselő képesség					Befektetés célja						Befektetési időtáv				Hozzáféres elvárás				Kockázat-viselő képesség		
			11	12	13	21	22	23	24	25	31	32	33	34	35	41	42	43	44	45	46	51	52	53	54	61	62	63	64	71	72	73
			Lakossági	Szakértő	Elfogadható partner	Alapismeret	Tájékozott	Tapasztalt	Szakértő	Professionális	Zero	Minimális	Közepes	Magas	Extrém	Értéktörzés	Értéknövelés	Kockázat ellensúlyozás	Rendszerezés jövedelem	Spekuláció	Egyéb	1 éven belül	1-3 év	3-5 év	5 évnél hosszabb	1-5 nap	90 nap	Megkötésekkel	Bizonytalanul	Alacsony	Közepes	Magas
HU0000714266	HUF	VIG Panoráma Total Return Befektetési Alap	X	X	X		X	X	X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X		X	X	
HU0000701818	HUF	Generali Arany Oroszlán Nemzetközi Részvény Alap A	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X			X	
HU0000705603	HUF	Generali Mustang Amerikai Részvény Alap A	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X			X	
HU0000706791	HUF	Generali Selection Alap	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X					X	X	X	X	X	X	X		X	X	
HU0000706833	HUF	Generali Spirit Abszolút Származtatott Alap	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X		X	X	
HU0000704457	HUF	OTP Abszolút Hozam Származtatott Alap "A" sorozat	X	X	X		X	X	X	X			X	X	X		X			X			X		X	X	X	X		X	X	
HU0000706361	HUF	OTP EMDA Származtatott Alap "A" sorozat	X	X	X		X	X	X	X			X	X	X		X			X			X		X	X	X	X			X	
HU0000707633	HUF	OTP Föld Kincsei Árupiaci Alapok Alapja "A" sorozat	X	X	X		X	X	X	X			X	X	X		X			X			X		X	X	X	X			X	
HU0000713714	HUF	OTP Fundman Részvény Alap "A" sorozat	X	X	X		X	X	X	X			X	X	X		X			X					X	X	X	X	X			X
HU0000709019	HUF	OTP Orosz Részvény Alap "A" sorozat	X	X	X		X	X	X	X			X	X	X		X			X					X	X	X	X	X			X
HU0000702881	HUF	OTP Paletta Értékpapír Alap	X	X	X		X	X	X	X			X	X	X		X			X			X		X	X	X	X		X	X	
HU0000705579	HUF	OTP Planéta Feltörekvő Piaci Részvény Alapok Alapja "A" sorozat	X	X	X		X	X	X	X			X	X	X		X			X				X	X	X	X	X			X	
HU0000710249	HUF	OTP Prémium Származtatott Alapok Alapja "A" sorozat	X	X	X	X	X						X				X			X			X		X	X	X	X		X	X	
HU0000706379	HUF	OTP Supra Származtatott Alap "A" sorozat	X	X	X		X	X	X	X			X	X	X		X			X			X		X	X	X	X			X	
HU0000711007	HUF	OTP Trend Nemzetközi Részvény Alap "A" sorozat	X	X	X		X	X	X	X			X	X	X		X			X					X	X	X	X	X			X
HU0000705827	HUF	OTP Új Európa Származtatott Értékpapír Alap "A" sorozat	X	X	X		X	X	X	X			X	X	X		X			X			X		X	X	X	X		X	X	
LU1322973477	EUR	Allianz Best Styles Global Equity AT (H-EUR)	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X		X	X	
LU1211505810	HUF	Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X		X	X	
LU0165915058	EUR	Allianz Euro Bond AT (EUR)	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X		X	X	
LU0482909909	EUR	Allianz Euro High Yield Bond AT (EUR)	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X		X	X	
LU0256839274	EUR	Allianz Europe Equity Growth AT (EUR)	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X			X	
LU0527936024	HUF	Allianz Europe Equity Growth AT (H2-HUF)	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X			X	
LU0414045822	EUR	Allianz European Equity Dividend AT (EUR)	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X			X	
LU1548497699	EUR	Allianz Global Artificial Intelligence AT (EUR)	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X			X	

A MÓDOSÍTÁSOKAT ALÁHÚZÁSSAL ÉS KIEMELÉSSSEL JELÖLTÜK

ISIN	Devizanem	Instrumentum név	Ügyféltípus			Ismeret					Veszteség-viselő képesség					Befektetés célja						Befektetési időtáv				Hozzáférs elvárás				Kockázat-viselő képesség		
			11	12	13	21	22	23	24	25	31	32	33	34	35	41	42	43	44	45	46	51	52	53	54	61	62	63	64	71	72	73
			Lakossági	Szakértő	Elfogadható partner	Alapismeret	Tájékozott	Tapasztalt	Szakértő	Professionális	Zero	Minimális	Közepes	Magas	Extrém	Értéktörzés	Értéknövelés	Kockázat ellensúlyozás	Rendszeres jövedelem	Spekuláció	Egyéb	1 éven belül	1-3 év	3-5 év	5 évnél hosszabb	1-5 nap	90 nap	Megkötésekkel	Bizonytalanul	Alacsony	Közepes	Magas
LU1548497426	USD	Allianz Global Artificial Intelligence AT (USD)	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X			X	
LU1070113664	EUR	Allianz Income and Growth AT (H2-EUR)	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X	X		X	X
LU0689472784	USD	Allianz Income and Growth AT (USD)	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X	X		X	X
LU0945775517	EUR	Fidelity Funds - America Fund A-ACC-Euro (hedged)	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X	X			X
LU0979392684	HUF	Fidelity Funds - America Fund A-ACC-HUF (hedged)	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X	X			X
LU0251131958	USD	Fidelity Funds - America Fund A-ACC-USD	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X	X			X
LU1366333414	USD	Fidelity Funds - Asia Pacific Multi Asset Growth & Income Fund A-ACC-USD	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X	X		X	X
LU0413542167	EUR	Fidelity Funds - Asian Special Situations Fund A-ACC-EUR	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X	X			X
LU0594300096	EUR	Fidelity Funds - China Consumer Fund A-ACC-Euro	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X	X			X
LU0594300179	USD	Fidelity Funds - China Consumer Fund A-ACC-USD	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X	X			X
LU0238205289	EUR	Fidelity Funds - Emerging Market Debt Fund A-ACC-Euro	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X	X		X	X
LU1048684796	EUR	Fidelity Funds - Emerging Markets Fund A-ACC-EUR	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X	X			X
LU0261959422	EUR	Fidelity Funds - European Dynamic Growth Fund A-ACC-Euro	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X	X			X
LU1088279044	HUF	Fidelity Funds - European Dynamic Growth Fund A-ACC-HUF (hedged)	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X	X			X
LU0528227936	USD	Fidelity Funds - Global Demographics Fund A-ACC-USD	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X	X			X
LU0605515377	EUR	Fidelity Funds - Global Dividend Fund (A-ACC-EUR-HEDGED)	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X	X		X	X
LU0979393062	HUF	Fidelity Funds - Global Dividend Fund A-ACC-HUF (hedged)	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X	X		X	X
LU0772969993	USD	Fidelity Funds - Global Dividend Fund A-ACC-USD	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X	X			X
LU1391767586	EUR	Fidelity Funds - Global Financial Services Fund A-ACC-Euro	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X	X			X
LU1273508686	HUF	Fidelity Funds - Global Health Care Fund (A-ACC-HUF)	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X	X			X
LU0882574055	USD	Fidelity Funds - Global Health Care Fund (A-ACC-USD)	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X	X			X
LU0261952419	EUR	Fidelity Funds - Global Health Care Fund A-ACC-Euro	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X	X			X
LU0882574303	USD	Fidelity Funds - Global Income Fund A-ACC-USD	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X	X		X	X
LU0353649279	EUR	Fidelity Funds - Global Inflation-linked Bond Fund A-ACC-Euro (hedged)	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X	X		X	X

A MÓDOSÍTÁSOKAT ALÁHÚZÁSSAL ÉS KIEMELÉSSSEL JELÖLTÜK

ISIN	Devizanem	Instrumentum név	Ügyféltípus			Ismeret					Veszteség-viselő képesség					Befektetés célja						Befektetési időtáv				Hozzáférs elvárás				Kockázat-viselő képesség		
			11	12	13	21	22	23	24	25	31	32	33	34	35	41	42	43	44	45	46	51	52	53	54	61	62	63	64	71	72	73
			Lakossági	Szakértő	Elfogadható partner	Alapismeret	Tájékozott	Tapasztalt	Szakértő	Professzionális	Zero	Minimális	Közepes	Magas	Extrém	Értéktörzés	Értéknövelés	Kockázat ellensúlyozás	Rendszeres jövedelem	Spekuláció	Egyéb	1 éven belül	1-3 év	3-5 év	5 évnél hosszabb	1-5 nap	90 nap	Megkötésekkel	Bizonytalanul	Alacsony	Közepes	Magas
LU0353648891	USD	Fidelity Funds - Global Inflation-linked Bond Fund A-ACC-USD	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X					X	X	X	X	X	X	X		X	X	
LU1116430247	EUR	Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund A-ACC-Euro	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X					X	X	X	X	X	X	X		X	X	
LU0987487336	EUR	Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund A-ACC-Euro (hedged)	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X					X	X	X	X	X	X	X		X	X	
LU1088281024	HUF	Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund A-ACC-HUF (hedged)	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X					X	X	X	X	X	X	X		X	X	
LU0905233846	USD	Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund A-ACC-USD	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X					X	X	X	X	X	X	X		X	X	
LU0997587596	USD	Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund A-ACC-USD (hedged)	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X					X	X	X	X	X	X	X		X	X	
LU1046421795	USD	Fidelity Funds - Global Technology Fund A-ACC-USD	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X			X	
LU0368678339	EUR	Fidelity Funds - Pacific Fund A-ACC-Euro	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X			X	
LU1273508769	HUF	Fidelity Funds - Pacific Fund A-ACC-HUF	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X			X	
LU0882574139	USD	Fidelity Funds - Sustainable Consumer Brands Fund A-ACC-USD	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X			X	
LU2416417751	HUF	Fidelity Funds - Sustainable Global Dividend Plus Fund (A-ACC-HUF)	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X			X	
LU0261951957	EUR	Fidelity Funds - Sustainable Global Dividend Plus Fund A-ACC-Euro	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X			X	
LU2242646235	USD	Fidelity Funds - Sustainable Global Dividend Plus Fund A-ACC-USD	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X			X	
LU0261953904	EUR	Fidelity Funds - US High Yield Fund A-ACC-Euro	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X					X	X	X	X	X	X	X		X	X	
LU0337581549	EUR	Fidelity Funds - US High Yield Fund A-ACC-Euro (hedged)	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X					X	X	X	X	X	X	X		X	X	
LU1295421959	HUF	Fidelity Funds - US High Yield Fund A-ACC-HUF (hedged)	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X					X	X	X	X	X	X	X		X	X	
LU0605520377	USD	Fidelity Funds - US High Yield Fund A-ACC-USD	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X					X	X	X	X	X	X	X		X	X	
LU1984162237	HUF	Fidelity Funds - World Fund (A-ACC-HUF)	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X			X	
LU1084165304	USD	Fidelity Funds - World Fund (A-ACC-USD)	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X			X	
LU1261432659	EUR	Fidelity Funds - World Fund A-ACC-EUR	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X			X	
LU0122613572	EUR	Franklin Euro High Yield Fund N sorozat	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X		X	X	
LU0188151095	EUR	Franklin European Small-Mid Cap Fund N sorozat	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X			X	
LU0231205856	EUR	Franklin India Fund N (acc) EUR	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X			X	
LU1093757489	EUR	Franklin K2 Alternative Strategies Fund EUR sorozat	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X		X	X	

A MÓDOSÍTÁSOKAT ALÁHÚZÁSSAL ÉS KIEMELÉSSSEL JELÖLTÜK

ISIN	Devizanem	Instrumentum név	Ügyféltípus			Ismeret					Veszteség-viselő képesség					Befektetés célja						Befektetési időtáv				Hozzáféres elvárás				Kockázat-viselő képesség		
			11	12	13	21	22	23	24	25	31	32	33	34	35	41	42	43	44	45	46	51	52	53	54	61	62	63	64	71	72	73
			Lakossági	Szakértő	Elfogadható partner	Alapismeret	Tájékozott	Tapasztalt	Szakértő	Professzionális	Zero	Minimális	Közepes	Magas	Extrém	Értéktörzés	Értéknövelés	Kockázat ellensúlyozás	Rendszerezés jövedelem	Spekuláció	Egyéb	1 éven belül	1-3 év	3-5 év	5 évnél hosszabb	1-5 nap	90 nap	Megkötésekkel	Bizonytalanul	Alacsony	Közepes	Magas
LU1093757307	USD	Franklin K2 Alternative Strategies Fund USD sorozat	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X	X		X	X
LU0358406055	EUR	Franklin Mena Fund N (acc) EUR-H1	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X	X		X	X
LU0140363697	EUR	Franklin Technology Fund N sorozat	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X	X			X
LU0390135415	EUR	Templeton Asian Smaller Companies Fund A sorozat	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X	X			X
LU0390138195	EUR	Templeton Frontier Markets Fund N sorozat	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X	X		X	X
LU0122614208	USD	Templeton Global Bond Fund N (acc) USD	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X	X		X	X
LU0294221253	EUR	Templeton Global Total Return Fund N sorozat	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X	X		X	X
változó	HUF	Bónusz Magyar Állampapír	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
változó	HUF	Fix Magyar Állampapír	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
változó	HUF	Magyar Állampapír Plusz	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
változó	HUF	Prémium Magyar Állampapír	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

8. számú melléklet: Az egyes pénzügyi eszközökre vonatkozó összes költségről és díjról szóló tájékoztatás

Az alábbi számítási példákban az adott pénzügyi eszközre vonatkozóan a befektetési szolgáltatási tevékenységhez vagy kiegészítő szolgáltatáshoz és a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó költségek és díjak összesített mértékét tüntettük fel 1 és 5 éves tartási időszakra vonatkozóan, egy évre vetítve.

Az eredmény tartalmazza a következő költségelemeket:

- A Bank által az értékpapírszámla vezetésével és a pénzügyi eszköz megszerzésével és eladásával kapcsolatosan felszámított díjak és költségek.
- A pénzügyi eszköz előállítója által felszámított díjak és költségek összege.

A Bank a befektetési alapok forgalmazása kapcsán a forgalmazott alapot kezelő Alapkezelőtől a forgalmazási tevékenység ellenértékeként forgalmazói díjat kap, amely főszabályként a Banknál az adott termékből nyilvántartott állománnyal arányos. A lakossági állampapírok forgalmazása kapcsán a Bank a Kibocsátótól (ÁKK Zrt.) a forgalmazási tevékenység ellenértékeként forgalmazói díjat kap, amelynek mértéke arányos egyrészt a nyilvántartott állománnyal (az ÁKK által meghatározott mindenkor állományi bázis szabályai alapján), továbbá részben függ a lakossági ügyfélkörben nyilvántartott össz lakossági állampapír állomány növekedésétől (szintén az ÁKK által meghatározott mindenkor szabályok, ill. a Bank forgalmazási szerződésének függvényében). Ennek kapcsán a táblázat utolsó oszlopában, tájékoztató jelleggel külön feltüntetjük a pénzügyi eszköz forgalmazásáért 3. fél által a Banknak fizetett jutalékot is, amely általános esetben a pénzügyi eszköz előállítója által felszámított díjak és költségek része.

Ezek a számok azt mutatják, hogy egy adott pénzügyi eszközbe történő befektetés esetén az összes költségek levonását követően elért hozam (az adott pénzügyi eszközbe befektető ügyfél potenciális nyeresége) ennyivel magasabb lenne, ha semmilyen költség nem merülne fel.

A példaszámításban a következő feltételekkel éltünk:

- Ügyfél: normál, nem kiemelt kondíciókkal rendelkező Ügyfél, banknál kezelt vagyona kevesebb, mint 50 mFt
- Számla: normál Ft értékpapírszámla (nem XBB TBSZ, nem XBB NYESZ konstrukciókban)
- A befektetett összeg: 1 millió Ft, vagy 2 500 EUR, vagy 3 000 USD, melyet Ügyfél teljes egészében az adott pénzügyi eszközbe fektet.
- Befektetési időtáv: 1 év és 5 év
- A befektetési időtáv elején Ügyfél a befektetett összegért megvette, majd a végén eladta az összes pénzügyi eszközt.
- Amennyiben az adott papír futamideje rövidebb, mint a példaszámításban szereplő befektetési időtáv, úgy az adott papírból annak lejáratakor azonnali újravásárlást feltételeztünk egészen addig, amíg a befektetési időtáv le nem telik.
- A költségek és díjak előzetes számításakor az aktuálisan ismert költségszinteket használtuk fel, amelyek változásával nem kalkuláltunk.
- Tekintettel arra, hogy a kamatadó bizonyos befektetési konstrukciók esetében nem fizetendő, így jelen táblázatban annak mértéke nem szerepel. A speciális befektetési konstrukciókra vonatkozó tájékoztatást lásd jelen hirdetmény 3. számú mellékletében.

Pénzügyi eszköz neve	Devizanem	Pénzügyi eszközt terhelő összes költség (% , 1 évre)	Pénzügyi eszközt terhelő összes költség (1 évre)	Pénzügyi eszközt terhelő összes költség (% , 5 évre, évesítve)	Pénzügyi eszközt terhelő összes költség (5 évre, évesítve)	Banknak fizetett jutalék	
						Értékesített mennyiségre arányosított	Állomány alapú
Bónusz Magyar Állampapír	HUF	<u>0,50%</u>	<u>5 000</u>	<u>0,50%</u>	<u>5 000</u>	0,680%	0,182%
Fix Magyar Állampapír	HUF	<u>0,50%</u>	<u>5 000</u>	<u>0,50%</u>	<u>5 000</u>	0,075%	0,182%
Prémium Magyar Állampapír	HUF	<u>0,50%</u>	<u>5 000</u>	<u>0,50%</u>	<u>5 000</u>	0,255%	0,182%
Magyar Állampapír Plusz	HUF	<u>0,50%</u>	<u>5 000</u>	<u>0,50%</u>	<u>5 000</u>	0,425%	0,182%

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK

A MÓDOSÍTÁSOKAT ALÁHÚZÁSSAL ÉS KIEMELÉSSSEL JELÖLTÜK

Pénzügyi eszköz neve	Deviza nem	Pénzügyi eszközt terhelő összes költség (% <u>, 1 évre</u>)	Pénzügyi eszközt terhelő összes költség (1 évre)	Pénzügyi eszközt terhelő összes költség (% <u>, 5 évre, évesítve</u>)	Pénzügyi eszközt terhelő összes költség (5 évre, évesítve)	Banknak fizetett jutalék (forgalmazott állomány %-a)
MBH Fejlett Piaci Részvény Alap A sorozat	HUF	<u>4,75%</u>	<u>47 500</u>	<u>3,55%</u>	<u>35 500</u>	0,0%
MBH Fejlett Piaci Részvény Alap EUR sorozat	EUR	<u>5,53%</u>	<u>138</u>	<u>4,33%</u>	<u>108</u>	0,0%
MBH Fejlett Piaci Részvény Alap USD sorozat	USD	<u>5,48%</u>	<u>165</u>	<u>4,28%</u>	<u>129</u>	0,0%
MBH Feltörekvő Piaci Kötvény Alap USD sorozat	USD	<u>3,59%</u>	<u>108</u>	<u>3,03%</u>	<u>91</u>	0,0%
MBH Feltörekvő Piaci Kötvény Alap HUF sorozat	HUF	<u>2,92%</u>	<u>29 200</u>	<u>2,36%</u>	<u>23 600</u>	0,0%
MBH Feltörekvő Piaci Részvény Alap	HUF	<u>4,81%</u>	<u>48 100</u>	<u>3,61%</u>	<u>36 100</u>	0,0%
MBH Feltörekvő Piaci Részvény Alap USD sorozat	USD	<u>5,12%</u>	<u>154</u>	<u>3,92%</u>	<u>118</u>	0,0%
MBH Feltörekvő Piaci Részvény Alap EUR sorozat	EUR	<u>5,57%</u>	<u>139</u>	<u>4,37%</u>	<u>109</u>	0,0%
MBH Közép-Európai Részvény Alap EUR sorozat	EUR	<u>5,51%</u>	<u>138</u>	<u>4,31%</u>	<u>108</u>	0,0%
MBH Közép-Európai Részvény Alap HUF sorozat	HUF	<u>4,73%</u>	<u>47 300</u>	<u>3,53%</u>	<u>35 300</u>	0,0%
MBH Bázis Hazai Rövid Kötvény Alap	HUF	<u>2,23%</u>	<u>22 300</u>	<u>2,03%</u>	<u>20 300</u>	0,0%
MBH Arany Alapok Alapja A sorozat	HUF	<u>4,39%</u>	<u>43 900</u>	<u>3,19%</u>	<u>31 900</u>	0,0%
MBH Arany Alapok Alapja USD sorozat	USD	<u>5,12%</u>	<u>154</u>	<u>3,92%</u>	<u>118</u>	0,0%
MBH Befektetési Kártya Kötvényalap	HUF	<u>3,23%</u>	<u>32 300</u>	<u>3,23%</u>	<u>32 300</u>	0,0%
MBH Bonitas Kötvény Alap A sorozat	HUF	<u>2,52%</u>	<u>25 200</u>	<u>2,32%</u>	<u>23 200</u>	0,0%
MBH Hazai Hosszú Kötvény Alap	HUF	<u>2,92%</u>	<u>29 200</u>	<u>2,36%</u>	<u>23 600</u>	0,0%
MBH Dollár Rövid Kötvény Alap	USD	<u>2,91%</u>	<u>87</u>	<u>2,71%</u>	<u>81</u>	0,0%
MBH Dollár Rövid Kötvény Alap HUFH sorozat	HUF	<u>1,94%</u>	<u>19 400</u>	<u>1,74%</u>	<u>17 400</u>	0,0%
MBH Vállalati Deviza Kötvény Alap EUR sorozat	EUR	<u>3,16%</u>	<u>79</u>	<u>2,96%</u>	<u>74</u>	0,0%
MBH Vállalati Deviza Kötvény Alap HUF sorozat	HUF	<u>2,38%</u>	<u>23 800</u>	<u>2,18%</u>	<u>21 800</u>	0,0%
MBH Global Titans Abszolút Hozamú Alapok Alapja	HUF	<u>3,64%</u>	<u>36 400</u>	<u>3,08%</u>	<u>30 800</u>	0,0%
MBH Global Titans Abszolút Hozamú Alapok Alapja EUR sorozat	EUR	<u>3,19%</u>	<u>80</u>	<u>2,63%</u>	<u>66</u>	0,0%
MBH Global Titans Abszolút Hozamú Alapok Alapja USD sorozat	USD	<u>3,12%</u>	<u>94</u>	<u>2,56%</u>	<u>77</u>	0,0%

A MÓDOSÍTÁSOKAT ALÁHÚZÁSSAL ÉS KIEMELÉSSSEL JELÖLTÜK

MBH Kontroll Abszolút Hozam Származtatott Alap A sorozat	HUF	<u>3,28%</u>	<u>32 800</u>	<u>2,72%</u>	<u>27 200</u>	0,0%
MBH Kontroll Abszolút Hozam Származtatott Alap EUR sorozat	EUR	<u>4,06%</u>	<u>102</u>	<u>3,50%</u>	<u>88</u>	0,0%
MBH Kontroll Abszolút Hozam Származtatott Alap USD sorozat	USD	<u>4,01%</u>	<u>120</u>	<u>3,45%</u>	<u>104</u>	0,0%
MBH Hagományos Energia Alap	HUF	<u>4,22%</u>	<u>42 200</u>	<u>3,02%</u>	<u>30 200</u>	0,0%
MBH Globális Biztosítói Részvény Alap A sorozat	HUF	<u>4,08%</u>	<u>40 800</u>	<u>2,88%</u>	<u>28 800</u>	0,0%
MBH Centrál Abszolút Hozamú Származtatott Alap	HUF	<u>2,91%</u>	<u>29 100</u>	<u>2,51%</u>	<u>25 100</u>	0,0%
MBH Prémium Dinamikus Vegyes Értékpapír Részalap	HUF	<u>3,71%</u>	<u>37 100</u>	<u>2,83%</u>	<u>28 300</u>	0,0%
MBH Prémium Kiegyensúlyozott Vegyes Értékpapír Részalap	HUF	<u>3,12%</u>	<u>31 200</u>	<u>2,24%</u>	<u>22 400</u>	0,0%
MBH Prémium Konzervatív Vegyes Értékpapír Részalap	HUF	<u>3,00%</u>	<u>30 000</u>	<u>2,12%</u>	<u>21 200</u>	0,0%
MBH Prémium Progresszív Vegyes Értékpapír Részalap	HUF	<u>3,32%</u>	<u>33 200</u>	<u>2,44%</u>	<u>24 400</u>	0,0%
MBH USA Részvény Alap HUF sorozat	HUF	<u>3,90%</u>	<u>39 000</u>	<u>3,10%</u>	<u>31 000</u>	0,0%
MBH USA Részvény Alap USD sorozat	USD	<u>4,62%</u>	<u>139</u>	<u>3,82%</u>	<u>115</u>	0,0%
MBH Dinamikus Európa Részvény Alap EUR sorozat	EUR	<u>4,66%</u>	<u>117</u>	<u>3,46%</u>	<u>87</u>	0,0%
MBH Fejlett Piaci Vállalati Kötvény Alap HUF sorozat	HUF	<u>2,51%</u>	<u>25 100</u>	<u>1,95%</u>	<u>19 500</u>	0,0%
MBH Fejlett Piaci Vállalati Kötvény Alap EUR sorozat	EUR	<u>3,23%</u>	<u>81</u>	<u>2,67%</u>	<u>67</u>	0,0%
MBH Fejlett Piaci Vállalati Kötvény Alap USD sorozat	USD	<u>3,18%</u>	<u>96</u>	<u>2,62%</u>	<u>79</u>	0,0%
MBH Next Technológia Abszolút Hozamú Származtatott Alap HUF sorozat	HUF	<u>3,88%</u>	<u>38 800</u>	<u>3,32%</u>	<u>33 200</u>	0,0%
MBH Next Technológia Abszolút Hozamú Származtatott Alap USD sorozat	USD	<u>4,58%</u>	<u>138</u>	<u>4,02%</u>	<u>121</u>	0,0%
MBH Dinamikus Európa Részvény Alap HUF sorozat	HUF	<u>4,10%</u>	<u>41 000</u>	<u>2,90%</u>	<u>29 000</u>	0,0%
MBH Dinamikus Európa Részvény Alap USD sorozat	USD	<u>4,68%</u>	<u>141</u>	<u>3,48%</u>	<u>105</u>	0,0%
MBH ESG Globális Részvény Alap HUF sorozat	HUF	<u>4,15%</u>	<u>41 500</u>	<u>2,95%</u>	<u>29 500</u>	0,0%
MBH ESG Globális Részvény Alap EUR sorozat	EUR	<u>4,93%</u>	<u>123</u>	<u>3,73%</u>	<u>93</u>	0,0%
MBH ESG Globális Részvény Alap USD sorozat	USD	<u>4,88%</u>	<u>147</u>	<u>3,68%</u>	<u>111</u>	0,0%

A MÓDOSÍTÁSOKAT ALÁHÚZÁSSAL ÉS KIEMELÉSSSEL JELÖLTÜK

MBH Next Technológia Abszolút Hozamú Származtatott Alap EUR sorozat	EUR	<u>4,41%</u>	<u>110</u>	<u>3,85%</u>	<u>96</u>	0,0%
MBH Ingatlanpiaci Abszolút Hozamú Származtatott Alap	HUF	<u>3,38%</u>	<u>33 800</u>	<u>2,18%</u>	<u>21 800</u>	0,0%
MBH Ambíció Abszolút Hozamú Származtatott Alap EUR sorozat	EUR	<u>4,24%</u>	<u>106</u>	<u>3,36%</u>	<u>84</u>	0,0%
MBH Ambíció Abszolút Hozamú Származtatott Alap USD sorozat	USD	<u>4,19%</u>	<u>126</u>	<u>3,31%</u>	<u>99</u>	0,0%
MBH Bonitas Euro Kötvény Alap	EUR	<u>2,08%</u>	<u>52</u>	<u>1,88%</u>	<u>47</u>	0,0%
MBH Centrál Abszolút Hozamú Származtatott Alap EUR sorozat	EUR	<u>3,69%</u>	<u>92</u>	<u>3,29%</u>	<u>82</u>	0,0%
MBH Egyensúly Vegyes Értékpapíralap EUR sorozat	EUR	<u>3,25%</u>	<u>81</u>	<u>3,25%</u>	<u>81</u>	0,0%
MBH Egyensúly Vegyes Értékpapíralap USD sorozat	USD	<u>3,20%</u>	<u>96</u>	<u>3,20%</u>	<u>96</u>	0,0%
MBH Nyersanyag Származtatott Alap	HUF	<u>3,68%</u>	<u>36 800</u>	<u>2,48%</u>	<u>24 800</u>	0,0%
MBH Globális Biztosítói Részvény Alap EUR sorozat	EUR	<u>2,78%</u>	<u>70</u>	<u>1,58%</u>	<u>40</u>	0,0%
MBH Globális Biztosítói Részvény Alap USD sorozat	USD	<u>2,73%</u>	<u>82</u>	<u>1,53%</u>	<u>46</u>	0,0%
MBH Bonitas Dollár Kötvény Alap	USD	<u>2,53%</u>	<u>76</u>	<u>2,33%</u>	<u>70</u>	0,0%
MBH Észak-Amerikai Részvény Befektetési Alap	HUF	<u>3,58%</u>	<u>35 800</u>	<u>2,38%</u>	<u>23 800</u>	0,0%
MBH Egyensúly Vegyes Értékpapíralap	HUF	<u>3,11%</u>	<u>31 100</u>	<u>2,47%</u>	<u>24 700</u>	0,0%
MBH PB TOP Abszolút Hozamú Származtatott Alap EUR sorozat	EUR	<u>3,91%</u>	<u>98</u>	<u>3,35%</u>	<u>84</u>	0,0%
MBH PB TOP Abszolút Hozamú Származtatott Alap USD sorozat	USD	<u>3,86%</u>	<u>116</u>	<u>3,30%</u>	<u>99</u>	0,0%
MBH Rotunda Abszolút Hozamú Származtatott Alap EUR sorozat	EUR	<u>3,84%</u>	<u>96</u>	<u>3,28%</u>	<u>82</u>	0,0%
MBH Rotunda Abszolút Hozamú Származtatott Alap USD sorozat	USD	<u>3,79%</u>	<u>114</u>	<u>3,23%</u>	<u>97</u>	0,0%
MBH Ambíció Abszolút Hozamú Származtatott Alap	HUF	<u>3,46%</u>	<u>34 600</u>	<u>2,58%</u>	<u>25 800</u>	0,0%
MBH Adaptív Abszolút Hozamú Származtatott Alap EUR sorozat	EUR	<u>3,99%</u>	<u>100</u>	<u>3,43%</u>	<u>86</u>	0,0%
MBH Adaptív Abszolút Hozamú Származtatott Alap USD sorozat	USD	<u>3,98%</u>	<u>120</u>	<u>3,42%</u>	<u>103</u>	0,0%
MBH Aktív Alfa Abszolút Hozamú Származtatott Alap EUR sorozat	EUR	<u>3,90%</u>	<u>98</u>	<u>3,34%</u>	<u>84</u>	0,0%
MBH Aktív Alfa Abszolút Hozamú Származtatott Alap USD sorozat	USD	<u>3,85%</u>	<u>116</u>	<u>3,29%</u>	<u>99</u>	0,0%
MBH Paradigma Abszolút Hozamú Alap HUF sorozat	HUF	<u>3,14%</u>	<u>31 400</u>	<u>2,58%</u>	<u>25 800</u>	0,0%

BEFECTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK

A MÓDOSÍTÁSOKAT ALÁHÚZÁSSAL ÉS KIEMELÉSSSEL JELÖLTÜK

MBH Paradigma Abszolút Hozamú Alap EUR sorozat	EUR	<u>3,92%</u>	<u>98</u>	<u>3,36%</u>	<u>84</u>	0,0%
MBH Paradigma Abszolút Hozamú Alap USD sorozat	USD	<u>3,87%</u>	<u>116</u>	<u>3,31%</u>	<u>99</u>	0,0%
MBH Aktív Alfa Abszolút Hozamú Származtatott Alap	HUF	<u>2,67%</u>	<u>26 700</u>	<u>2,27%</u>	<u>22 700</u>	0,0%
MBH ÜTEMEZŐ 3 ALAPOK ALAPJA NYÍLTVÉGŰ BEFEKTETÉSI JEGY EUR SOROZAT	EUR	<u>4,51%</u>	<u>113</u>	<u>3,63%</u>	<u>91</u>	0,0%
MBH ÜTEMEZŐ 3 ALAPOK ALAPJA NYÍLTVÉGŰ BEFEKTETÉSI JEGY USD SOROZAT	USD	<u>4,46%</u>	<u>134</u>	<u>3,58%</u>	<u>108</u>	0,0%
MBH PB TOP Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	HUF	<u>3,38%</u>	<u>33 800</u>	<u>2,82%</u>	<u>28 200</u>	0,0%
MBH BÁZIS EURÓ RÖVID KÖTVÉNY ALAP	EUR	<u>4,06%</u>	<u>102</u>	<u>3,18%</u>	<u>80</u>	0,0%
MBH Adaptív Abszolút Hozamú Származtatott Alap	HUF	<u>2,93%</u>	<u>29 300</u>	<u>2,37%</u>	<u>23 700</u>	0,0%
MBH Hazai Feltörekvő Abszolút Hozamú Származtatott Alap	HUF	<u>3,92%</u>	<u>39 200</u>	<u>2,72%</u>	<u>27 200</u>	0,0%
MBH Rotunda Abszolút Hozamú Származtatott Alap	HUF	<u>3,06%</u>	<u>30 600</u>	<u>2,50%</u>	<u>25 000</u>	0,0%
MBH ESG Új-Energia Részvény Alap	HUF	<u>2,75%</u>	<u>27 500</u>	<u>2,19%</u>	<u>21 900</u>	0,0%
MBH Ingatlan Befektetési Alap	HUF	<u>2,37%</u>	<u>23 700</u>	<u>1,81%</u>	<u>18 100</u>	0,0%
MKB Új Világ- Jövő Technológiája Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	HUF	<u>2,47%</u>	<u>24 700</u>	<u>1,91%</u>	<u>19 100</u>	0,0%
MKB Adaptív Kötvény Euró Alapba Fektető Alap	EUR	<u>3,99%</u>	<u>100</u>	<u>3,43%</u>	<u>86</u>	0,0%
MKB Aktív Alfa Euró Alapba Fektető Alap	EUR	<u>3,70%</u>	<u>93</u>	<u>3,30%</u>	<u>83</u>	0,0%
MBH Zöldülő Vállalatok Részvény Alap	HUF	<u>2,83%</u>	<u>28 300</u>	<u>2,27%</u>	<u>22 700</u>	0,0%
MKB Egyensúly Euró Alapba Fektető Alap	EUR	<u>4,11%</u>	<u>103</u>	<u>3,47%</u>	<u>87</u>	0,0%
MKB Adaptív Kötvény Dollár Alapba Fektető Alap	USD	<u>3,98%</u>	<u>120</u>	<u>3,42%</u>	<u>103</u>	0,0%
MKB Aktív Alfa Dollár Alapba Fektető Alap	USD	<u>3,65%</u>	<u>110</u>	<u>3,25%</u>	<u>98</u>	0,0%
MBH ÜTEMEZŐ 3 ALAPOK ALAPJA NYÍLTVÉGŰ BEFEKTETÉSI JEGY HUF SOROZAT	HUF	<u>4,36%</u>	<u>43 600</u>	<u>3,48%</u>	<u>34 800</u>	0,0%
MKB Egyensúly Dollár Alapba Fektető Alap	USD	<u>4,01%</u>	<u>120</u>	<u>3,37%</u>	<u>101</u>	0,0%
MKB Ütemező Fejlett Piaci Részvény Alapok Alapja	HUF	<u>7,40%</u>	<u>74 000</u>	<u>6,20%</u>	<u>62 000</u>	0,0%
VIG Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap A sorozat	HUF	<u>5,37%</u>	<u>53 700</u>	<u>2,97%</u>	<u>29 700</u>	0,8%

A MÓDOSÍTÁSOKAT ALÁHÚZÁSSAL ÉS KIEMELÉSSSEL JELÖLTÜK

VIG Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap E sorozat	EUR	<u>6,26%</u>	<u>157</u>	<u>3,86%</u>	<u>97</u>	0,8%
VIG Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap U sorozat	USD	<u>5,42%</u>	<u>163</u>	<u>3,02%</u>	<u>91</u>	0,8%
VIG BondMaxx Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap A sorozat	HUF	<u>4,89%</u>	<u>48 900</u>	<u>2,65%</u>	<u>26 500</u>	0,8%
VIG Nemzetközi Kötvény Befektetési Alap - A sorozat	HUF	<u>4,68%</u>	<u>46 800</u>	<u>2,44%</u>	<u>24 400</u>	0,8%
VIG Közép-Európai Részvény Befektetési Alap A sorozat	HUF	<u>5,61%</u>	<u>56 100</u>	<u>3,21%</u>	<u>32 100</u>	0,8%
VIG Maraton Aktív Vegyes Befektetési Alap A sorozat	HUF	<u>5,58%</u>	<u>55 800</u>	<u>3,18%</u>	<u>31 800</u>	0,8%
VIG MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Befektetési Alap A sorozat	HUF	<u>5,59%</u>	<u>55 900</u>	<u>3,19%</u>	<u>31 900</u>	0,5%
VIG Panoráma Származtatott Befektetési Alap A sorozat	HUF	<u>5,56%</u>	<u>55 600</u>	<u>3,16%</u>	<u>31 600</u>	0,3%
Generali Arany Oroszlán Nemzetközi Részvény Alap A	HUF	<u>5,41%</u>	<u>54 100</u>	<u>3,01%</u>	<u>30 100</u>	0,3%
Generali Selection Alap	HUF	<u>4,54%</u>	<u>45 400</u>	<u>2,14%</u>	<u>21 400</u>	0,6%
Generali Mustang Amerikai Részvény Alap A	HUF	<u>5,41%</u>	<u>54 100</u>	<u>3,01%</u>	<u>30 100</u>	0,6%
Generali Spirit Abszolút Származtatott Alap	HUF	<u>5,53%</u>	<u>55 300</u>	<u>3,13%</u>	<u>31 300</u>	0,6%
OTP Abszolút Hozam Származtatott Alap "A" sorozat	HUF	<u>5,70%</u>	<u>57 000</u>	<u>3,30%</u>	<u>33 000</u>	0,6%
OTP EMDA Származtatott Alap "A" sorozat	HUF	<u>5,78%</u>	<u>57 800</u>	<u>3,38%</u>	<u>33 800</u>	0,6%
OTP Föld Kincsei Árupiaci Alapok Alapja "A" sorozat	HUF	<u>5,63%</u>	<u>56 300</u>	<u>3,23%</u>	<u>32 300</u>	0,8%
OTP Fundman Részvény Alap "A" sorozat	HUF	<u>5,70%</u>	<u>57 000</u>	<u>3,30%</u>	<u>33 000</u>	0,8%
OTP Orosz Részvény Alap "A" sorozat	HUF	<u>5,15%</u>	<u>51 500</u>	<u>2,75%</u>	<u>27 500</u>	0,8%
OTP Paletta Értékpapír Alap	HUF	<u>5,06%</u>	<u>50 600</u>	<u>2,82%</u>	<u>28 200</u>	0,5%
OTP Planéta Feltörekvő Piaci Részvény Alapok Alapja "A" sorozat	HUF	<u>5,48%</u>	<u>54 800</u>	<u>3,08%</u>	<u>30 800</u>	0,5%
OTP Prémium Származtatott Alapok Alapja "A" sorozat	HUF	<u>5,83%</u>	<u>58 300</u>	<u>3,43%</u>	<u>34 300</u>	0,5%
OTP Supra Származtatott Kötvény Alap "A" sorozat	HUF	<u>5,68%</u>	<u>56 800</u>	<u>3,28%</u>	<u>32 800</u>	0,5%
OTP Trend Nemzetközi Részvény Alap "A" sorozat	HUF	<u>5,12%</u>	<u>51 200</u>	<u>2,72%</u>	<u>27 200</u>	0,8%
OTP Új Európa Származtatott Értékpapír Alap "A" sorozat	HUF	<u>5,84%</u>	<u>58 400</u>	<u>3,44%</u>	<u>34 400</u>	0,8%
Allianz Best Styles Global Equity AT (H-EUR) (EUR)	EUR	<u>5,12%</u>	<u>128</u>	<u>3,12%</u>	<u>78</u>	0,8%

A MÓDOSÍTÁSOKAT ALÁHÚZÁSSAL ÉS KIEMELÉSSSEL JELÖLTÜK

Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 50 AT (H2-HUF) (HUF)	HUF	<u>4,58%</u>	<u>45 800</u>	<u>2,58%</u>	<u>25 800</u>	0,8%
Allianz Euro Bond AT (EUR)	EUR	<u>4,56%</u>	<u>114</u>	<u>2,72%</u>	<u>68</u>	0,8%
Allianz Euro High Yield Bond AT (EUR)	EUR	<u>4,98%</u>	<u>125</u>	<u>3,14%</u>	<u>79</u>	0,8%
Allianz Europe Equity Growth AT (EUR)	EUR	<u>5,63%</u>	<u>141</u>	<u>3,63%</u>	<u>91</u>	1,4%
Allianz Europe Equity Growth AT (H2-HUF) (HUF)	HUF	<u>4,85%</u>	<u>48 500</u>	<u>2,85%</u>	<u>28 500</u>	1,1%
Allianz European Equity Dividend AT (EUR)	EUR	<u>5,63%</u>	<u>141</u>	<u>3,63%</u>	<u>91</u>	1,4%
Allianz Global Artificial Intelligence AT (USD)	USD	<u>5,83%</u>	<u>175</u>	<u>3,83%</u>	<u>115</u>	0,7%
Allianz Global Artificial Intelligence AT (EUR)	EUR	<u>5,88%</u>	<u>147</u>	<u>3,88%</u>	<u>97</u>	1,4%
Allianz Income and Growth AT (USD)	USD	<u>5,27%</u>	<u>158</u>	<u>3,27%</u>	<u>98</u>	1,4%
Allianz Income and Growth AT (H2-EUR) (EUR)	EUR	<u>5,32%</u>	<u>133</u>	<u>3,32%</u>	<u>83</u>	0,7%
Fidelity Funds - America Fund A-ACC-Euro (hedged)	EUR	<u>5,67%</u>	<u>142</u>	<u>3,67%</u>	<u>92</u>	1,4%
Fidelity Funds - America Fund A-ACC-HUF (hedged)	HUF	<u>4,88%</u>	<u>48 800</u>	<u>2,88%</u>	<u>28 800</u>	1,1%
Fidelity Funds - America Fund A-ACC-USD	USD	<u>5,62%</u>	<u>169</u>	<u>3,62%</u>	<u>109</u>	1,1%
Fidelity Funds - Asia Pacific Multi Asset Growth & Income Fund A-ACC-USD	USD	<u>5,42%</u>	<u>163</u>	<u>3,42%</u>	<u>103</u>	1,1%
Fidelity Funds - Asian Special Situations Fund A-ACC-EUR	EUR	<u>5,70%</u>	<u>143</u>	<u>3,70%</u>	<u>93</u>	1,1%
Fidelity Funds - China Consumer Fund A-ACC-Euro	EUR	<u>5,68%</u>	<u>142</u>	<u>3,68%</u>	<u>92</u>	1,1%
Fidelity Funds - China Consumer Fund A-ACC-USD	USD	<u>5,63%</u>	<u>169</u>	<u>3,63%</u>	<u>109</u>	1,1%
Fidelity Funds - Emerging Market Debt Fund A-ACC-Euro	EUR	<u>5,19%</u>	<u>130</u>	<u>3,35%</u>	<u>84</u>	1,3%
Fidelity Funds - Emerging Markets Fund A-ACC-EUR	EUR	<u>5,68%</u>	<u>142</u>	<u>3,68%</u>	<u>92</u>	1,3%
Fidelity Funds - European Dynamic Growth Fund A-ACC-Euro	EUR	<u>5,67%</u>	<u>142</u>	<u>3,67%</u>	<u>92</u>	1,3%
Fidelity Funds - European Dynamic Growth Fund A-ACC-HUF (hedged)	HUF	<u>4,88%</u>	<u>48 800</u>	<u>2,88%</u>	<u>28 800</u>	1,3%
Fidelity Funds - Global Consumer Industries Fund A-ACC-USD	USD	<u>5,63%</u>	<u>169</u>	<u>3,63%</u>	<u>109</u>	1,3%
Fidelity Funds - Global Demographics Fund A-ACC-USD	USD	<u>5,63%</u>	<u>169</u>	<u>3,63%</u>	<u>109</u>	1,0%
Fidelity Funds - Global Dividend Fund A-ACC-HUF (hedged)	HUF	<u>4,89%</u>	<u>48 900</u>	<u>2,89%</u>	<u>28 900</u>	0,9%

A MÓDOSÍTÁSOKAT ALÁHÚZÁSSAL ÉS KIEMELÉSSSEL JELÖLTÜK

Fidelity Funds - Global Dividend Fund A-ACC-USD	USD	<u>5,61%</u>	<u>168</u>	<u>3,61%</u>	<u>108</u>	0,7%
Fidelity Funds - Global Financial Services Fund A-ACC-Euro	EUR	<u>5,67%</u>	<u>142</u>	<u>3,67%</u>	<u>92</u>	1,3%
Fidelity Funds - Global Health Care Fund A-ACC-Euro	EUR	<u>5,67%</u>	<u>142</u>	<u>3,67%</u>	<u>92</u>	1,0%
Fidelity Funds - Global Income Fund A-ACC-USD	USD	<u>4,85%</u>	<u>146</u>	<u>3,01%</u>	<u>90</u>	1,3%
Fidelity Funds - Global Inflation-linked Bond Fund A-ACC-Eur (hedged)	EUR	<u>4,28%</u>	<u>107</u>	<u>2,44%</u>	<u>61</u>	0,6%
Fidelity Funds - Global Inflation-linked Bond Fund A-ACC-USD	USD	<u>4,23%</u>	<u>127</u>	<u>2,39%</u>	<u>72</u>	0,7%
Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund A-ACC-Euro	EUR	<u>5,44%</u>	<u>136</u>	<u>3,44%</u>	<u>86</u>	1,2%
Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund A-ACC-Euro (hedged)	EUR	<u>5,44%</u>	<u>136</u>	<u>3,44%</u>	<u>86</u>	0,5%
Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund A-ACC-HUF (hedged)	HUF	<u>4,73%</u>	<u>47 300</u>	<u>2,73%</u>	<u>27 300</u>	1,1%
Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund A-ACC-USD	USD	<u>5,39%</u>	<u>162</u>	<u>3,39%</u>	<u>102</u>	0,7%
Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund A-ACC-USD (hedged)	USD	<u>5,46%</u>	<u>164</u>	<u>3,46%</u>	<u>104</u>	0,7%
Fidelity Funds - Global Technology Fund A-ACC-USD	USD	<u>5,61%</u>	<u>168</u>	<u>3,61%</u>	<u>108</u>	0,1%
Fidelity Funds - Pacific Fund A-ACC-Euro	EUR	<u>5,70%</u>	<u>143</u>	<u>3,70%</u>	<u>93</u>	0,3%
Fidelity Funds - Pacific Fund A-ACC-HUF	HUF	<u>4,93%</u>	<u>49 300</u>	<u>2,93%</u>	<u>29 300</u>	0,4%
Fidelity Funds - US High Yield Fund A-ACC-Euro	EUR	<u>5,17%</u>	<u>129</u>	<u>3,17%</u>	<u>79</u>	0,5%
Fidelity Funds - US High Yield Fund A-ACC-Euro (hedged)	EUR	<u>5,17%</u>	<u>129</u>	<u>3,17%</u>	<u>79</u>	0,5%
Fidelity Funds - US High Yield Fund A-ACC-HUF (hedged)	HUF	<u>4,39%</u>	<u>43 900</u>	<u>2,39%</u>	<u>23 900</u>	0,6%
Fidelity Funds - US High Yield Fund A-ACC-USD	USD	<u>5,12%</u>	<u>154</u>	<u>3,12%</u>	<u>94</u>	0,4%
Fidelity Funds - World Fund A-ACC-EUR	EUR	<u>5,67%</u>	<u>142</u>	<u>3,67%</u>	<u>92</u>	0,6%
Fidelity Global Dividend Fund (A-ACC-EUR-HEDGED)	EUR	<u>5,66%</u>	<u>142</u>	<u>3,66%</u>	<u>92</u>	0,8%
Fidelity World Fund (A-ACC-HUF)	HUF	<u>4,89%</u>	<u>48 900</u>	<u>2,89%</u>	<u>28 900</u>	0,8%
Fidelity World Fund (A-ACC-USD)	USD	<u>5,61%</u>	<u>168</u>	<u>3,61%</u>	<u>108</u>	0,8%
Fidelity Global Health Care Fund (A-ACC-HUF)	HUF	<u>4,06%</u>	<u>40 600</u>	<u>2,06%</u>	<u>20 600</u>	0,9%
Fidelity Global Health Care Fund (A-ACC-USD)	USD	<u>5,63%</u>	<u>169</u>	<u>3,63%</u>	<u>109</u>	0,9%

A MÓDOSÍTÁSOKAT ALÁHÚZÁSSAL ÉS KIEMELÉSSSEL JELÖLTÜK

Franklin Euro High Yield Fund N sorozat	EUR	<u>5,70%</u>	<u>143</u>	<u>3,86%</u>	<u>97</u>	0,6%
Franklin European Small-Mid Cap Growth FundN(acc) EUR	EUR	<u>6,38%</u>	<u>160</u>	<u>4,38%</u>	<u>110</u>	0,6%
Franklin India Fund N (acc) EUR	EUR	<u>6,38%</u>	<u>160</u>	<u>4,38%</u>	<u>110</u>	0,6%
Franklin K2 Alternative Strategies Fund N(acc) EUR H1	EUR	<u>7,28%</u>	<u>182</u>	<u>5,28%</u>	<u>132</u>	1,5%
Franklin K2 Alternative Strategies Fund N(acc) USD	USD	<u>7,23%</u>	<u>217</u>	<u>5,23%</u>	<u>157</u>	1,5%
Franklin MENA Fund N (acc) EUR-H1	EUR	<u>6,83%</u>	<u>171</u>	<u>4,83%</u>	<u>121</u>	1,5%
Franklin Technology Fund N(acc) EUR	EUR	<u>6,34%</u>	<u>159</u>	<u>4,34%</u>	<u>109</u>	1,5%
Templeton Asian Smaller Companies Fund A(acc) EUR	EUR	<u>6,00%</u>	<u>150</u>	<u>4,00%</u>	<u>100</u>	1,5%
Templeton Frontier Markets Fund N(acc) EUR H1	EUR	<u>6,82%</u>	<u>171</u>	<u>4,82%</u>	<u>121</u>	1,5%
Templeton Global Bond Fund N (acc) USD	USD	<u>5,61%</u>	<u>168</u>	<u>3,77%</u>	<u>113</u>	1,5%
Templeton Global Total Return Fund N(acc) EUR H1	EUR	<u>5,67%</u>	<u>142</u>	<u>3,83%</u>	<u>96</u>	1,5%

*Felhívjuk ügyfeleink figyelmét arra a körülményre, hogy a Befektetési Szolgáltatási tevékenység végzéséről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló II. Üzletszabályzat alapján megkötött szerződés/ek szerint igénybe vett szolgáltatások vonatkozásában az eltérő forgalmazási és elszámolási feltételekre figyelemmel a megjelölt befektetési alap/ok esetében a forgalmazási díj, ösztönző mértéke eltérő - magasabb mértékű - a Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló I. Üzletszabályzat vonatkozásában, a megjelölt befektetési alap/ok esetében nyújtott szolgáltatások esetében alkalmazott forgalmazási díj, ösztönző mértékétől.