

Tartalom

Tartalom.....	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 MKB Alapkezelő által kezelt befektetési alapok összefoglaló táblázata	3
VII. Az Aegon Alapkezelő által kezelt befektetési alapok összefoglaló táblázata	7
VIII. A Generali Alapkezelő által kezelt befektetési alapok összefoglaló táblázata	7
IX. Az OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alapok összefoglaló táblázata	8
X. Az Aberdeen Alapkezelő által kezelt befektetési alapok összefoglaló táblázata	9
XI. Az Allianz Alapkezelő által kezelt befektetési alapok összefoglaló táblázata.....	10
XII. A Fidelity Alapkezelő által kezelt befektetési alapok összefoglaló táblázata	11
XIII. A Franklin Templeton Alapkezelő által kezelt befektetési alapok összefoglaló táblázata	14
XIV. Egyéb kondíciók	15
XV. Befogadási határidők, tranzakciótípusok.....	16
XVI. Forgalmazott állampapírok	17
XVII. Értékpapírszámlák közötti devizakonverzió.....	18
A befektető-védelmi (MiFID2) felmérés és a célpiac besorolás	20
1. számú melléklet: Éves számlavezetési díjak.....	22
2. számú melléklet: Külföldi devizanemben (EUR, USD) történő értékpapír ügyletek díjai, speciális kondíciói.....	23
I. Deviza tranzakciók lakossági ügyfelek számára	23
II. Deviza tranzakciók nem magánszemély ügyfelek számára	23
III. Valuta készpénz tranzakciók	23
3. számú melléklet: Speciális befektetési konstrukciók.....	24
I. Budapest Befektetési Kártya konstrukció (már nem igényelhető)	24
II. Állandó megbízás (Lépésről-lépésre) konstrukció	24
III. Tartós Befektetési Értékpapír- és Ügyfélszámla (XBB TBSZ).....	24
IV. Nyugdíj-előtakarékossági számla (XBB NYESZ-R).....	27
4. számú melléklet: Értékpapír állományi díj	29
I. Az értékpapír állományi díj tárgyát képező értékpapírok és számlák köre	29
II. Díjalap.....	29
III. Az Értékpapír állományi díj meghatározása, mértéke és periódusa	29
IV. Az értékpapír állományi díj kiegyenlítése	32
5. számú melléklet: A díjhátralékok automatikus beszedésére vonatkozó szabályok	32
6. számú melléklet: Telebank szolgáltatás.....	33
7. számú melléklet: Instrumentumok célpiac besorolása	34
8. számú melléklet: Az egyes pénzügyi eszközökre vonatkozó összes költségről és díjról szóló tájékoztatás.....	43

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

Jelen hirdetés 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' hirdetés 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	8 000 Ft / 25 EUR / 25 USD értékpapíronként

A Bank által forgalmazott befektetési jegyekre vonatkozó díjakat a befektetési jegyek elszámolási rendjével együtt a jelen hirdetésben 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 mindenkor „Tartós Befektetési Értékpapírszámla” Hirdetés tartalmazza.

VI. Az MKB 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 / nem magánszemélyek	Panoráma ügyfélcsoport						
BF Money EMEA Részvény Alap HUF sorozat ¹	BFM.EMEAH	HU0000709837	Részvény	HUF	0,75%	0,60%	0,50%	0,25%	T+1	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
BF Money Fejlett Piaci Részvény Alap I sorozat	BFMFEJRV.I	HU0000715438	Részvény	HUF	0%	0%	0%	0%	T+1	T+3	érték / mind	csak Bp I sorozatra	nem	nem
BF Money Fejlett Piaci Részvény Alap ¹	BFMFEJRV	HU0000701552	Részvény	HUF	0,75%	0,60%	0,50%	0,25%	T+1	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
BF Money Feltörekvő Piaci Devizakötvény Alap ¹	BFMFDPK	HU0000708615	Szabad futamidejű kötvény	HUF	0,25%	0,20%	0,15%	0,10%	T+1	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
BF Money Feltörekvő Piaci Részvény Alap I sorozat	BFMFPRV.I	HU0000715461	Részvény	HUF	0%	0%	0%	0%	T+1	T+3	érték / mind	csak Bp I sorozatra	nem	nem
BF Money Feltörekvő Piaci Részvény Alap ¹	BFMFPRV	HU0000708623	Részvény	HUF	0,75%	0,60%	0,50%	0,25%	T+1	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
BF Money Közép-Európai Részvény Alap HUF sorozat ¹	BFMKERV	HU0000702717	Részvény	HUF	0,75%	0,60%	0,50%	0,25%	T+1	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
BF Money Közép-Európai Részvény Alap I sorozat	BFMKERV.I	HU0000715479	Részvény	HUF	0%	0%	0%	0%	T+1	T+3	érték / mind	csak Bp I sorozatra	nem	nem
Budapest Aktív Portfólió Alapok Alapja ¹	BP.AKTÍV	HU0000720602	Egyéb	HUF	0,50%	0,40%	0,30%	0,15%	T+1	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
Budapest Állampapír Alap I sorozat	BP.ÁLLAMPI	HU0000715446	Rövid kötvény	HUF	0%	0%	0%	0%	T+1	T+3	érték / mind	csak Bp I sorozatra	nem	nem
Budapest Állampapír Alap ¹	BP.ÁLLAMP	HU0000702691	Rövid kötvény	HUF	0,25%	0,20%	0,15%	0,10%	T+1	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
Budapest Arany Alapok Alapja ¹	BP.ARANY	HU0000709290	Árupiaci	HUF	0,50%	0,40%	0,30%	0,15%	T+1	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
Budapest Befektetési Kártya Alap ²	BEFKARTYA	HU0000702733	Rövid kötvény	HUF	0%	0%	0,0%	0,0%	T	T+1	érték	csak interneten	nem	igen
Budapest Bonitas Alap ¹	BP.BONITAS	HU0000702725	Rövid kötvény	HUF	0,25%	0,20%	0,15%	0,10%	T	T+1	érték / mind	igen	igen	igen
Budapest Dinamikus Európa Részvény Alap HUF sorozat ¹	BPDINEURH	HU0000725692	Részvény	HUF	0,75%	0,60%	0,50%	0,25%	T+1	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
Budapest Dollár Rövid Kötvény Alap HUFH sorozat ¹	BP.USDRKH	HU0000727656	Rövid kötvény	HUF	0,25%	0,20%	0,15%	0,10%	T+1	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
Budapest Fejlett Piaci Vállalati Kötvény Alap HUF sorozat	BP.FEJVKH	HU0000723473	Kötvény	HUF	0,25%	0,20%	0,15%	0,10%	T+1	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
Budapest Euró Rövid Kötvény Alap HUF sorozat ¹	BP.EURRK	HU0000701560	Rövid kötvény	HUF	0,25%	0,20%	0,15%	0,10%	T+1	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
Budapest Global Titans Részvény Alapok Alapja ¹	BP.FTS	HU0000710595	Részvény	HUF	0,75%	0,60%	0,50%	0,25%	T+1	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
Budapest High Yield Vállalati Kötvény Alap I sorozat	PARAPLI	HU0000717582	Abszolút hozamú	HUF	0%	0%	0%	0%	T+1	T+3	érték / mind	csak Bp I sorozatra	nem	nem
Budapest High Yield Vállalati Kötvény Alap ¹	PARAPLUSZ	HU0000715255	Kötvény	HUF	0,25%	0,20%	0,15%	0,10%	T+1	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
Budapest Kontroll Abszolút Hozam Származtatott Alap I sorozat	KONTROLL.I	HU0000715487	Abszolút hozamú	HUF	0%	0%	0%	0%	T+1	T+3	érték / mind	csak Bp I sorozatra	nem	nem

Név	Rövid név	ISIN kód	Alap típusa	Deviza-nem	Vétel díja				Elszámolás- árfolyam napja	Elszámolás- érték- napja	Visszaváltási megbízás típusa	Csere megbízás adható	NYSEZ-R számlán forgal- mazható	INTERNET- BANKBAN forgalmazott
					Általános magán- személy ügycsoport	Prémium ügycsoport	Pillér ügycsoport / nem magánszemély ek	Panoráma ügycsoport						
Budapest Kontroll Abszolút Hozam Származtatott Alap ¹	KONTROLL	HU0000702741	Abszolút hozamú	HUF	0,50%	0,40%	0,30%	0,15%	T+1	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
Budapest Kötvény Alap I sorozat	BP.KÖTVÉNYI	HU0000720628	Hosszú kötvény	HUF	0%	0%	0%	0%	T+1	T+3	érték / mind	csak Bp I sorozatra	nem	nem
Budapest Kötvény Alap ¹	BP.KÖTVÉNY	HU0000702709	Hosszú kötvény	HUF	0,25%	0,20%	0,15%	0,10%	T+1	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
Budapest Next Egészséges Életmód Alap HUF sorozat	BP.NEXTEEH	HU0000728308	Részvény	HUF	0,75%	0,60%	0,50%	0,25%	T+1	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
Budapest Next Fenntartható Környezet Alap HUF sorozat	BP.NEXTFKH	HU0000725783	Részvény	HUF	0,75%	0,60%	0,50%	0,25%	T+1	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
Budapest Next Generáció Alap ¹	BP.BONUS	HU0000712153	Részvény	HUF	0,75%	0,60%	0,50%	0,25%	T+1	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
Budapest Next Technológia Alap HUF sorozat	BP.NEXTTH	HU0000723507	Részvény	HUF	0,75%	0,60%	0,50%	0,25%	T+1	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
Budapest Hagyományos Energia Alap ^{1*}	BP.NYERSA	HU0000704374	Árúpiaci	HUF	0,50%	0,40%	0,30%	0,15%	T+1	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
Budapest Paradigma Alap I sorozat	PARAD.I	HU0000715495	Abszolút hozamú	HUF	0%	0%	0%	0%	T+1	T+3	érték / mind	csak Bp I sorozatra	nem	nem
Budapest Paradigma Alap ¹	PARADIGMA	HU0000713409	Abszolút hozamú	HUF	0,50%	0,40%	0,30%	0,15%	T+1	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
Budapest Prémium Dinamikus Részalap ¹	DINAM RA	HU0000716329	Egyéb	HUF	0,50%	0,40%	0,30%	0,15%	T+1	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
Budapest Prémium Kiegyensúlyozott Részalap ^{1*}	KIEGYENSRA	HU0000716337	Egyéb	HUF	0,50%	0,40%	0,30%	0,15%	T+1	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
Budapest Prémium Konzervatív Részalap ¹	KONZERVRA	HU0000716345	Egyéb	HUF	0,50%	0,40%	0,30%	0,15%	T+1	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
Budapest Prémium Progresszív Részalap ¹	PROGRESSZR	HU0000716352	Egyéb	HUF	0,50%	0,40%	0,30%	0,15%	T+1	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
Budapest USA Részvény Alap ¹	BP.USA RV	HU0000712351	Részvény	HUF	0,75%	0,60%	0,50%	0,25%	T+1	T+3	érték / mind	igen	igen	igen
BF Money EMEA Részvény Alap ¹	BF.M.EMEA	HU0000707039	Részvény	EUR	0,75%	0,60%	0,50%	0,25%	T+1	T+3	érték / mind	igen	nem	igen
BF Money Közép-Európai Részvény Alap EUR sorozat ¹	BFMKERV E	HU0000706387	Részvény	EUR	0,75%	0,60%	0,50%	0,25%	T+1	T+3	érték / mind	igen	nem	igen
Budapest Dinamikus Európa Részvény Alap ¹	BP.DIN.EUR	HU0000721766	Részvény	EUR	0,75%	0,60%	0,50%	0,25%	T+1	T+3	érték / mind	igen	nem	igen
Budapest Euró Rövid Kötvény Alap EUR sorozat ¹	BP.EURRKE	HU0000706429	Rövid kötvény	EUR	0,25%	0,20%	0,15%	0,10%	T+1	T+3	érték / mind	igen	nem	igen
Budapest Fejlett Piaci Vállalati Kötvény Alap EUR sorozat	BP.FEJVKE	HU0000723481	Kötvény	EUR	0,25%	0,20%	0,15%	0,10%	T+1	T+3	érték / mind	igen	nem	igen
Budapest Next Egészséges Életmód Alap EUR sorozat	BP.NEXTEEE	HU0000728324	Részvény	EUR	0,75%	0,60%	0,50%	0,25%	T+1	T+3	érték / mind	igen	nem	igen
Budapest Next Fenntartható Környezet Alap EUR sorozat	BP.NEXTFKE	HU0000725791	Részvény	EUR	0,75%	0,60%	0,50%	0,25%	T+1	T+3	érték / mind	igen	nem	igen
BF Money Fejlett Piaci Részvény Alap USD sorozat ¹	BFMFEJRVUS	HU0000715271	Részvény	USD	0,75%	0,60%	0,50%	0,25%	T+1	T+3	érték / mind	igen	nem	igen

A MÓDOSÍTÁSOKAT ALÁHÚZÁSSAL JELÖLTÜK

Név	Rövid név	ISIN kód	Alap típusa	Deviza-nem	Vétel díja				Elszámolási árfolyam napja	Elszámolás érték-napja	Visszaváltási megbízás típusa	Csere megbízás adható	NYESZ-R számlán forgalmazható	INTERNET-BANKBAN forgalmazott
					Általános magán-személy ügyfélcsoport	Prémium ügyfélcsoport	Pillér ügyfélcsoport / nem magánszemélyek	Panoráma ügyfélcsoport						
BF Money Feltörekvő Piaci Devizakötvény Alap USD sorozat ¹	BFMFDPKD	HU0000711239	Szabad futamidejű kötvény	USD	0,25%	0,20%	0,15%	0,10%	T+1	T+3	érték / mind	igen	nem	igen
BF Money Feltörekvő Piaci Részvény Alap ¹	BFMFPRVU	HU0000725684	Részvény	USD	0,75%	0,60%	0,50%	0,25%	T+1	T+3	érték / mind	igen	nem	nem
Budapest Dinamikus Európa Részvény Alap ¹ USD sorozat	BPDINEURU	HU0000725700	Részvény	USD	0,75%	0,60%	0,50%	0,25%	T+1	T+3	érték / mind	igen	nem	igen
Budapest Dollár Rövid Kötvény Alap ¹	BP.USDRKA	HU0000711668	Rövid kötvény	USD	0,25%	0,20%	0,15%	0,10%	T+1	T+3	érték / mind	igen	nem	igen
Budapest Fejlett Piaci Vállalati Kötvény Alap USD sorozat	BP.FEJVKU	HU0000723499	Kötvény	USD	0,25%	0,20%	0,15%	0,10%	T+1	T+3	érték / mind	igen	nem	igen
Budapest Next Egészséges Életmód Alap USD sorozat	BP.NEXTEEU	HU0000728316	Részvény	USD	0,75%	0,60%	0,50%	0,25%	T+1	T+3	érték / mind	igen	nem	igen
Budapest Next Fenntartható Környezet Alap USD sorozat	BP.NEXTFKU	HU0000725809	Részvény	USD	0,75%	0,60%	0,50%	0,25%	T+1	T+3	érték / mind	igen	nem	igen
Budapest Next Technológia Alap USD sorozat	BP.NEXTTU	HU0000723515	Részvény	USD	0,75%	0,60%	0,50%	0,25%	T+1	T+3	érték / mind	igen	nem	igen
Budapest USA Részvény Alap USD sorozat	BP.USARVU	HU0000721014	Részvény	USD	0,75%	0,60%	0,50%	0,25%	T+1	T+3	érték / mind	igen	nem	igen

Név	Rövid név	ISIN kód	Alap típusa	Deviza-nem	Vétel díja				Elszámolási árfolyam napja		Elszámolás érték-napja		Visszaváltási megbízás típusa	Csere megbízás adható	NYESZ-R számlán forgalmazható	INTERNET-BANKBAN forgalmazott
					Általános magán-személy ügyfélcsoport	Prémium ügyfélcsoport	Pillér ügyfélcsoport / nem magánszemélyek	Panoráma ügyfélcsoport	Vétel	Visszaváltás	Vétel	Visszaváltás				
MKB Adaptív Kötvény Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	MKBADAPTIV	HU0000715362	Szabad futamidejű kötvény	HUF	0,25%	0,20%	0,15%	0,10%	T+2	T+2	T+2	T+2	db/mind	nem	igen	igen
MKB Aktív Alfa Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	MKBALFA	HU0000714225	Abszolút hozamú	HUF	0,50%	0,40%	0,30%	0,15%	T+3	T+3	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	igen
MKB Állampapír Befektetési Alap	MKBÁLLAMP	HU0000702956	Kötvény	HUF	0,25%	0,20%	0,15%	0,10%	T+3	T+3	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	nem
MKB Ambíció Nyíltvégű Befektetési Alap	MKBAMBICÍÓ	HU0000712211	Vegyes	HUF	0,50%	0,40%	0,30%	0,15%	T+2	T+2	T+2	T+2	db/mind	nem	igen	nem
MKB Bázis Nyíltvégű Befektetési Alap	MKBBÁZIS	HU0000712195	Vegyes	HUF	0,50%	0,40%	0,30%	0,15%	T+2	T+2	T+2	T+2	db/mind	nem	igen	nem
MKB Bonus Közép-Európai Részvény Befektetési Alap	MKBBONUS	HU0000702964	Részvény	HUF	0,75%	0,60%	0,50%	0,25%	T+3	T+3	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	nem
MKB Egyensúly Nyíltvégű Befektetési Alap	MKBEGYENS	HU0000712203	Vegyes	HUF	0,50%	0,40%	0,30%	0,15%	T+2	T+2	T+2	T+2	db/mind	nem	igen	nem
MKB Észak-Amerikai Részvény Befektetési Alap	MKBÉAM.RV	HU0000709506	Részvény	HUF	0,75%	0,60%	0,50%	0,25%	T+4	T+4	T+4	T+4	db/mind	nem	igen	nem
MKB Globális Biztosítói Részvény Alap	MKB EU.RV	HU0000702931	Részvény	HUF	0,75%	0,60%	0,50%	0,25%	T+3	T+3	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	nem
MKB Globális Biztosítói Részvény Alap EUR sorozat	GLOBAL EUR	HU0000731443	Részvény	EUR	0,75%	0,60%	0,50%	0,25%	T+3	T+3	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	nem
MKB Globális Biztosítói Részvény Alap USD sorozat	GLOBAL USD	HU0000731450	Részvény	USD	0,75%	0,60%	0,50%	0,25%	T+3	T+3	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	nem
MKB Forint Rövid Kötvény Alap	MKBFT.RK	HU0000705280	Kötvény	HUF	0,25%	0,20%	0,15%	0,10%	T+1	T+1	T+1	T+1	db/mind	nem	igen	nem
MKB Hazai Feltörekvő Részvény Befektetési Alap	MKBHAZAI	HU0000720727	Részvény	HUF	0,75%	0,60%	0,50%	0,25%	T+3	T+3	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	nem

A MÓDOSÍTÁSOKAT ALÁHÚZÁSSAL JELÖLTÜK

Név	Rövid név	ISIN kód	Alap típusa	Deviza-nem	Vétel díja				Elszá-molási árfolyam napja		Elszá-molás érték-napja		Vissza-váltási megbízás típusa	Csere megbízás adható	NYSEZ-R számlán forgalmazható	INTERNET-BANKBAN forgalmazott
					Általános magán-személy ügyfélcsop-ort	Prémium ügyfélcsop-ort	Pillér ügyfélcsop-ort /nem magánszemé-lyek	Panoráma ügyfélcsop-ort	Vétel	Vissza váltás	Vétel	Vissza váltás				
MKB Ingatlan Befektetési Alap	MKBINGATA	HU0000727219	Ingatlan	HUF	0,50%	0,40%	0,30%	0,15%	T+3	T+13 0	T+3	T+13 0	db/mind	nem	igen	csak visszaváltás
MKB Ingatlanpiaci Részvény Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	MKBINGPIAC	HU0000705058	Abszolút hozamú	HUF	0,50%	0,40%	0,30%	0,15%	T+4	T+4	T+4	T+4	db/mind	nem	igen	nem
MKB Nyersanyag Származtatott Befektetési Alap	MKBNYERSA	HU0000707971	Abszolút hozamú	HUF	0,50%	0,40%	0,30%	0,15%	T+4	T+4	T+4	T+4	db/mind	nem	igen	nem
MKB PB Top Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	MKBPBTOP	HU0000714241	Abszolút hozamú	HUF	0,50%	0,40%	0,30%	0,15%	T+3	T+3	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	igen
MKB Prémium Vállalati Kötvény Befektetési Alap	MKBPRÉMIUM	HU0000702972	Kötvény	HUF	0,25%	0,20%	0,15%	0,10%	T+4	T+4	T+4	T+4	db/mind	nem	igen	nem
MKB Rotunda Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	MKBROTUNDA	HU0000722285	Abszolút hozamú	HUF	0,50%	0,40%	0,30%	0,15%	T+3	T+3	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	nem
MKB Új Világ Fenntartható Fejlődés Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	MKBÚJVFF	HU0000726047	Abszolút hozamú	HUF	0,50%	0,40%	0,30%	0,15%	T+3	T+3	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	nem
MKB Új Világ- Jövő Technológiája Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	MKBÚJVJÖVŐ	HU0000726054	Abszolút hozamú	HUF	0,50%	0,40%	0,30%	0,15%	T+3	T+3	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	nem
MKB Új Világ Zöldülő Vállalatok Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	MKBÚJVZÖLD	HU0000727532	Abszolút hozamú	HUF	0,50%	0,40%	0,30%	0,15%	T+3	T+3	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	nem
MKB Ütemező Fejlett Piaci Részvény Alapok Alapja	UTEMEZHUF	HU0000731492	Részvény	HUF	0,75%	0,60%	0,50%	0,25%	T+1	T+1	T+3	T+3	db/mind	nem	igen	nem
MKB Adaptív Kötvény Euró Alapba Fektető Alap	MKBADAPEUR	HU0000715388	Kötvény	EUR	0,25%	0,20%	0,15%	0,10%	T+3	T+3	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	nem
MKB Aktív Alfa Euró Alapba Fektető Alap	MKBALFAEUR	HU0000715321	Abszolút hozamú	EUR	0,50%	0,40%	0,30%	0,15%	T+4	T+4	T+4	T+4	db/mind	nem	nem	nem
MKB Bázis Euró Alapba Fektető Alap	MKBBÁZ.EUR	HU0000715339	Vegyes	EUR	0,50%	0,40%	0,30%	0,15%	T+3	T+3	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	nem
MKB Egyensúly Euró Alapba Fektető Alap	MKBEGYEEUR	HU0000714431	Vegyes	EUR	0,50%	0,40%	0,30%	0,15%	T+3	T+3	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	nem
MKB Euro Rövid Kötvény Alap	MKBEURORK	HU0000707138	Kötvény	EUR	0,25%	0,20%	0,15%	0,10%	T+1	T+1	T+1	T+1	db/mind	nem	nem	nem
MKB Adaptív Kötvény Dollár Alapba Fektető Alap	MKBADAPUSD	HU0000715370	Kötvény	USD	0,25%	0,20%	0,15%	0,10%	T+3	T+3	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	nem
MKB Aktív Alfa Dollár Alapba Fektető Alap	MKBALFAUSD	HU0000715354	Abszolút hozamú	USD	0,50%	0,40%	0,30%	0,15%	T+4	T+4	T+4	T+4	db/mind	nem	nem	nem
MKB Bázis Dollár Alapba Fektető Alap	MKBBÁZ.USD	HU0000715347	Vegyes	USD	0,50%	0,40%	0,30%	0,15%	T+3	T+3	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	nem
MKB DOLLÁR Rövid Kötvény Alap	MKBUSD.RKU	HU0000708052	Kötvény	USD	0,25%	0,20%	0,15%	0,10%	T+1	T+1	T+1	T+1	db/mind	nem	nem	nem
MKB Egyensúly Dollár Alapba Fektető Alap	MKBEGYEUSD	HU0000714712	Vegyes	USD	0,50%	0,40%	0,30%	0,15%	T+3	T+3	T+3	T+3	db/mind	nem	nem	nem

¹ 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.

²A Budapest Befektetési Kártya Alap 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. Az Aegon Alapkezelő által kezelt befektetési alapok összefoglaló táblázata

Név	Rövid név	ISIN kód	Alap típusa	Deviza-nem	Vétel díja			Elszámolási árfolyam napja	Elszámolás értéknapja		Vissza-váltási megbízás típusa	Csere megbízás adható	NYESZ-R számlán forgalmazható	INTER-NETBANKBAN forgalmazott
					Általános magánszemély ügyfélcsoport	Prémium ügyfélcsoport	Pillér / Panoráma /nem magánszemély ügyfélcsoport		Vétel	Vissza-váltás				
VIG Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap A sorozat	AEGONALFAA	HU0000703970	Abszolút hozamú	HUF	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+2	T+2	db/mind	nem	igen	igen
VIG BondMaxx Total Return Kötvény Befektetési Alap**	AEGCREDITA	HU0000709597	Szabad futamidejű kötvény	HUF	2,30%	1,75%	1,30%	T	T+2	T+3	db/mind	nem	igen	igen
VIG Közép-Európai Részvény Befektetési Alap A sorozat	AEGONKEURV	HU0000702501	Részvény	HUF	2,50%	2,00%	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	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+2	T+3	db/mind	nem	igen	igen
VIG MoneyMaxx Feltörekvő Piaci Total Return Befektetési Alap	AEGONMMEXA	HU0000703145	Abszolút hozamú	HUF	2,50%	2,00%	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	2,30%	1,75%	1,30%	T	T+2	T+3	db/mind	nem	igen	igen
VIG Panoráma Total Return Befektetési Alap	AE.PANOR A	HU0000714266	Abszolút hozamú	HUF	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+2	T+2	db/mind	nem	igen	igen
VIG Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap E sorozat	AEGONALFAE	HU0000715982	Abszolút hozamú	EUR	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+2	T+3	db/mind	nem	nem	igen
VIG Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap U sorozat	AEGONALFAU	HU0000715990	Abszolút hozamú	USD	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+2	T+3	db/mind	nem	nem	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.

**2023. március 16-tól

VIII. A Generali Alapkezelő által kezelt befektetési alapok összefoglaló táblázata

Név	Rövid név	ISIN kód	Alap típusa	Deviza-nem	Vétel díja			Elszámolási árfolyam napja	Elszámolás értéknapja	Vissza-váltási megbízás típusa	Csere megbízás adható	NYESZ-R számlán forgalmazható	INTER-NETBANKBAN forgalmazott
					Általános magánszemély ügyfélcsoport	Prémium ügyfélcsoport	Pillér / Panoráma /nem magánszemély ügyfélcsoport						
Generali Arany Oroszlán Nemzetközi Részvény Alap A	GENAROR A	HU0000701818	Részvény	HUF	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+2	db/mind	nem	igen	igen
Generali Selection Alap	GEN SEL A	HU0000706791	Abszolút hozamú	HUF	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+2	db/mind	nem	igen	igen
Generali Mustang Amerikai Részvény Alap A	GENMUSTA	HU0000705603	Részvény	HUF	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+2	db/mind	nem	igen	igen
Generali Spirit Abszolút Származtatott Alap	GEN ABSZ A	HU0000706833	Abszolút hozamú	HUF	2,50%	2,00%	1,50%	T	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	Deviza-nem	Vétel díja			Elszámolási árfolyam napja	Elszámolás értéknappja	Vissza-váltási megbízás típusa	Csere megbízás adható	NYESZ-R számlán forgalmazható	INTER-NETBANKBAN forgalmazott
					Általános magánszemély ügyfélcsoport	Prémium ügyfélcsoport	Pillér / Panoráma /nem magán-személy ügyfélcsoport						
OTP Abszolút Hozam Származtatott Alap "A" sorozat	OTP ABSZ A	HU0000704457	Abszolút hozamú	HUF	2,50%	2,00%	1,50%	T+1	T+3	db/mind	nem	igen	igen
OTP EMDA Származtatott Alap "A" sorozatú Befektetési jegy	OTP EMDA A	HU0000706361	Abszolút hozamú	HUF	2,50%	2,00%	1,50%	T+1	T+3	db/mind	nem	igen	igen
OTP Föld Kincsei Árupiaci Alapok Alapja "A" sorozatú Nyíltvégű Befektetési jegy	OTPFÖLDK A	HU0000707633	Árupiaci	HUF	2,50%	2,00%	1,50%	T+1	T+3	db/mind	nem	igen	igen
OTP Fundman Részvény Alap "A" sorozatú Befektetési jegy	OTP FUNDMA	HU0000713714	Részvény	HUF	2,50%	2,00%	1,50%	T+1	T+3	db/mind	nem	igen	igen
OTP Orosz Részvény Alap "A" sorozatú Befektetési jegy	OTPOROSZ A	HU0000709019	Részvény	HUF	2,50%	2,00%	1,50%	T+1	T+3	db/mind	nem	igen	igen
OTP Paletta Nyíltvégű Értékpapír Alap Befektetési jegy	OTP PALET	HU0000702881	Vegyes	HUF	2,50%	2,00%	1,50%	T+1	T+3	db/mind	nem	igen	igen
OTP Planéta Feltörekvő Piaci Részvény Alapok Alapja "A" sorozatú Befektetési jegy	OTPPLANÉ A	HU0000705579	Részvény	HUF	2,50%	2,00%	1,50%	T+1	T+3	db/mind	nem	igen	igen
OTP Prémium Származtatott Alapok Alapja "A" sorozatú Nyílt végű Befektetési jegy	OTPPRSZÁAA	HU0000710249	Abszolút hozamú	HUF	2,50%	2,00%	1,50%	T+2	T+4	db/mind	nem	igen	igen
OTP Supra Származtatott Alap Nyíltvégű Befektetési jegy "A" sorozat	OTP SUPRA	HU0000706379	Abszolút hozamú	HUF	2,50%	2,00%	1,50%	T+1	T+3	db/mind	nem	igen	igen
OTP Trend Nemzetközi Részvény Alap "A" sorozatú Befektetési jegy	OTPTRENDA	HU0000711007	Részvény	HUF	2,50%	2,00%	1,50%	T+1	T+3	db/mind	nem	igen	igen
OTP Új Európa Nyíltvégű Származtatott Értékpapír Alap "A" sorozatú Befektetési jegy	OTP ÚJEU A	HU0000705827	Abszolút hozamú	HUF	2,50%	2,00%	1,50%	T+1	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.

X. Az Aberdeen Alapkezelő által kezelt befektetési alapok összefoglaló táblázata

Név	Rövid név	ISIN kód	Alap típusa	Deviza-nem	Vétel díja			Elszámolási árfolyam napja	Elszámolás értéknapja	Vissza-váltási megbízás típusa	Csere megbízás adható	NYESZ-R számlán forgalmazható	INTER-NETBANKBAN forgalmazott
					Általános magánszemély ügyfélcsoport	Prémium ügyfélcsoport	Pillér / Panoráma /nem magánszemély ügyfélcsoport						
Aberdeen Global - Diversified Growth Fund - A Acc (HUF) Hedged	AB ABDGA2H	LU1558494875	Abszolút hozamú	HUF	csak visszaváltható			T	T+3	db/mind	nem	igen	igen
Aberdeen Global - Diversified Growth Fund Class A - 2 Acc	AB ABDGA2A	LU1402171232	Abszolút hozamú	EUR	csak visszaváltható			T	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Aberdeen Global - Diversified Income Fund Class A - 2 Acc (EUR)	AB AGDIA2	LU1646954765	Abszolút hozamú	EUR	csak visszaváltható			T	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Aberdeen Global - Select Emerging Markets Bond Fund - A Acc (HUF) Hedged	AB ABESA2H	LU1558495419	Hosszú kötvény	HUF	csak visszaváltható			T	T+3	db/mind	nem	igen	nem
Aberdeen Global - Emerging Markets Corporate Bond Fund Class A (EUR) - 2 Acc	AB AEMAE2A	LU0654954816	Hosszú kötvény	EUR	csak visszaváltható			T	T+3	db/mind	nem	nem	nem
Aberdeen Global - GDP Weighted Global Government Bond Fund Class E - 2 Acc	AB ABWGE2A	LU0963897870	Hosszú kötvény	EUR	csak visszaváltható			T	T+3	db/mind	nem	nem	nem
Aberdeen Global - Japanese Smaller Companies Fund Class A (EUR) - 2 Acc	AB AJSAA2E	LU0476877054	Részvény	EUR	csak visszaváltható			T	T+3	db/mind	nem	nem	nem
Aberdeen Global - North American Smaller Companies Fund Class A (EUR) - 2 Acc	AB ABNSA2E	LU1323878188	Részvény	EUR	csak visszaváltható			T	T+3	db/mind	nem	nem	nem
Aberdeen Global - Select Emerging Markets Bond Fund Class A (EUR) - 2 Acc	AB ABEMA2A	LU0376989207	Hosszú kötvény	EUR	csak visszaváltható			T	T+3	db/mind	nem	nem	nem
Aberdeen Global - Select Euro High Yield Bond Fund Class A - 2 Acc	AB ABEEHYA	LU0119176310	Hosszú kötvény	EUR	csak visszaváltható			T	T+3	db/mind	nem	nem	nem
Aberdeen Global - China A Share Equity Fund Class A - 2 Acc	AB ABCAA2A	LU1146622755	Részvény	USD	csak visszaváltható			T	T+3	db/mind	nem	nem	nem
Aberdeen Global - Diversified Income Fund Class A - 2 Acc	AB AGDIA2H	LU1124234946	Abszolút hozamú	USD	csak visszaváltható			T	T+3	db/mind	nem	nem	nem
Aberdeen Global - Emerging Markets Infrastructure Equity Fund Class A - 2 Acc	AB AINA2UA	LU0523223757	Részvény	USD	csak visszaváltható			T	T+3	db/mind	nem	nem	nem
Aberdeen Global - Frontier Markets Bond Fund Class A - 2 Acc	AB ABFMA2A	LU1725895616	Kötvény	USD	csak visszaváltható			T	T+3	db/mind	nem	nem	nem
Aberdeen Global - Indian Equity Fund Class A - 2 Acc	AB AGINDA2	LU0231490524	Részvény	USD	csak visszaváltható			T	T+3	db/mind	nem	nem	nem
Aberdeen Global - Latin American Equity Fund Class A - 2 Acc	AB ABLAMEA	LU0396314238	Részvény	USD	csak visszaváltható			T	T+3	db/mind	nem	nem	nem
Aberdeen Global - World Resources Equity Fund Class A - 2 Acc	AB AWRDRA2	LU0505663152	Részvény	USD	csak visszaváltható			T	T+3	db/mind	nem	nem	nem

XI. Az Allianz Alapkezelő által kezelt befektetési alapok összefoglaló táblázata

Név	Rövid név	ISIN kód	Alap típusa	Deviza- nem	Vétel díja			Elszámolási árfolyam napja	Elszámolás értéknapja	Visszaváltá- si megbízás típusa	Csere megbízás adható	NYESZ-R számlán forgal- mazható	INTER- NETBANKBAN forgalmazott
					Általános magánszemély ügycsoport	Prémium ügycso- port	Pillér / Panoráma /nem magán- személy ügycsoport						
Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50	AL DMASHH	LU1211505810	Vegyes	HUF	2,50%	2,00%	1,50%	T+1	T+4	db/mind	nem	igen	igen
Allianz Europe Equity Growth AT (H2-HUF)	AL ALEEGHH	LU0527936024	Részvény	HUF	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+3	db/mind	nem	igen	igen
Allianz Best Styles Global Equity AT (H-EUR)	AL ALBSGEE	LU1322973477	Részvény	EUR	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+2	db/mind	nem	nem	igen
Allianz Euro Bond AT (EUR)	AL ALEBOE	LU0165915058	Hosszú kötvény	EUR	2,30%	1,75%	1,30%	T	T+2	db/mind	nem	nem	igen
Allianz Euro High Yield Bond AT (EUR)	AL ALEHYBE	LU0482909909	Hosszú kötvény	EUR	2,30%	1,75%	1,30%	T	T+2	db/mind	nem	nem	igen
Allianz Europe Equity Growth AT (EUR)	AL ALEEGE	LU0256839274	Részvény	EUR	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+2	db/mind	nem	nem	igen
Allianz European Equity Dividend AT (EUR)	AL ALEEDE	LU0414045822	Részvény	EUR	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+2	db/mind	nem	nem	igen
Allianz Global Artificial Intelligence AT (EUR)	AL ALGAIE	LU1548497699	Részvény	EUR	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+2	db/mind	nem	nem	igen
Allianz Income and Growth AT (H2-EUR)	AL ALIGEH	LU1070113664	Vegyes	EUR	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+2	db/mind	nem	nem	igen
Allianz Global Artificial Intelligence AT (USD)	AL ALGAIU	LU1548497426	Részvény	USD	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+2	db/mind	nem	nem	igen
Allianz Income and Growth AT (USD)	AL ALIGU	LU0689472784	Vegyes	USD	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+2	db/mind	nem	nem	igen

XII. A Fidelity Alapkezelő által kezelt befektetési alapok összefoglaló táblázata

Név	Rövid név	ISIN kód	Alap típusa	Deviza- nem	Vétel díja			Elszá- molási árfolyam napja	Elszámolás értéknapja	Vissza- váltási megbízás típusa	Csere megbízás adható	NYESZ-R számlán forgal- mazható	INTER- NETBANKBAN forgalmazott
					Általános magán- személy ügyletcso- port	Prémium ügyletcso- port	Pillér / Panoráma /nem magán- személy ügyletcso- port						
Fidelity Funds - America Fund A-ACC-HUF (hedged)	FF AMAHH	LU0979392684	Részvény	HUF	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+3	db/mind	nem	igen	igen
Fidelity Funds - European Dynamic Growth Fund A-ACC-HUF (hedged)	FF EEMHH	LU1088279044	Részvény	HUF	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+3	db/mind	nem	igen	igen
Fidelity Funds - Global Dividend Fund A-ACC-HUF (hedged)	FF GDIHH	LU0979393062	Részvény	HUF	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+3	db/mind	nem	igen	igen
Fidelity Funds - Global Health Care Fund (A-ACC-HUF)	FF HCRAH	LU1273508686	Részvény	HUF	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+3	db/mind	nem	igen	igen
Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund A-ACC-HUF (hedged)	FF GMIHH	LU1088281024	Abszolút hozamú	HUF	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+3	db/mind	nem	igen	igen
Fidelity Funds - Sustainable Global Dividend Plus Fund (A-ACC-HUF)	FF HSGDP	LU2416417751	Részvény	HUF	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+3	db/mind	nem	igen	nem
Fidelity Funds - Pacific Fund A-ACC-HUF	FF PACHA	LU1273508769	Részvény	HUF	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+3	db/mind	nem	igen	igen
Fidelity Funds - US High Yield Fund A-ACC-HUF (hedged)	FF UHYHH	LU1295421959	Hosszú kötvény	HUF	2,30%	1,75%	1,30%	T	T+3	db/mind	nem	igen	igen
Fidelity Funds - World Fund (A-ACC-HUF)	FF WOFH	LU1984162237	Részvény	HUF	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+3	db/mind	nem	igen	igen
Fidelity Funds - America Fund A-ACC-Euro (hedged)	FF AMAAE	LU0945775517	Részvény	EUR	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - Asian Special Situations Fund A-ACC-EUR	FF ASPSE	LU0413542167	Részvény	EUR	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - China Consumer Fund A-ACC-Euro	FF CCOAE	LU0594300096	Részvény	EUR	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - Emerging Market Debt Fund A-ACC-Euro	FF FEMEA	LU0238205289	Hosszú kötvény	EUR	2,30%	1,75%	1,30%	T	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - Emerging Markets Fund A-ACC-EUR	FF EMAAE	LU1048684796	Részvény	EUR	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - European Dynamic Growth Fund A-ACC-Euro	FF EEMCA	LU0261959422	Részvény	EUR	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - Global Dividend Fund (A-ACC-EUR-HEGD)	FF GDIHE	LU0605515377	Részvény	EUR	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - Global Financial Services Fund A-ACC-Euro	FF SAFS	LU1391767586	Részvény	EUR	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - Global Health Care Fund A-ACC-Euro	FF HCRA	LU0261952419	Részvény	EUR	2,50%	2,00%	1,50%	T	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%	1,75%	1,30%	T	T+3	db/mind	nem	nem	igen

Név	Rövid név	ISIN kód	Alap típusa	Deviza- nem	Vétel díja			Elszá- molási árfolyam napja	Elszámlás értéknapja	Vissza- váltási megbízás típusa	Csere megbízás adható	NYESZ-R számlán forgal- mazható	INTER- NETBANKBAN forgalmazott
					Általános magán- személy ügyletsop ort	Prémium ügyletsop ort	Pillér / Panoráma /nem magán- személy ügyletsop ort						
Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund A-ACC-Euro	FF GMIAA	LU1116430247	Abszolút hozamú	EUR	2,50%	2,00%	1,50%	T	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%	2,00%	1,50%	T	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - Sustainable Global Dividend Plus Fund A-ACC-Euro	FF ESGDP	LU0261951957	Részvény	EUR	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+3	db/mind	nem	nem	nem
Fidelity Funds - Pacific Fund A-ACC-Euro	FF FPADA	LU0368678339	Részvény	EUR	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - US High Yield Fund A-ACC-Euro	FF EUHYA	LU0261953904	Hosszú kötvény	EUR	2,30%	1,75%	1,30%	T	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - US High Yield Fund A-ACC-Euro (hedged)	FF USHY	LU0337581549	Hosszú kötvény	EUR	2,30%	1,75%	1,30%	T	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - World Fund A-ACC-EUR	FF WOFEU	LU1261432659	Részvény	EUR	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - America Fund A-ACC-USD	FF AMDA	LU0251131958	Részvény	USD	2,50%	2,00%	1,50%	T	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%	2,00%	1,50%	T	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - China Consumer Fund A-ACC-USD	FF CCOAU	LU0594300179	Részvény	USD	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - Sustainable Consumer Brands Fund A-ACC-USD	FF GCIUA	LU0882574139	Részvény	USD	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - Global Demographics Fund A-ACC-USD	FF GDEMU	LU0528227936	Részvény	USD	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - Global Dividend Fund A-ACC-USD	FF GDUAA	LU0772969993	Részvény	USD	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - Global Health Care Fund (A-ACC-USD)	FF HCRAU	LU0882574055	Részvény	USD	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - Global Income Fund A-ACC-USD	FF GIAAU	LU0882574303	Hosszú kötvény	USD	2,30%	1,75%	1,30%	T	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - Global Inflation-linked Bond Fund A-ACC-USD	FF GILU	LU0353648891	Kötvény	USD	2,30%	1,75%	1,30%	T	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund A-ACC-USD	FF GMIAU	LU0905233846	Abszolút hozamú	USD	2,50%	2,00%	1,50%	T	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%	2,00%	1,50%	T	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - Sustainable Global Dividend Plus Fund A-ACC-USD	FF USGDP	LU2242646235	Részvény	USD	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+3	db/mind	nem	nem	nem

Név	Rövid név	ISIN kód	Alap típusa	Deviza- nem	Vétel díja			Elszá- molási árfolyam napja	Elszámolás értéknapja	Vissza- váltási megbízás típusa	Csere megbízás adható	NYESZ-R számlán forgal- mazható	INTER- NETBANKBAN forgalmazott
					Általános magán- személy ügycsop ort	Prémium ügycsop ort	Pillér / Panoráma /nem magán- személy ügycsop ort						
Fidelity Funds - Global Technology Fund A-ACC-USD	FF GTA AU	LU1046421795	Részvény	USD	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - US High Yield Fund A-ACC-USD	FF USHAU	LU0605520377	Hosszú kötvény	USD	2,30%	1,75%	1,30%	T	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Fidelity Funds - World Fund (A-ACC-USD)	FF WOFU	LU1084165304	Részvény	USD	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+3	db/mind	nem	nem	igen

XIII. A Franklin Templeton 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	INTER-NETBANKBAN forgalmazott
					Általános magán-személy ügyfélcsop ort	Prémium ügyfélcsop ort	Pillér / Panoráma /nem magán-személy ügyfélcsop ort						
Franklin Euro High Yield Fund N sorozat	TEMP.FHYEU	LU0122613572	Kötvény	EUR	2,30%	1,75%	1,30%	T	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Franklin European Small-Mid Cap Fund N sorozat	TEMP.SMCEU	LU0188151095	Részvény	EUR	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Franklin India Fund N (acc) EUR	TEMP.INDIA	LU0231205856	Részvény	EUR	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Franklin K2 Alternative Strategies Fund EUR sorozat	TEMP.K2EUR	LU1093757489	Alternatív	EUR	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Franklin MENA Fund N (acc) EUR-H1	TEMP.MENA	LU0358406055	Részvény	EUR	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Franklin Technology Fund N sorozat	TEMP.FTFEU	LU0140363697	Részvény	EUR	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Templeton Asian Smaller Companies Fund A sorozat	TEMP.A.S.C	LU0390135415	Részvény	EUR	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Templeton Frontier Markets Fund N sorozat	TEMP.F.M.F	LU0390138195	Részvény	EUR	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Templeton Global Total Return Fund N sorozat	TEMP.GTRF	LU0294221253	Szabad futamidejű kötvény	EUR	2,30%	1,75%	1,30%	T	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Franklin K2 Alternative Strategies Fund USD sorozat	TEMP.K2USD	LU1093757307	Alternatív	USD	2,50%	2,00%	1,50%	T	T+3	db/mind	nem	nem	igen
Templeton Global Bond Fund N (acc) USD	TEMP.GLBON	LU0122614208	Kötvény	USD	2,30%	1,75%	1,30%	T	T+3	db/mind	nem	nem	igen

XIV. 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 szállítás 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 pénzeszámlán (ügyfélszámlán) tartott összeg nem kamatozik.
- A forgalmazott befektetési alapok Kiemelt Befektetői Információit tartalmazó dokumentumok egyrészt a www.mbhbank.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 Budapest Bonitas Alapot, 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.

Intézményi befektetőkre / befektetési alap sorozatokra vonatkozó egyéb kondíciók

- Intézményi befektetők számára – ideértve a Banknál értékpapírszámlát vezető befektetési alapok is - a számlavezetés, valamint az értékpapír megbízások díjmentesek.
- Az elsődlegesen intézményi befektetőknek kínált Budapest befektetési alapokból (I sorozatok) adott ügyfél adott számláján tartható minimum darabszám forint devizanemű alapok esetén 100 000 000 db. Vételi/visszaváltási/cserre megbízás ezekre az alapokra csak abban az esetben fogadható be, ha annak eredményeként a számlán tartott darabszám nem sérti ezt a szabályt, illetve ha annak eredményeként az összes befektetési jegy eladásra kerül.
- Az elsődlegesen intézményi befektetőknek kínált Budapest befektetési alapok (I sorozatok) esetében csere megbízásra abban az esetben van lehetőség, ha a csere megbízásban a visszaváltás tárgyát, valamint a vétel tárgyát képező befektetési alap is ugyanebben a körben van.

Nem az MKB 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. Az Aberdeen Alapkezelő által kezelt befektetési alapok vonatkozásában adható megbízások minimális értéke devizanemtől függően 1500 EUR / 1500 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) tükörnyilvántartása az értékpapírok kibocsátójának függvényében az alábbi szolgáltatóknál valósul meg:
- Aberdeen Alapkezelő által kibocsátott befektetési alapok: State Street Bank International GMBH
- Allianz Alapkezelő 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
Az Aberdeen Alapkezelő által kezelt befektetési alapok	Afganisztán, Albánia, Amerikai Egyesült Államok, Fehéroroszország, Bosznia-Hercegovina, Közép-afrikai Köztársaság, Kongói Demokratikus Köztársaság, Kubai Köztársaság, Eritrea, Guineai Köztársaság, Bissau-Guineai Köztársaság, Irán, Irak, Elefántcsontparti Köztársaság, Koszovói Köztársaság, Libanoni Köztársaság, Libéria, Líbia, Montenegró, Mianmar, Koreai Népi Demokratikus Köztársaság, Palesztina, Szerb Köztársaság, Szomália, Szudán és Dél-Szudán, Szíria, Jemen, Zimbabwe.
Allianz Alapkezelő 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

XV. 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
Aegon Alapkezelő által kezelt befektetési alapok	14:00
Generali Alapkezelő által kezelt befektetési alapok	14:00
OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alapok	14:00
Aberdeen Alapkezelő által kezelt befektetési alapok	12:00
Allianz Alapkezelő 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)	10:00

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	
--	--

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

A forgalmazási napon fióki nyitvatartási időn belül, 17:00-ig az adott értékpapír befogadási határidejét követően is rögzíthető megbízás azzal, hogy annak megbízási tárgy napja 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 alapból a megbízásban rögzített mennyiséget visszavált, amelyből levonásra kerül a kamatadó (kiegyenlítésre kerülnek ezen felül a díjak/hátralékok is), majd a fennmaradó értékben egy másik alapból 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 pénzzámlán. Amennyiben a teljesítés díjakkal növelt tranzakciós értéke meghaladja az előzőekben meghatározott zárolt összeget, az ügyfél köteles biztosítani a pénzkülönbözetet a pénzzámlán, azzal, hogy az így keletkezett esetleges negatív egyenleg automatikusan elsődleges kiegyenlítésre kerül bármilyen pénzügyi átvétel, befizetés esetén.

Bankon belüli saját számlák közti, konverzió nélküli pénzátvételi megbízás (az ügyfél fizetési számlájáról az értékpapírszámlájához tartozó pénzzámlára, ill. az értékpapírszámlájához tartozó pénzzámláról a fizetési számlájára) munkanapokon főszabályként 14:00-ig kerül befogadásra aznapi 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 - pénzáthelyezés gyorsított megvalósítását kérni, amely ez esetben a helyszíni ügyintézés keretében végrehajtható.

XVI. Forgalmazott állampapírok

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

Egyéves Magyar Állampapír (1MÁP), Magyar Állampapír Plusz (MÁP Plusz), Prémium Magyar Állampapír (PMÁP), Bónusz Magyar Állampapír (BMÁP)

Az aktuálisan forgalmazott lakossági állampapírok kondícióit tartalmazó Nyilvános Ajánlattételek és Ismertetők 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. Jegyzés esetén

A MÓDOSÍTÁSOKAT ALÁHÚZÁSSAL JELÖLTÜK

a jegyzés névértéken történik. A Bank által értékesített lakossági állampapírok aktuális visszaváltási árfolyamai a bankfiókban rendelkezésre állnak.

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

Lakossági állampapírokra vonatkozó **megbízások** főszabályként személyesen, papír alapon adhatók meg bankfiókban. Pillér, Panoráma és Prémium státuszú, személyes tanácsadóval rendelkező ügyfelek esetében a telefonos megbízások lehetőségét az erre vonatkozó külön szabályok biztosítják. MBH Internetbank (volt BB) szolgáltatással rendelkező ügyfeleink Magyar Állampapír Plusz jegyzési megbízást juttathatnak el a Bankhoz az internetbank 'megtakarítások/állampapír vételi szándék' menüpontján keresztül. A megbízásban megjelölt értékpapírszámlához tartozó pénzszámlán a jegyzési rendelkezés rögzítésének időpontjában, valamint ezt követően a hatályos jegyzési időszak teljes fennmaradó ideje alatt rendelkezésre kell hogy álljon szabad egyenlegként a jegyzés ügyfél által rögzített Ft összege, a megbízás feldolgozása során ez az ellenérték kerül fedezetbe vételre. A megbízás feldolgozásának szükséges feltétele, hogy az ügyfél hatályos – egy évnél nem régebbi - befektetvédelmi felméréssel (MiFID teszttel) rendelkezzen.

PMÁP, illetve a BMÁP megbízások tárgynapra banki munkanapokon 16:00-ig kerülhetnek rögzítésre a bankfiókban. Az 1MÁP és MÁP Plusz jegyzési megbízások általános esetben az adott fiók nyitvatartási idején belül kerülhetnek rögzítésre bankfiókban, kivéve az adott hét utolsó banki munkanapját, amikor fióki nyitvatartási időben, de legkésőbb 16:00-ig adható meg megbízás. Interneten rögzített megbízás feldolgozását a Bank az internetbankon keresztüli benyújtást követően főszabályként két munkanapon belül végzi el, de az adott jegyzési időszak utolsó munkanapján 12:00 óráig (azaz legkésőbb a fióki határidőt 2 órával megelőző időpontig) az internetbank által befogadott rendelkezések még az adott jegyzési ciklusban feldolgozásra kerülnek. Az ezt követően adott megbízások a következő jegyzési ciklus keretében kerülnek feldolgozásra, amelynek jellemzői (a következő heti jegyzésű MÁP Plusz sorozat kondícióit) az www.allampapir.hu weboldalon rendelkezésre állnak a megbízás időpontjában. 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.

XVII. 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 pénzszámlái) közti konverziós pénzátvételre. Devizakonverziós megbízás kizárólag bankfiókban, személyesen adható.

A devizakonverziós megbízás csak az ügyfél saját számlái közti pénzkonverzióra vonatkozhat. Standard értékpapírszámlák esetében a konverzió az ügyfél csak két standard (különböző devizanemű) értékpapírszámlájának pénzszámlája 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 értékpapírszámlához tartozó pénzszámla 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 (értéknapja) 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 értéknapos)

Standard devizakonverziós átvezetés esetén a megbízás értéknapja és teljesítés értéknapja eltér egymástól. A megbízásban megadott összeg jóváírására, a megbízás értéknapját 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 devizaszünnapok a mindenkor hatályos 'Normál deviza és forint elszámolási értéknapok 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 értéknapot 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 értéknapján (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 értékpapírszámla pénzszámláján, 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.

Nem magánszemély ügyfelek esetén az alábbi díjak kerülnek felszámolásra.

HUF: 0,35% min. 3.000 Ft, max. 99.000 Ft;

EUR: 0,35% min. 5 EUR, max. 350 EUR;

USD: 0,35% min. 3 USD, max. 300 USD.

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 ismételnie, 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 befektetéseivel 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 ingadozásából 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
Ügyfél befektetéseinek időtávja	Egyéb	46
	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.mbhbank.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.mbhbank.hu. A fogyasztóvédelemről további tájékoztatást ad a Magyar Nemzeti Bank Fogyasztóvédelmi honlapja (www.mnb.hu/fogyasztovedelem), illetve az ezen elérhető tájékoztatók, kalkulátorok.

**BEFECTETÉSI
SZOLGÁLTATÁSOK**

A MÓDOSÍTÁSOKAT ALÁHÚZÁSSAL JELÖLTÜK

*A tájékozási kötelezettséget a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általunk végezhető tevékenységekről szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) írja elő. A tájékozási célja, hogy a Bank, mint befektetési szolgáltatási tevékenységet nyújtó hitelintézet, az ügyfél érdekében járhasson 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 pénzeszámlán hajtja végre, az esedékesség időpontjában. Az esetleges hátralékokat a Bank az adott értékpapírszámlához tartozó pénzeszámlán automatikusan terheli (akár részlegesen is) a pénzeszámla 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.

Azon nem magánszemély ügyfelek, amelyek Money Plus befektetési tanácsadási szerződése 2019 november 1-jét követően felmondásra került, a 2020 és 2021 évek tekintetében díjmentességet élveznek az éves számlavezetési díj vonatkozásában.

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. Deviza tranzakciók nem magánszemély 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	0,075% min. 5 EUR, max. 50 EUR 0,075% min. 7 USD, max. 70 USD
Átvezetés ügyfélszámláról a Banknál vezetett saját fizetési számlára	díjmentes

Deviza átutalási megbízás az értékpapírszámlához tartozó pénzszámláról csak a Bankon belüli számlára adható.

III. Valuta készpénz tranzakciók

Készpénzbefizetés jóváírása Ügyfélszámlán lakossági ügyfelek számára	díjmentes
Készpénzbefizetés jóváírása Ügyfélszámlán nem magánszemély ügyfelek számára	0,075%
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 MKB 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/kivételkor) 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 lejáratja:

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: - Részkivétellel, a számla megszüntetése nélkül - vagy teljes összegben, a számla megszüntetése mellett A speciális hozzáférési napon előzetes rendelkezés alapján történő kivonásra (részkivét 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, amelynél 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. Részkivét esetén az adóalap a teljes megtakarításon elért értéknövekedés arányosításával kerül meghatározásra a három éves lekötési időszak végére, a részkivét 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 lejáratát 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 lejárat után az ügyfél előzetes rendelkezése alapján a számla vagy megszűnik, vagy teljes- illetve részhosszabbítás 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 pénzszámlák 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

A MÓDOSÍTÁSOKAT ALÁHÚZÁSSAL JELÖLTÜK

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 díjkiegyelítési 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 belülré 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. 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 befizetés

BEFECTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK

A MÓDOSÍTÁSOKAT ALÁHÚZÁSSAL JELÖLTÜK

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 pénzüsszeg (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 pénzüsszeg 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 pénzéérték 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 összességében 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	100 Ft	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 (Budapest, MKB) befektetési alapok	MKB 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.
Nem magánszemély ügyfélcsoport	Nem magánszemély ügyfelek, szervezetek, gazdasági társaságok (intézményi ügyfelek kivételével, igénybe vett fizetési számlacsomagtól függetlenül)
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 y ügyfélcsoport	Prémium ügyfélcsoport	Pillér ügyfélcsoport	Panoráma ügyfélcsoport	Nem magánszemély
Saját (MKB-P) befektetési alapok	0,15%	0,10%	0,08%	0,05%	0,08%
Hazai befektetési alapok	0,40%	0,30%	0,20%	0,15%	0,20%
Külföldi befektetési alapok	0,40%	0,30%	0,20%	0,15%	0,20%
Állampapírok	0,30%	0,20%	0,10%	0,10%	0,05%
Egyéb kötvények (belföldi)	0,30%	0,20%	0,10%	0,10%	0,10%
Egyéb kötvények (külföldi)	0,30%	0,20%	0,10%	0,10%	0,10%
Hazai részvények, egyéb értékpapírok	0,30%	0,25%	0,10%	0,10%	0,10%
Külföldi részvények, egyéb értékpapírok	0,30%	0,25%	0,10%	0,10%	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 beszedésére vonatkozó szabályok

A hátralékokat a Bank az adott értékpapírszámlához tartozó pénzszámlán automatikusan terheli, akár részlegesen is, a pénzszámla 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 beszedését. 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 alpból 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 beszedésére, 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 pénzzsámla 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				Hozzáférés 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
HU0000709837	HUF	BF Money EMEA Részvény Alap HUF sorozat	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X								X	X	X	X	X			X	
HU0000715438	HUF	BF Money Fejlett Piaci Részvény Alap I sorozat	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X									X	X	X	X	X			X
HU0000701552	HUF	BF Money Fejlett Piaci Részvény Alap	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X									X	X	X	X	X			X
HU0000708615	HUF	BF Money Feltörekvő Piaci Devizakötvény Alap	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X									X	X	X	X	X		X	X
HU0000715461	HUF	BF Money Feltörekvő Piaci Részvény Alap I sorozat	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X									X	X	X	X	X			X
HU0000708623	HUF	BF Money Feltörekvő Piaci Részvény Alap	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X									X	X	X	X	X			X
HU0000702717	HUF	BF Money Közép-Európai Részvény Alap HUF sorozat	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X									X	X	X	X	X			X
HU0000715479	HUF	BF Money Közép-Európai Részvény Alap I sorozat	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X									X	X	X	X	X			X
HU0000720602	HUF	Budapest Aktív Portfólió Alapok Alapja	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X								X	X	X	X	X		X	X	
HU0000715446	HUF	Budapest Állampapír Alap I sorozat	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X								X	X	X	X	X	X	X	X	X
HU0000702691	HUF	Budapest Állampapír Alap	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X								X	X	X	X	X	X	X	X	X
HU0000709290	HUF	Budapest Arany Alapok Alapja	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X								X	X	X	X	X		X	X	
HU0000702725	HUF	Budapest Bonitas Alap	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X	X	X						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
HU0000725692	HUF	Budapest Dinamikus Európa Részvény Alap HUF sorozat	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X									X	X	X	X	X		X	X
HU0000727656	HUF	Budapest Dollár Rövid Kötvény Alap HUF sorozat	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X								X	X	X	X	X		X	X	
HU0000701560	HUF	Budapest Euró Rövid Kötvény Alap HUF sorozat	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X								X	X	X	X	X		X	X	
HU0000723473	HUF	Budapest 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	
HU0000710595	HUF	Budapest Global Titans Részvény Alapok Alapja	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X									X	X	X	X	X		X	X
HU0000717582	HUF	Budapest High Yield Vállalati Kötvény Alap I sorozat	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X								X	X	X	X	X		X	X	
HU0000715255	HUF	Budapest High Yield Vállalati Kötvény Alap	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X								X	X	X	X	X		X	X	

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
HU0000715487	HUF	Budapest Kontroll Abszolút Hozam Származtatott Alap I sorozat	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X			X	X		
HU0000702741	HUF	Budapest Kontroll Abszolút Hozam Származtatott Alap	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X			X	X		
HU0000720628	HUF	Budapest Kötvény Alap I sorozat	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X	X	X	X		
HU0000702709	HUF	Budapest Kötvény Alap	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X	X	X	X		
HU0000728308	HUF	Budapest NEXT Egészséges Életmód Alap HUF sorozat	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X								X	X	X	X			X	X	
HU0000725783	HUF	Budapest Next Fenntartható Környezet Alap HUF sorozat	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X								X	X	X	X			X	X	
HU0000712153	HUF	Budapest Next Generáció Alap	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X								X	X	X	X			X	X	
HU0000723507	HUF	Budapest Next Technológia Alap HUF sorozat	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X								X	X	X	X			X	X	
HU0000704374	HUF	Budapest Hagyományos Energia Alap*	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X								X	X	X	X			X	X	
HU0000715495	HUF	Budapest Paradigma Alap I sorozat	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
HU0000713409	HUF	Budapest Paradigma Alap	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
HU0000716329	HUF	Budapest Prémium Dinamikus Részalap	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X	X	X	X	X	
HU0000716337	HUF	Budapest Prémium Kiegészítő Részalap	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X	X	X	X	X	
HU0000716345	HUF	Budapest Prémium Konzervatív Részalap	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
HU0000716352	HUF	Budapest Prémium Progresszív Részalap	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X	X	X	X	X	
HU0000712351	HUF	Budapest USA Részvény Alap	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X								X	X	X	X	X	X	X	X	
HU0000707039	EUR	BF Money EMEA Részvény Alap	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X								X	X	X	X	X	X	X	X	
HU0000706387	EUR	BF Money Közép-Európai Részvény Alap EUR sorozat	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X								X	X	X	X	X	X	X	X	
HU0000721766	EUR	Budapest Dinamikus Európa Részvény Alap	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X								X	X	X	X	X	X	X	X	
HU0000706429	EUR	Budapest Euró Rövid 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	
HU0000723481	EUR	Budapest 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	
HU0000728324	EUR	Budapest NEXT Egészséges Életmód Alap EUR sorozat	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X								X	X	X	X	X	X	X	X	
HU0000725791	EUR	Budapest Next Fenntartható Környezet Alap EUR sorozat	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X								X	X	X	X	X	X	X	X	
HU0000715271	USD	BF Money Fejlett Piaci Részvény Alap USD sorozat	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X								X	X	X	X	X	X	X	X	

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
HU0000723499	USD	Budapest Fejlett Piaci Vállalati Kötvény Alap USD sorozat	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X			X	X		
HU0000711239	USD	BF Money Feltörekvő Piaci Devizakötvény Alap USD sorozat ¹	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X								X	X	X	X			X	X	
HU0000725684	USD	BF Money Feltörekvő Piaci Részvény Alap	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X								X	X	X	X					X
HU0000725700	USD	Budapest Dinamikus Európa Részvény Alap USD sorozat	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X								X	X	X	X			X	X	
HU0000711668	USD	Budapest 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	
HU0000728316	USD	Budapest NEXT Egészséges Életmód Alap USD sorozat	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X								X	X	X	X					X
HU0000725809	USD	Budapest Next Fenntartható Környezet Alap USD sorozat	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X								X	X	X	X					X
HU0000723515	USD	Budapest Next Technológia Alap USD sorozat	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X								X	X	X	X					X
HU0000721014	USD	Budapest USA Részvény Alap USD sorozat	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	
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
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
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	
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	
LU0140363697	EUR	Franklin Technology Fund N sorozat	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
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	
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	
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	
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	
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	
HU0000709597	HUF	VIG BondMaxx Total Return Kötvény Befektetési Alap	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
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	

ISIN	Devizanem	Instrumentum név	Ügyfélértípus			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
HU0000703145	HUF	Aegon MoneyMaxx Total Return Befektetési Alap A sorozat	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	X	
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	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	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	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	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	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	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	X	
HU0000715362	HUF	MKB Adaptív Kötvény Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	X	X	X				X	X			X	X		X							X	X	X	X	X	X	X	X	X	
HU0000714225	HUF	MKB Aktív Alfa Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	X	X	X				X	X			X	X		X								X	X	X	X	X	X	X	X	
HU0000702956	HUF	MKB Állampapír Befektetési Alap	X	X	X		X	X	X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X	X	X	X	
HU0000712211	HUF	MKB Ambíció Nyíltvégű Befektetési Alap	X	X	X				X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X	X	X	X	
HU0000712195	HUF	MKB Bázis Nyíltvégű Befektetési Alap	X	X	X		X	X	X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X	X	X	X	
HU0000702964	HUF	MKB Bonus Közép-Európai Részvény Befektetési Alap	X	X	X				X	X			X	X		X								X	X	X	X	X	X	X	X	
HU0000712203	HUF	MKB Egyensúly Nyíltvégű Befektetési Alap	X	X	X				X	X			X	X	X		X						X	X	X	X	X	X	X	X	X	
HU0000709506	HUF	MKB Észak-Amerikai Részvény Befektetési Alap	X	X	X				X	X			X	X		X								X	X	X	X	X	X	X	X	
HU0000702931	HUF	MKB Globális Biztosítói Részvény Alap	X	X	X				X	X			X	X		X								X	X	X	X	X	X	X	X	
HU0000731443	EUR	MKB Globális Biztosítói Részvény Alap EUR sorozat	X	X	X				X	X			X	X		X								X	X	X	X	X	X	X	X	
HU0000731450	USD	MKB Globális Biztosítói Részvény Alap USD sorozat	X	X	X				X	X			X	X		X								X	X	X	X	X	X	X	X	
HU0000705280	HUF	MKB Forint 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	X	
HU0000720727	HUF	MKB Hazai Feltörekvő Részvény Befektetési Alap	X	X	X				X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X	X	X	X	
HU0000727219	HUF	MKB Ingatlan Befektetési Alap	X	X	X		X	X	X	X			X	X	X		X							X			X	X		X	X	

ISIN	Devizanem	Instrumentum név	Ügyféléltípus			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
HU0000705058	HUF	MKB Ingatlanpiaci Részvény Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	X	X	X			X	X			X	X		X								X	X	X	X	X				X	
HU0000707971	HUF	MKB Nyersanyag Származtatott Befektetési Alap	X	X	X			X	X			X	X	X	X								X	X	X	X	X		X	X	X	
HU0000714241	HUF	MKB PB Top Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	X	X	X			X	X			X	X		X								X	X	X	X	X		X	X	X	
HU0000702972	HUF	MKB Prémium Vállalati Kötvény Befektetési Alap	X	X	X		X	X	X	X		X	X	X	X							X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
HU0000722285	HUF	MKB Rotunda Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	X	X	X			X	X			X	X		X								X	X	X	X	X				X	
HU0000726047	HUF	MKB Új Világ Fenntartható Fejődés Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	X	X	X			X	X			X	X	X	X								X	X	X	X	X		X	X	X	
HU0000726054	HUF	MKB Új Világ- Jövő Technológiája Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	X	X	X			X	X			X	X	X	X								X	X	X	X	X		X	X	X	
HU0000727532	HUF	MKB Új Világ Zöldülő Vállalatok Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	X	X	X			X	X			X	X	X	X								X	X	X	X	X		X	X	X	
HU0000731492	HUF	MKB Ütemező Fejlett Piaci Részvény Alapok Alapja	X	X	X		X	X	X			X	X	X	X								X	X	X	X	X		X	X	X	
HU0000715388	EUR	MKB Adaptív Kötvény Euró Alapba Fektető Alap	X	X	X			X	X			X	X	X	X							X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
HU0000715321	EUR	MKB Aktív Alfa Euró Alapba Fektető Alap	X	X	X			X	X			X	X	X	X								X	X	X	X	X		X	X	X	
HU0000715339	EUR	MKB Bázis Euró Alapba Fektető Alap	X	X	X		X	X	X	X			X	X	X							X	X	X	X	X	X		X	X	X	
HU0000714431	EUR	MKB Egyensúly Euró Alapba Fektető Alap	X	X	X			X	X			X	X	X	X							X	X	X	X	X	X		X	X	X	
HU0000707138	EUR	MKB Euro 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	X
HU0000715370	USD	MKB Adaptív Kötvény Dollár Alapba Fektető Alap	X	X	X			X	X			X	X	X	X							X	X	X	X	X		X	X	X	X	
HU0000715354	USD	MKB Aktív Alfa Dollár Alapba Fektető Alap	X	X	X			X	X			X	X	X	X								X	X	X	X	X		X	X	X	
HU0000715347	USD	MKB Bázis Dollár Alapba Fektető Alap	X	X	X		X	X	X	X		X	X	X	X							X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
HU0000708052	USD	MKB 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	X	X
HU0000714712	USD	MKB Egyensúly Dollár Alapba Fektető Alap	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
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
HU0000713714	HUF	OTP Fundman Részvény Alap "A" sorozat	X	X	X		X	X	X			X	X	X	X				X				X		X	X	X					X

ISIN	Devizanem	Instrumentum név	Ügyféltypus			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
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	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	X
LU1558494875	HUF	Aberdeen Global - Diversified 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	X
LU1558495419	HUF	Aberdeen Global - Select Emerging Markets Bond Fund - A Acc Hedged	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X		X	X	X
LU1402171232	EUR	Aberdeen Global - Diversified Growth Fund Class A - 2 Acc	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X		X	X	X
LU1646954765	EUR	Aberdeen Global - Diversified Income Fund Class A - 2 Acc (EUR)	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X		X	X	X
LU0654954816	EUR	Aberdeen Global - Emerging Markets Corporate Bond Fund Class A (EUR) - 2 Acc	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X		X	X	X
LU0963897870	EUR	Aberdeen Global - GDP Weighted Global Government Bond Fund Class E - 2 Acc	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X		X	X	X
LU0476877054	EUR	Aberdeen Global - Japanese Smaller Companies Fund Class A (EUR) - 2 Acc	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X				X
LU1323878188	EUR	Aberdeen Global - North American Smaller Companies Fund Class A (EUR) - 2 Acc	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X				X
LU0376989207	EUR	Aberdeen Global - Select Emerging Markets Bond Fund Class A (EUR) - 2 Acc	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X		X	X	X
LU0119176310	EUR	Aberdeen Global - Select Euro High Yield Bond Fund Class A - 2 Acc	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X		X	X	X
LU1146622755	USD	Aberdeen Global - China A Share Equity Fund Class A - 2 Acc	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X				X
LU1124234946	USD	Aberdeen Global - Diversified Income Fund Class A - 2 Acc	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X		X	X	X
LU0523223757	USD	Aberdeen Global - Emerging Markets Infrastructure Equity Fund Class A - 2 Acc	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X		X	X	X
LU1725895616	USD	Aberdeen Global - Frontier Markets Bond Fund Class A - 2 Acc	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X		X	X	X
LU0231490524	USD	Aberdeen Global - Indian Equity Fund Class A - 2 Acc	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X				X
LU0396314238	USD	Aberdeen Global - Latin American Equity Fund Class A - 2 Acc	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X				X
LU0505663152	USD	Aberdeen Global - World Resources Equity Fund Class A - 2 Acc	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		X							X	X	X	X	X				X

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
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	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
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
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
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	
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
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
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	
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
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	
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	
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	
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	
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	
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	
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	
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	
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	
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	
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	
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	
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	
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	

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
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	
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	
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	
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	
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	
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	
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	
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	
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	
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	
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	
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	
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	
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	
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	
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	
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	
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	
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	
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	
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	

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
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		
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		
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		
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		
változó	HUF	Egyéves Magyar Állampapír	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		
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		
változó	HUF	Bónusz Magyar Állampapír (3 éves)	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 időszakokra 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 ellenértékéeként 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 ellenértékéeként 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 3200 EUR, vagy 3800 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
Egyéves Magyar Állampapír	HUF	1,15%	11 500	1,15%	11 500	0,070%	0,182%
Magyar Állampapír Plusz	HUF	1,15%	11 500	1,15%	11 500	0,070%	0,182%
Prémium Magyar Állampapír (3 éves)	HUF	1,15%	11 500	1,15%	11 500	0,070%	0,182%
Prémium Magyar Állampapír (5 éves)	HUF	1,15%	11 500	1,15%	11 500	0,070%	0,182%
Bónusz Magyar Állampapír (3 éves)	HUF	1,15%	11 500	1,15%	11 500	0,070%	0,182%

**BEFECTETÉSI
SZOLGÁLTATÁSOK**

A MÓDOSÍTÁSOKAT ALÁHÚZÁSSAL JELÖLTÜK

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 (forgalmazott állomány %-a)
BF Money EMEA Részvény Alap HUF sorozat	HUF	3,76%	37 600	3,16%	31 600	0,000%
BF Money Fejlett Piaci Részvény Alap I sorozat	HUF	1,68%	16 800	1,68%	16 800	0,000%
BF Money Fejlett Piaci Részvény Alap	HUF	3,63%	36 300	3,03%	30 300	0,000%
BF Money Feltörekvő Piaci DevizaKötvény Alap	HUF	2,30%	23 000	2,10%	21 000	0,000%
BF Money Feltörekvő Piaci Részvény Alap I sorozat	HUF	1,71%	17 100	1,71%	17 100	0,000%
BF Money Közép-Európai Részvény Alap HUF sorozat	HUF	3,74%	37 400	3,14%	31 400	0,000%
BF Money Feltörekvő Piaci Részvény Alap HUF sorozat	HUF	3,66%	36 600	3,06%	30 600	0,000%
BF Money Közép-Európai Részvény Alap I sorozat	HUF	1,72%	17 200	1,72%	17 200	0,000%
Budapest Aktív Portfólió Alapok Alapja	HUF	2,63%	26 300	2,23%	22 300	0,000%
Budapest Állampapír I sorozat	HUF	1,25%	12 500	1,25%	12 500	0,000%
Budapest Állampapír Alap	HUF	2,00%	20 000	1,80%	18 000	0,000%
Budapest Arany Alapok Alapja	HUF	3,80%	38 000	3,40%	34 000	0,000%
Budapest Befektetési Kártya Alap	HUF	2,63%	26 300	2,63%	26 300	0,000%
Budapest Bonitas Alap	HUF	<u>2,01%</u>	<u>20 100</u>	<u>1,81%</u>	<u>18 100</u>	0,000%
Budapest Dinamikus Európa Részvény Alap HUF sorozat	HUF	3,51%	35 100	2,91%	29 100	0,000%
Budapest Dollár Rövid Kötvény Alap HUFH sorozat	HUF	2,13%	21 300	1,93%	19 300	0,000%
Budapest Euró Rövid Kötvény Alap HUF sorozat	HUF	2,16%	21 600	1,96%	19 600	0,000%
Budapest Fejlett Piaci Vállalati Kötvény Alap HUF sorozat	HUF	2,27%	22 700	2,07%	20 700	0,000%
Budapest Global Titans Részvény Alapok Alapja	HUF	3,78%	37 800	3,18%	31 800	0,000%
Budapest Kontroll Abszolút Hozam Származtatott Alap I sorozat	HUF	2,12%	21 200	2,12%	21 200	0,000%
Budapest Kontroll Abszolút Hozam Származtatott Alap	HUF	3,42%	34 200	3,02%	30 200	0,000%
Budapest Kötvény Alap	HUF	2,22%	22 200	2,02%	20 200	0,000%
Budapest Kötvény Alap I sorozat	HUF	1,27%	12 700	1,27%	12 700	0,000%
Budapest NEXT Egészséges Életmód Alap HUF sorozat	HUF	3,81%	38 100	3,21%	32 100	0,000%
Budapest Next Fenntartható Környezet Alap HUF sorozata	HUF	3,81%	38 100	3,21%	32 100	0,000%
Budapest Next Generáció Alap	HUF	3,82%	38 200	3,22%	32 200	0,000%
Budapest Next Technológia Alap HUF sorozat	HUF	3,62%	36 200	3,02%	30 200	0,000%

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 (forgalmazott állomány %-a)
Budapest Hagyományos Energia Alap	HUF	4,18%	41 800	3,78%	37 800	0,000%
Budapest Paradigma I sorozat	HUF	1,70%	17 000	1,70%	17 000	0,000%
Budapest Paradigma Alap	HUF	3,00%	30 000	2,60%	26 000	0,000%
Budapest High Yield Vállalati Kötvény Alap I sorozat	HUF	1,69%	16 900	1,69%	16 900	0,000%
Budapest High Yield Vállalati Kötvény Alap	HUF	2,65%	26 500	2,45%	24 500	0,000%
Budapest Prémium Dinamikus Részalap	HUF	2,91%	29 100	2,51%	25 100	0,000%
Budapest Prémium Progresszív Részalap	HUF	2,80%	28 000	2,40%	24 000	0,000%
Budapest Prémium Kiegyensúlyozott Részalap	HUF	2,68%	26 800	2,28%	22 800	0,000%
Budapest Prémium Konzervatív Részalap	HUF	2,75%	27 500	2,35%	23 500	0,000%
Budapest USA Részvény Alap	HUF	3,40%	34 000	2,80%	28 000	0,000%
Budapest Dinamikus Európa Részvény Alap	EUR	3,81%	122	3,21%	103	0,000%
BF Money EMEA Részvény Alap EUR sorozat	EUR	4,06%	130	3,46%	111	0,000%
BF Money Közép-Európai Részvény Alap EUR sorozat	EUR	4,04%	129	3,44%	110	0,000%
Budapest Euró Rövid Kötvény Alap EUR sorozat	EUR	2,46%	79	2,26%	72	0,000%
Budapest Euró Rövid Kötvény Alap I sorozat	EUR	1,61%	52	1,61%	52	0,000%
Budapest Fejlett Piaci Vállalati Kötvény Alap EUR sorozat	EUR	2,57%	82	2,37%	76	0,000%
Budapest NEXT Egészséges Életmód Alap EUR sorozat	EUR	4,11%	132	3,51%	112	0,000%
Budapest Next Fenntartható Környezet Alap EUR sorozat	EUR	4,11%	132	3,51%	112	0,000%
BF Money Fejlett Piaci Részvény Alap USD sorozat	USD	3,90%	148	3,30%	126	0,000%
BF Money Feltörekvő Piaci DevizaKötvény Alap USD sorozat	USD	2,57%	98	2,37%	90	0,000%
BF Money Feltörekvő Piaci Részvény Alap	USD	3,62%	137	3,02%	115	0,000%
Budapest Dinamikus Európa Részvény Alap USD sorozat	USD	3,78%	144	3,18%	121	0,000%
Budapest Dollár Rövid Kötvény Alap	USD	2,38%	91	2,18%	83	0,000%
Budapest Fejlett Piaci Vállalati Kötvény Alap USD sorozat	USD	2,54%	97	2,34%	89	0,000%
Budapest NEXT Egészséges Életmód Alap USD sorozat	USD	4,08%	155	3,48%	132	0,000%
Budapest Next Fenntartható Környezet Alap USD sorozat	USD	4,08%	155	3,48%	132	0,000%
Budapest Next Technológia Alap USD sorozat	USD	3,89%	148	3,29%	125	0,000%
Budapest USA Részvény Alap USD sorozat	USD	3,67%	140	3,07%	117	0,000%

**BEFECTETÉSI
SZOLGÁLTATÁSOK**

A MÓDOSÍTÁSOKAT ALÁHÚZÁSSAL JELÖLTÜK

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 (forgalmazott állomány %-a)
VIG Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap A sorozat	HUF	5,60%	56 000	3,60%	36 000	1,050%
VIG BondMaxx Total Return Kötvény Befektetési Alap	HUF	4,77%	47 700	2,93%	29 300	0,750%
VIG Közép-Európai Részvény Befektetési Alap A sorozat	HUF	5,62%	56 200	3,62%	36 200	1,020%
VIG Maraton Total Return Befektetési Alap	HUF	5,58%	55 800	3,58%	35 800	1,050%
Aegon MoneyMaxx Total Return Befektetési Alap A sorozat	HUF	5,60%	56 000	3,60%	36 000	1,050%
VIG Fejlett Piaci Államkötvény Befektetési Alap	HUF	4,68%	46 800	2,84%	28 400	0,750%
VIG Panoráma Total Return Befektetési Alap	HUF	5,61%	56 100	3,61%	36 100	1,050%
VIG Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap E sorozat	EUR	5,72%	183	3,72%	119	1,050%
VIG Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap U sorozat	USD	5,76%	219	3,76%	143	1,050%
Generali Arany Oroszlán Nemzetközi Részvény Alap A	HUF	5,56%	55 600	3,56%	35 600	1,050%
Generali Selection Alap	HUF	5,75%	57 500	3,75%	37 500	1,050%
Generali Mustang Amerikai Részvény Alap A	HUF	5,55%	55 500	3,55%	35 500	1,050%
Generali Spirit Abszolút Származtatott Alap	HUF	6,27%	62 700	4,27%	42 700	1,050%
MKB Adaptív Kötvény Abszolút Hozamú Származott Befektetési Alap	HUF	2,64%	26 400	2,44%	24 400	1,500%
MKB Aktív Alfa Abszolút Hozamú Származott Befektetési Alap	HUF	2,78%	27 800	2,38%	23 800	1,500%
MKB Állampapír Befektetési Alap	HUF	2,42%	24 200	2,22%	22 200	1,500%
MKB Ambíció Nyíltvégű Befektetési Alap	HUF	3,04%	30 400	2,64%	26 400	1,500%
MKB Bázis Nyíltvégű Befektetési Alap	HUF	2,78%	27 800	2,38%	23 800	1,500%
MKB Bonus Közép-Európai Részvény Befektetési Alap	HUF	3,52%	35 200	2,92%	29 200	1,500%
MKB Egyensúly Nyíltvégű Befektetési Alap	HUF	2,97%	29 700	2,57%	25 700	1,500%
MKB Észak-Amerikai Részvény Befektetési Alap	HUF	2,98%	29 800	2,38%	23 800	1,500%
<u>MKB Globális Biztosítói Részvény Alap</u>	HUF	<u>3,33%</u>	<u>33 300</u>	<u>2,73%</u>	<u>27 300</u>	1,500%
<u>MKB Globális Biztosítói Részvény Alap EUR sorozat</u>	EUR	<u>3,68%</u>	<u>118</u>	<u>3,08%</u>	<u>99</u>	<u>1,500%</u>
<u>MKB Globális Biztosítói Részvény Alap USD sorozat</u>	USD	<u>3,65%</u>	<u>139</u>	<u>3,05%</u>	<u>116</u>	<u>1,500%</u>
MKB Forint Rövid Kötvény Alap	HUF	1,18%	11 800	0,98%	9 800	1,500%
MKB Hazai Feltörekvő Részvény Befektetési Alap	HUF	3,53%	35 300	2,93%	29 300	1,500%
MKB Ingatlan Befektetési Alap	HUF	8,82%	88 200	8,42%	84 200	1,500%

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 (forgalmazott állomány %-a)
MKB Ingatlanpiaci Részvény Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	HUF	2,64%	26 400	2,24%	22 400	1,500%
MKB Nyersanyag Származtatott Befektetési Alap	HUF	3,34%	33 400	2,94%	29 400	1,500%
MKB PB Top Abszolút Hozamú Származott Befektetési Alap	HUF	2,91%	29 100	2,51%	25 100	1,500%
MKB Prémium Vállalati Kötvény Befektetési Alap	HUF	2,14%	21 400	1,94%	19 400	1,500%
MKB Rotunda Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	HUF	3,25%	32 500	2,85%	28 500	1,500%
MKB Új Világ Fenntartható Fejlődés Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	HUF	1,37%	13 700	0,97%	9 700	1,500%
MKB Új Világ- Jövő Technológiája Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	HUF	1,37%	13 700	0,97%	9 700	1,500%
MKB Új Világ Zöldülő Vállalatok Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	HUF	5,93%	59 300	5,53%	55 300	1,500%
<u>MKB Ütemező Fejlett Piaci Részvény Alapok Alapja</u>	<u>HUF</u>	<u>4,65%</u>	<u>46 500</u>	<u>4,05%</u>	<u>40 500</u>	<u>1,500%</u>
MKB Adaptív Kötvény Euró Alapba Fektető Alap	EUR	3,26%	104	3,06%	98	1,500%
MKB Aktív Alfa Euró Alapba Fektető Alap	EUR	3,44%	110	3,04%	97	1,500%
MKB Bázis Euró Alapba Fektető Alap	EUR	3,38%	108	2,98%	95	1,500%
MKB Egyensúly Euró Alapba Fektető Alap	EUR	3,56%	114	3,16%	101	1,500%
MKB Euro Rövid Kötvény Alap	EUR	1,54%	49	1,34%	43	1,500%
MKB Adaptív Kötvény Dollár Alapba Fektető Alap	USD	3,27%	124	3,07%	117	1,500%
MKB Aktív Alfa Dollár Alapba Fektető Alap	USD	3,47%	132	3,07%	117	1,500%
MKB Bázis Dollár Alapba Fektető Alap	USD	3,39%	129	2,99%	114	1,500%
MKB DOLLÁR Rövid Kötvény Alap	USD	1,92%	73	1,72%	66	1,500%
MKB Egyensúly Dollár Alapba Fektető Alap	USD	3,57%	136	3,17%	121	1,500%
OTP Abszolút Hozam Származtatott Alap "A" sorozat	HUF	6,01%	60 100	4,01%	40 100	1,300%
OTP EMDA Származtatott Alap "A" sorozat	HUF	8,27%	82 700	6,27%	62 700	1,300%
OTP Fundman Részvény Alap "A" sorozat	HUF	6,12%	61 200	4,12%	41 200	1,300%
OTP Orosz Részvény Alap "A" sorozat	HUF	5,54%	55 400	3,54%	35 400	1,300%
OTP Föld Kincsei Árupiaci Alapok Alapja "A" sorozat	HUF	6,90%	69 000	4,90%	49 000	1,300%
OTP Paletta Értékpapír Alap	HUF	5,65%	56 500	3,65%	36 500	0,975%
OTP Planéta Feltörekvő Piaci Részvény Alapok Alapja "A" sorozat	HUF	5,60%	56 000	3,60%	36 000	0,910%
OTP Prémium Származtatott Alapok Alapja "A" sorozat	HUF	5,81%	58 100	3,81%	38 100	0,650%

**BEFEKTETÉSI
SZOLGÁLTATÁSOK**

A MÓDOSÍTÁSOKAT ALÁHÚZÁSSAL JELÖLTÜK

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 (forgalmazott állomány %-a)
OTP Supra Származtatott Alap "A" sorozat	HUF	6,10%	61 000	4,10%	41 000	1,300%
OTP Trend Nemzetközi Részvény Alap "A" sorozat	HUF	5,37%	53 700	3,37%	33 700	0,975%
OTP Új Európa Származtatott Értékpapír Alap "A" sorozat	HUF	6,31%	63 100	4,31%	43 100	1,300%
Aberdeen Global - Diversified Growth Fund - A Acc Hedged	HUF	5,04%	50 400	3,04%	30 400	0,600%
Aberdeen Global - Select Emerging Markets Bond Fund - A Acc Hedged	HUF	5,04%	50 400	3,20%	32 000	0,750%
Aberdeen Global - Emerging Markets Corporate Bond Fund	EUR	5,17%	165	3,33%	106	0,750%
Aberdeen Global - Japanese Smaller Companies Fund	EUR	5,35%	171	3,35%	107	0,750%
Aberdeen Global - Diversified Growth Fund	EUR	5,12%	164	3,12%	100	0,600%
Aberdeen Global - Diversified Income Fund	EUR	5,17%	165	3,17%	101	0,600%
Aberdeen Global - North American Smaller Companies Fund	EUR	5,41%	173	3,41%	109	0,750%
Aberdeen Global - Select Emerging Markets Bond Fund	EUR	5,17%	165	3,33%	106	0,750%
Aberdeen Global - Select Euro High Yield Bond Fund	EUR	4,87%	156	3,03%	97	0,630%
Aberdeen Global - GDP Weighted Government Bond Fund	EUR	4,64%	148	2,80%	89	0,500%
Aberdeen Global - China A Share Equity Fund	USD	5,65%	215	3,65%	139	0,880%
Aberdeen Global - Emerging Markets Infrastructure Equity Fund	USD	5,69%	216	3,69%	140	0,880%
Aberdeen Global - Frontier Markets Bond Fund Class A – 2 Acc	USD	5,25%	199	3,41%	130	0,750%
Aberdeen Global - Indian Equity Fund	USD	5,72%	217	3,72%	141	0,880%
Aberdeen Global - Latin American Equity Fund	USD	5,74%	218	3,74%	142	0,880%
Aberdeen Global - Diversified Income Fund	USD	5,15%	196	3,15%	120	0,600%
Aberdeen Global - World Resources Equity Fund	USD	5,36%	204	3,36%	128	0,750%
Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 50 AT (H2-HUF) / Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50 (HUF)	HUF	5,08%	50 800	3,08%	30 800	0,600%
Allianz Europe Equity Growth AT (H2-HUF) (HUF)	HUF	5,34%	53 400	3,34%	33 400	0,750%
Allianz Best Styles Global Equity AT (H-EUR) (EUR)	EUR	4,96%	159	2,96%	95	0,500%
Allianz Euro Bond AT (EUR)	EUR	4,43%	142	2,59%	83	0,375%
Allianz Euro High Yield Bond AT (EUR)	EUR	4,87%	156	3,03%	97	0,550%
Allianz Europe Equity Growth AT (EUR)	EUR	5,48%	175	3,48%	111	0,750%
Allianz European Equity Dividend AT (EUR)	EUR	5,46%	175	3,46%	111	0,750%

**BEFEKTETÉSI
SZOLGÁLTATÁSOK**

A MÓDOSÍTÁSOKAT ALÁHÚZÁSSAL JELÖLTÜK

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 (forgalmazott állomány %-a)
Allianz Global Artificial Intelligence AT (EUR)	EUR	5,73%	183	3,73%	119	0,875%
Allianz Income and Growth AT (H2-EUR) (EUR)	EUR	5,17%	165	3,17%	101	0,625%
Allianz Global Artificial Intelligence AT (USD)	USD	5,76%	219	3,76%	143	0,875%
Fidelity Funds - America Fund A-ACC-HUF (hedged)	HUF	5,39%	53 900	3,39%	33 900	0,750%
Fidelity Funds - European Dynamic Growth Fund A-ACC-HUF (hedged)	HUF	5,40%	54 000	3,40%	34 000	0,750%
Fidelity Funds - Global Dividend Fund A-ACC-HUF (hedged)	HUF	5,40%	54 000	3,40%	34 000	0,750%
Fidelity Funds - Global Health Care Fund (A-ACC-HUF)	HUF	5,41%	54 100	3,41%	34 100	0,750%
Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund A-ACC-HUF (hedged)	HUF	5,19%	51 900	3,19%	31 900	0,625%
Fidelity Funds - Pacific Fund A-ACC-HUF	HUF	5,43%	54 300	3,43%	34 300	0,750%
Fidelity Funds - Sustainable Global Dividend Plus Fund (A-ACC-HUF)	HUF	5,45%	54 500	3,45%	34 500	0,750%
Fidelity Funds - US High Yield Fund A-ACC-HUF (hedged)	HUF	4,70%	47 000	2,86%	28 600	0,500%
Fidelity Funds - World Fund (A-ACC-HUF)	HUF	5,39%	53 900	3,39%	33 900	0,750%
Fidelity Funds - America Fund A-ACC-Euro (hedged)	EUR	5,52%	176	3,52%	112	0,750%
Fidelity Funds - Asian Special Situations Fund A-ACC-EUR	EUR	5,56%	178	3,56%	114	0,750%
Fidelity Funds - China Consumer Fund A-ACC-Euro	EUR	5,54%	177	3,54%	113	0,750%
Fidelity Funds - Emerging Market Debt Fund A-ACC-Euro	EUR	5,04%	161	3,20%	102	0,600%
Fidelity Funds - Emerging Markets Fund A-ACC-EUR	EUR	5,56%	178	3,56%	114	0,750%
Fidelity Funds - European Dynamic Growth Fund A-ACC-Euro	EUR	5,53%	177	3,53%	113	0,750%
Fidelity Funds - Global Dividend Fund (A-ACC-EUR-HEDGED)	EUR	5,53%	177	3,53%	113	0,750%
Fidelity Funds - Global Financial Services Fund A-ACC-Euro	EUR	5,54%	177	3,54%	113	0,750%
Fidelity Funds - Global Health Care Fund A-ACC-Euro	EUR	5,54%	177	3,54%	113	0,750%
Fidelity Funds - Global Inflation-linked Bond Fund A-ACC-Eur (hedged)	EUR	4,14%	132	2,30%	73	0,250%
Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund A-ACC-Euro	EUR	5,32%	170	3,32%	106	0,625%
Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund A-ACC-Euro (hedged)	EUR	5,32%	170	3,32%	106	0,625%
Fidelity Funds - Pacific Fund A-ACC-Euro	EUR	5,56%	177	3,56%	113	0,750%
Fidelity Funds - Sustainable Global Dividend Plus Fund A-ACC-Euro	EUR	5,58%	178	3,58%	114	0,750%
Fidelity Funds - US High Yield Fund A-ACC-Euro	EUR	4,82%	154	2,98%	95	0,500%

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 (forgalmazott állomány %-a)
Fidelity Funds - US High Yield Fund A-ACC-Euro (hedged)	EUR	4,83%	154	2,99%	96	0,500%
Fidelity Funds - World Fund A-ACC-EUR	EUR	5,52%	176	3,52%	112	0,750%
Fidelity Funds - America Fund A-ACC-USD	USD	5,55%	211	3,55%	135	0,750%
Fidelity Funds - Asia Pacific Multi Asset Growth & Income Fund A-ACC-USD	USD	5,36%	204	3,36%	128	0,630%
Fidelity Funds - China Consumer Fund A-ACC-USD	USD	5,57%	212	3,57%	136	0,750%
Fidelity Funds - Sustainable Consumer Brands Fund A-ACC-USD	USD	5,57%	212	3,57%	136	0,750%
Fidelity Funds - Global Demographics Fund A-ACC-USD	USD	5,59%	212	3,59%	136	0,750%
Fidelity Funds - Global Dividend Fund A-ACC-USD	USD	5,56%	211	3,56%	135	0,750%
Fidelity Funds - Global Health Care Fund (A-ACC-USD)	USD	5,57%	212	3,57%	136	0,750%
Fidelity Funds - Global Income Fund A-ACC-USD	USD	4,78%	182	2,94%	112	0,450%
Fidelity Funds - Global Inflation-linked Bond Fund A-ACC-USD	USD	4,17%	158	2,33%	88	0,250%
Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund A-ACC-USD	USD	5,35%	203	3,35%	127	0,625%
Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund A-ACC-USD (hedged)	USD	5,35%	203	3,35%	127	0,625%
Fidelity Funds - Global Technology Fund A-ACC-USD	USD	5,55%	211	3,55%	135	0,750%
Fidelity Funds - Sustainable Global Dividend Plus Fund A-ACC-USD	USD	5,61%	213	3,61%	137	0,750%
Fidelity Funds - US High Yield Fund A-ACC-USD	USD	4,85%	184	3,01%	114	0,500%
Fidelity Funds - World Fund (A-ACC-USD)	USD	5,55%	211	3,55%	135	0,750%
Franklin Euro High Yield Fund N sorozat*	EUR	5,56%	178	3,72%	119	1,050%
Franklin European Small-Mid Cap Fund N(acc) EUR*	EUR	6,26%	200	4,26%	136	1,400%
Franklin India Fund N (acc) EUR*	EUR	6,27%	200	4,27%	136	0,700%
Franklin K2 Alternative Strategies Fund N(acc) EUR H1*	EUR	7,13%	228	5,13%	164	1,400%
Franklin MENA Fund N (acc) EUR-H1*	EUR	6,91%	221	4,91%	157	0,700%
Franklin Technology Fund N(acc) EUR*	EUR	6,19%	198	4,19%	134	1,400%
Templeton Asian Smaller Companies Fund A(acc) EUR*	EUR	5,88%	188	3,88%	124	0,650%
Templeton Frontier Markets Fund N(acc) EUR H1*	EUR	6,80%	217	4,80%	153	1,150%
Templeton Global Total Return Fund N(acc) EUR H1*	EUR	5,53%	177	3,69%	118	1,050%
Franklin K2 Alternative Strategies Fund N(acc) USD*	USD	7,16%	272	5,16%	196	1,400%
Templeton Global Bond Fund N (acc) USD*	USD	5,56%	211	3,72%	141	0,525%

**BEFECTETÉSI
SZOLGÁLTATÁSOK**

A MÓDOSÍTÁSOKAT ALÁHÚZÁSSAL JELÖLTÜK

**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.*