

ELŐZETES DÍJ- ÉS KÖLTSÉGGKALKULÁCIÓ



Hatályos: 2023. május 1-től

Tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok (részvények) előzetes költségtájékoztatója a XVI/A. NÍVÓ Kedvezményes befektetési szolgáltatások, valamint kiegészítő szolgáltatások című kondíciós lista alapján

Jelen előzetes költségtájékoztatóban megadott költségadatok tájékoztató jellegűek és ésszerű becsléseken alapulnak. A becslések során feltételezésekkel éltünk, ezért az itt megadott költségadatok eltérhetnek a majd ténylegesen felmerülő költségektől és díjaktól! Az előzetes költségtájékoztatót a Bank adott tőkeösszegű és futamidejű befektetés figyelembevételével készítette el, amely eltérő befektetési összeg esetén értelemszerűen módosul!

Amennyiben az Ön tervezett befektetése a kalkulációban jelzett feltételezésektől eltér, azaz tőkeösszegében, futamidőben, devizanemében különbözik, illetve amennyiben a számítás során használt deviza-árfolyamok változnak, úgy a költségtájékoztatóban megadott adatokat értelemszerűen ennek figyelembe-vételével kell értelmezni!

A befektetések hozama nem garantálható! A költségek akkor is felszámításra kerülnek, ha az Ügyfél számára valamely befektetés negatív hozammal, azaz veszteséggel jár!

Kérjük, hogy az előzetes díj,- és költségtájékoztató tájékoztató részét is figyelmesen olvassa el, amely tartalmazza a kalkulációban szerepelő egyes tételek részletes magyarázatát, továbbá felhívja a figyelmet az esetlegesen felmerülő további költségekre is!

ELŐZETES DÍJ- ÉS KÖLTSÉGGKALKULÁCIÓ

Termék	Megbízás adásának módja	Befektetés induló költsége vételkor	Befektetés felszámolásának költsége eladáskor	Állományi díj mértéke	A terméket terhelő, nem közvetlenül a befektető által fizetendő egyéb költségek, jutalékok, stb.
Magyarországon kibocsátott, HUF-ban denominált , Budapesti Értéktőzsdére bevezetett, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok (részvények)	Fiókhálózatban személyesen vagy telefonon felvett tőzsdei vételi és eladási megbízás	árfolyamérték 0,50 %-a minimum 2.500 Ft	árfolyamérték 0,50 %-a minimum 2.500 Ft	díjfizetési periódus átlagállományának piaci értékére vetített évi 0,10%	-
	NetBankár rendszeren keresztül felvett tőzsdei vételi és eladási megbízás	árfolyamérték 0,35%-a, de minimum 1.000 Ft	árfolyamérték 0,35%-a, de minimum 1.000 Ft	díjfizetési periódus átlagállományának piaci értékére vetített évi 0,10%	-
Magyarországon kibocsátott, EUR-ban denominált , Budapesti Értéktőzsdére bevezetett, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok (részvények)	Fiókhálózatban személyesen vagy telefonon felvett tőzsdei vételi és eladási megbízás	árfolyamérték 0,50 %-a, de minimum 2.500 Ft-nak megfelelő EUR ¹	árfolyamérték 0,50 %-a, de minimum 2.500 Ft-nak megfelelő EUR ²	díjfizetési periódus átlagállományának piaci értékére vetített évi 0,10%	-
	NetBankár rendszeren keresztül felvett tőzsdei vételi és eladási megbízás	árfolyamérték 0,35%-a, de minimum 1.000 Ft-nak megfelelő EUR ³	árfolyamérték 0,35%-a, de minimum 1.000 Ft-nak megfelelő EUR ⁴	díjfizetési periódus átlagállományának piaci értékére vetített évi 0,10%	-
Külföldön kibocsátott tagsági jogokat megtestesítő értékpapírokra (Certifikátok, warrantok) vonatkozó, a Xetra – Deutsche Börse, LSE, Euronext rendszereiben teljesülő megbízás	Fiókhálózatban személyesen vagy telefonon felvett tőzsdei vételi és eladási megbízás	árfolyamérték 0,70 %-a minimum 10.000 Ft	árfolyamérték 0,70 %-a minimum 10.000 Ft	díjfizetési periódus átlagállományának piaci értékére vetített évi 0,10%	-
Külföldön kibocsátott tagsági jogokat megtestesítő értékpapírokra (Certifikátok, warrantok) vonatkozó, a New York Stock Exchange rendszereiben teljesülő megbízás	Fiókhálózatban személyesen vagy telefonon felvett tőzsdei vételi és eladási megbízás	árfolyamérték 0,70 %-a minimum 10.000 Ft	árfolyamérték 0,70 %-a minimum 10.000 Ft	díjfizetési periódus átlagállományának piaci értékére vetített évi 0,10%	-
Külföldi strukturált kötvények és certifikátok jegyzése	Fiókhálózatban személyesen vagy telefonon felvett jegyzési megbízás	névérték maximum 5,00%-a	lejárat/visszahívás esetén: 0 Ft OTC eladási megbízás felvétele az árfolyamérték 0,25%-a	díjfizetési periódus átlagállományának piaci értékére vetített évi 0,10%	változó, általában a névérték 3,00%-a

^{1,2,3,4} Az EUR költség összegét a bank a megbízás napján érvényes MNB középárfolyam felhasználásával számítja ki.

ELŐZETES DÍJ- ÉS KÖLTSÉGGKALKULÁCIÓ



1. Példa a felmerülő költségekre:

Termék neve: **Magyarországon kibocsátott, BÉT-re bevezetett, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok (részvények)**

Megbízás adásának módja: **NetBankár rendszeren keresztül felvett tőzsdei vételi és eladási megbízás**

Befektetendő összeg: **1.000.000 Ft**

Feltételezett tartási idő: **1 év**

Befektetés induló költsége vételkor	Folyamatos költség (állományi díj)	Befektetés felszámolásának költsége eladáskor	Egyszeri és folyamatos költségek összesen	Egyszeri és folyamatos költségek hozamra gyakorolt hatása	A terméket terhelő, nem közvetlenül a befektető által fizetendő egyéb költségek, jutalékok, stb.	Terméket terhelő költségek mindösszesen
3 500 Ft (0,35%)	1 000 Ft (évi 0,10%)	3 500 Ft (0,35%)	8 000 Ft	0,80%	-	8 000 Ft

2. Példa a felmerülő költségekre:

Termék neve: **Külföldön kibocsátott tagsági jogokat megtestesítő értékpapírokra (részvények) vonatkozó, a New York Stock Exchange rendszereiben teljesülő megbízás**

Megbízás adásának módja: **Fiókhálózatban személyesen vagy telefonon felvett tőzsdei vételi és eladási megbízás**

Befektetendő összeg: **USD 10.000 (minimális ügyletnagyság)**

Feltételezett tartási idő: **1 év**

USD árfolyam: **360 Ft**

Befektetés induló költsége vételkor	Folyamatos költség (állományi díj)	Befektetés felszámolásának költsége eladáskor	Egyszeri és folyamatos költségek összesen	Egyszeri és folyamatos költségek hozamra gyakorolt hatása	A terméket terhelő, nem közvetlenül a befektető által fizetendő egyéb költségek, jutalékok, stb.	Terméket terhelő költségek mindösszesen
70 USD (25 200 Ft) (0,70%)	10 USD (3 600 Ft) (évi 0,10%)	70 USD (25 200 Ft) (0,70%)	150 USD (54 000 Ft)	1,50%	-	150 USD (54 000 Ft)

ELŐZETES DÍJ- ÉS KÖLTSÉGGKALKULÁCIÓ



3. Példa a felmerülő költségekre:

Termék neve: **Külföldi struktúrált kötvények és certifikátok**
 Megbízás adásának módja: **Fiókhálózatban személyesen vagy telefonon felvett jegyzési megbízás**
 Aktuális jegyzési megbízási díj: **1,50%**
 Befektetendő összeg: **EUR 1.000 (minimális ügyletnagyság)**
 Feltételezett tartási idő: **2 év (visszahívás)**
 EUR árfolyam: **380,00 Ft**
 Kibocsátótól kapott jutalék: **3,00%**

Befektetés induló költsége vételkor	Folyamatos költség (állományi díj)	Befektetés felszámolásának költsége eladáskor	Egyszeri és folyamatos költségek összesen	Egyszeri és folyamatos költségek hozamra gyakorolt hatása	A terméket terhelő, nem közvetlenül a befektető által fizetendő egyéb költségek, jutalékok, stb.	Terméket terhelő költségek mindösszesen
15 EUR (5 700 Ft) (1,50%)	2 EUR (760 Ft) (évi 0,10%)	-	17 EUR (6 460 Ft)	1,70%	30 EUR (11 400 Ft) 3,00%	47 EUR (17 860 Ft)

A fenti költségtájékoztatóban bizonyos esetileg felmerülő költségelemek nem szerepelnek, kérjük, olvassa el figyelmesen lenti tájékoztatónkat is!

Termék:	Az MBH Bank Nyrt. -nél elérhető termék (pénzügyi eszköz) olyan mélységig meghatározva, amely költség szempontból a kondíciós lista alapján tovább már nem bontható.
Befektetendő összeg/Árfolyamérték:	Az az összeg, amelyre vetítve a költségkalkuláció készül. Tőzsdére bevezetett, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok, certifikátok és warrantok esetén a díjakat a befektetendő összegre, illetve az árfolyamértékre vetíti az MBH Bank Nyrt. . A költségek számításánál az MBH Bank Nyrt. a befektetendő összeget/árfolyamértéket vette figyelembe.
Befektetés induló költsége:	Tőzsdei vételi megbízás díja a befektetés devizanemében.
Folyamatos költségek (HUF):	Az összevont értékpapírszámla-vezetés állományi díja a befektetés devizanemében (és magyar forintban), melynek számítására vonatkozó képletét, a számítás alapját a kondíciós lista tartalmazza. A sztenderd összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla állományi díj minimum értéke 200 Ft/hó/számla, mely az MBH Trezor (Korábban: MKB Trezor) Tartós Befektetési Számla esetében csak a mindenkori legrégebben nyitott, élő tartós befektetési számlára számítja fel az MBH . Az MBH Nyugdíj-előtakarékosági Számla (Korábban: MKB Nyugdíj-előtakarékosági Számla) (NYESZ-R) állományi díj minimum értéke 150 Ft/hó/számla. Az állományi minimum díj számításának alapja a számla teljes állományának értéke, ezért ezt a jelen tájékoztatóban nem tüntettük fel.
Befektetés felszámolásának költsége:	Tőzsdei eladási megbízás díja a befektetés devizanemében.
Egyszeri és folyamatos költségek összesen:	Egyszeri és folyamatos költségek összege a befektetés devizanemében.
Egyszeri és folyamatos költségek hozamra gyakorolt hatása:	A tartási periódus alatt felmerülő költségek összege a befektetendő összeg/névérték százalékában kifejezve. A %-ban kifejezett költségek nem kerülnek évesítésre. A költségek növekedése a hozamokat csökkenti, míg a költségek csökkenése növeli a befektetéseken elérhető hozamot. A befektetések tartásának időtartama befolyásolhatja a költségek hozamra gyakorolt hatását. Minél hosszabb egy befektetés megtartásának időtartama, az egyszeri költségek annál kisebb részt képviselnek a költségekben. „A költségek hozamra gyakorolt hatása” oszlopban feltüntetett %-os érték azt fejezi ki, hogy az előzetes becslés alapján a költségek a befektetett összeg

ELŐZETES DÍJ- ÉS KÖLTSÉGGKALKULÁCIÓ



	hány százalékát teszik ki. A költségek ennek megfelelő mértékben csökkentik az esetleges hozamot. A befektetések hozama nem garantálható! A költségek akkor is felszámításra kerülnek, ha az Ügyfél számára valamely befektetés negatív hozammal, azaz veszteséggel jár!
A terméket terhelő, nem közvetlenül a befektető által fizetendő egyéb költségek, jutalékok, stb.:	A termék mindenkor piaci árában foglalt költségek a termék kibocsátási tájékoztatója szerint. Itt kerül továbbá feltüntetésre a termék kibocsátója által a forgalmazónak fizetett díj, jutalék mértéke is.
Becslések:	Jelen előzetes költségtájékoztatóban megadott költségadatok tájékoztató jellegűek és ésszerű becsléseken alapulnak, amely becslések során feltételezésekkel élünk, ezért azok eltérhetnek a ténylegesen felmerülő költségektől és díjaktól!
Egyedi árazás, akciók:	Az előzetes költségtájékoztatóban az egyes egyedi árazási igények és az esetleges a költségtájékoztatót érintő akciók/kedvezmények nem kerülnek figyelembe vételre, mivel azok alkalmazása az egyedi szerződésekben, illetve az akció hirdetményében foglalt feltételek teljesítéséhez kötöttek, a feltételek teljesítése pedig előzetesen nem vizsgálható.
Ügyfélszámla-vezetés:	Az összevont értékpapírszámlához kapcsolódó ügyfélszámla egy olyan korlátozott rendeltetésű pénzeszámla, amely kizárólag a számlavezető által nyújtott befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás, során igénybe vett szolgáltatásokhoz kapcsolódó tranzakciók lebonyolítására szolgál. Az ügyfélszámla nyitása és vezetése díjmentes. Az MBH Bank Nyrt. a számla napi záró egyenlegére kamatot nem fizet. Az ügyfélszámlán bonyolított pénzforgalom után az MBH Bank Nyrt. tranzakciós díjat számol fel, melynek mindenkor mértékét az MBH Bank XVI. Befektetési szolgáltatások, valamint kiegészítő szolgáltatások című kondíciós listája vagy a Bank és az Ügyfél közötti egyedi szerződés tartalmazza.
Adózás:	A befektetésekből származó jövedelmeket belföldön és/vagy külföldön adók, járulékok, illetékek terhelhetik, melyeket jelen költségkimutatás nem tartalmaz.
A költségtájékoztatóban nem szereplő, eseti jelleggel felmerülhető díjak, költségek:	Jelen költségtájékoztató során nem került kimutatásra, de felmerülhet eseti jelleggel a kondíciós lista szerint: zárolási díj, ügyfél külön kérésére végzett letétkezeléshez kapcsolódó szolgáltatások díja (például közreműködés adóvisszaigénylés kapcsán), igazolások kiállításának díja, társasági események kezelésével kapcsolatos díjak stb., illetve a Bank által a jövőben bevezetésre kerülő díjak, jutalékok.
Költségek, díjak megfizetésének rendje:	A befektetési induló és a befektetés felszámolásának költsége a vételi, illetve az eladási tranzakció elszámolásával egyidejűleg, a tranzakció devizanemében esedékes. Az állományi díj havonta, utólag kerül megállapításra és az Összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla kivonaton feltüntetett időpontban kerül terhelésre magyar forintban. A díjak az összevont értékpapírszámlához kapcsolódó ügyfélszámlával szemben kerülnek elszámolásra.
MBH Klasszis 2 Szolgáltatáscsomag (Korábban: MKB Klasszis 2):	Az MBH Klasszis (Korábban: MKB Klasszis 2) 2 Szolgáltatáscsomagban foglalt, befektetési szolgáltatásra vonatkozó kedvezmény a költségkalkulációban nem került figyelembevételre.
Hozadékbeszedés díja:	<ul style="list-style-type: none"> Belföldön kibocsátott értékpapírok esetén: értékpapíronként és beszedésenként a hozadék 0,2%-a, min. 500 Ft, maximum 5.000 Ft. Külföldön kibocsátott értékpapírok esetén: értékpapíronként és beszedésenként a hozadék 0,2%-a, minimum 1.000 Ft, maximum 10.000 Ft. <p>A minimum díj nem haladhatja meg a jóváírandó hozadék mértékét. A hozadékbeszedés díja – mivel annak felmerülése esetleges - nem kerül kimutatásra az előzetes költségtájékoztatóban.</p>
Tranzakciós illeték:	Egyes piacokon az értékpapírok megszerzését és/vagy átruházását tranzakciós illeték terhelheti. Ilyen piac jelenleg: pl. Lengyelország, Nagy Britanniá, Franciaország, Olaszország. A tranzakciós illeték mértéke az árfolyamérték 0,2%-1,5%-a, mely főszabályként az értékpapír vevőjét terheli. A tranzakciós illeték nem kerül kimutatásra az előzetes költségtájékoztatóban.
ADR/GDR kibocsátói díja:	Az American Depository Receipt (ADR) és a Global Depository Receipt (GDR) kibocsátója díjakat - jellemzően éves díjat - számíthat fel. A díj mértékét és esedékességét az adott értékpapír tájékoztató dokumentumai tartalmazzák. A díj mindig azt a befektetőt terheli, aki a díj megállapításához tartozó forduló napon az értékpapírt tulajdonolja, akinek az értékpapírszámláján e fordulónapon az értékpapír nyilván van tartva, függetlenül attól, hogy mennyi ideig volt a birtokában. A ADR/GDR kibocsátói díja nem kerül kimutatásra az előzetes költségtájékoztatóban.