

Hatályos: 2019. június 1-jétől

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) előzetes költségtájékoztatója a XVI. Befektetési szolgáltatások, valamint kiegészítő szolgáltatások című kondíciós lista alapján

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

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

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

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

Termék	Befektetés induló költségei (vételkor)		Befektetés felszámolásának költségei		Állományi díj mértéke	
			eladáskor	lejáratkor		
Magyarországon kibocsátott lakossági állampapírjegyzés	0 Ft		0 Ft	0 Ft	díjfizetési periódus átlagállományának névértékre vetített évi 0,20%	
Magyarországon kibocsátott magyar állampapír aukció 1 évnél rövidebb lejáratú magyar állampapírra (Diszkontkincstárjegy)	árfolyamérték 1,00%-a minimum 5.000 Ft		0,15% (marzs)	0 Ft	díjfizetési periódus átlagállományának névértékre vetített évi 0,20%	
Magyarországon kibocsátott magyar állampapír aukció 1 évnél hosszabb lejáratú magyar állampapírra (Magyar Államkötvény)	árfolyamérték 1,00% -a minimum 5.000 Ft		lejáratig hátralévő futamidő	max. 1 év: 0,15% 1-3 év: 0,20% 3 évnél hosszabb: 0,30%	0 Ft	díjfizetési periódus átlagállományának névértékre vetített évi 0,20%
Magyarországon kibocsátott magyar állampapír másodpiaci forgalmazása	lejáratig hátralévő futamidő	max. 1 év: 0,15% 1-3 év: 0,20% 3 évnél hosszabb: 0,30%	lejáratig hátralévő futamidő	max. 1 év: 0,15% 1-3 év: 0,20% 3 évnél hosszabb: 0,30%	0 Ft	díjfizetési periódus átlagállományának névértékre vetített évi 0,20%
MKB Bank által Magyarországon kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok másodpiaci forgalmazása	lejáratig hátralévő futamidő	max. 1 év: 0,15% 1-3 év: 0,20% 3 évnél hosszabb: 0,30%	lejáratig hátralévő futamidő	max. 1 év: 0,15% 1-3 év: 0,20% 3 évnél hosszabb: 0,30%	0 Ft	díjfizetési periódus átlagállományának névértékre vetített évi 0,13%
Magyarországon kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok másodpiaci forgalmazása	lejáratig hátralévő futamidő	max. 1 év: 0,15% 1-3 év: 0,20% 3 évnél hosszabb: 0,30%	lejáratig hátralévő futamidő	max. 1 év: 0,15% 1-3 év: 0,20% 3 évnél hosszabb: 0,30%	0 Ft	díjfizetési periódus átlagállományának névértékre vetített évi 0,17%
Magyar állam által külföldön kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	lejáratig hátralévő futamidő	max. 1 év: 0,20% 1-3 év: 0,25% 3 évnél hosszabb: 0,30%	lejáratig hátralévő futamidő	max. 1 év: 0,20% 1-3 év: 0,25% 3 évnél hosszabb: 0,30%	0 Ft	díjfizetési periódus átlagállományának névértékre vetített évi 0,25%
Külföldön kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	lejáratig hátralévő futamidő	max. 1 év: 0,30% 1-3 év: 0,50% 3 évnél hosszabb: 0,80%	lejáratig hátralévő futamidő	max. 1 év: 0,30% 1-3 év: 0,50% 3 évnél hosszabb: 0,80%	0 Ft	díjfizetési periódus átlagállományának névértékre vetített évi 0,25%

1. Példa a felmerülő költségekre:

Termék neve: **Magyarországon kibocsátott lakossági állampapírjegyzés (HUF)**

Befektetendő összeg: **1.000.000 Ft**

Feltételezett tartási idő: **1 év (lejárat)**

Befektetés induló költsége vételkor	Folyamatos költség (állományi díj)	Befektetés felszámolásának költsége eladáskor	Egyszeri és folyamatos költségek összesen	Egyszeri és folyamatos költségek hozamra gyakorolt hatása	A terméket terhelő, nem közvetlenül a befektető által fizetendő egyéb költségek, jutalékok, stb.	Terméket terhelő költségek mindösszesen
0 Ft	2.000 Ft (évi 0,20%)	0 Ft	2.000 Ft	2,00%	-	2.000 Ft

2. Példa a felmerülő költségekre:

Termék neve: **Magyar állam által külföldön kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (USD)**

Befektetendő összeg: **USD 3.700,00**

Feltételezett tartási idő: **1 év**

USD árfolyam: **280 Ft**

Hátralévő futamidő vételkor: **5 év**

Hátralévő futamidő eladáskor: **4 év**

Befektetés induló költsége vételkor	Folyamatos költség (állományi díj)	Befektetés felszámolásának költsége eladáskor	Egyszeri és folyamatos költségek összesen	Egyszeri és folyamatos költségek hozamra gyakorolt hatása	A terméket terhelő, nem közvetlenül a befektető által fizetendő egyéb költségek, jutalékok, stb.	Terméket terhelő költségek mindösszesen
USD 11,10 (0,30%)	USD 9,25 (2.590 Ft) (évi 0,25%)	USD 11,10 (0,30%)	USD 31,45	0,85%	-	USD 31,45

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

Termék:	Az MKB Banknál elérhető termék (pénzügyi eszköz) olyan mélységig meghatározva, amely költség szempontból a kondíciós lista alapján tovább már nem bontható.
Befektetendő összeg:	Az az összeg, amelyre vetítve a költségkalkuláció készül. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén a díjak vetítési alapja – az állampapír aukció megbízási díjának kivételével - a névérték. A költségek számításánál az MKB Bank a befektetendő összeget vette figyelembe.
Befektetés induló költsége értékesítéskor:	Az MKB Bank által alkalmazott aukciós megbízási díj vagy marzs mértéke az értékpapír vételekor.
Folyamatos költségek:	Az összevont értékpapírszámla-vezetés állományi díja a befektetés devizanemében (és magyar forintban), melynek számítására vonatkozó képletét, a számítás alapját a kondíciós lista tartalmazza. A sztenderd összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla állományi díj minimum értéke 330 Ft/hó/számla, mely az MKB Trezor Tartós Befektetési Számla esetében csak a mindenkor legregébben nyitott, élő tartós befektetési számlára számítja fel az MKB. Az MKB Nyugdíj-előtakarékossági Számla (NYESZ-R) állományi díj minimum értéke 150 Ft/hó/számla. Az állományi minimum díj számításának alapja a számla teljes állományának értéke, ezért ezt a jelen tájékoztatóban nem tüntettük fel.
Befektetés felszámolásának költsége visszaváltáskor:	Az MKB Bank által alkalmazott marzs mértéke az értékpapír eladásakor.

Egyszeri és folyamatos költségek összesen:	Az egyszeri és a folyamatos költségek összege a befektetés devizanemében.
Egyszeri és folyamatos költségek hozamra gyakorolt hatása:	A tartási periódus alatt felmerülő költségek összege a befektetendő összeg/névérték százalékában kifejezve. A %-ban kifejezett költségek nem kerülnek évesítésre. A költségek növekedése a hozamokat csökkenti, míg a költségek csökkenése növeli a befektetéseken elérhető hozamot. A befektetések tartásának időtartama befolyásolhatja a költségek hozamra gyakorolt hatását. Minél hosszabb egy befektetés megtartásának időtartama, az egyszeri költségek annál kisebb részt képviselnek a költségekben. „A költségek hozamra gyakorolt hatása” oszlopban feltüntetett %-os érték azt fejezi ki, hogy az előzetes becslés alapján a költségek a befektetett összeg hány százalékát teszik ki. A költségek ennek megfelelő mértékben csökkentik az esetleges hozamot. A befektetések hozama nem garantálható! A költségek akkor is felszámításra kerülnek, ha az Ügyfél számára valamely befektetés negatív hozammal, azaz veszteséggel jár!
A terméket terhelő, nem közvetlenül a befektető által fizetendő egyéb költségek, jutalékok, stb.:	A termék mindenkor piaci árában foglalt költségek a termék kibocsátási tájékoztatója szerint. Itt kerül továbbá feltüntetésre a termék kibocsátója által a forgalmazónak fizetett díj, jutalék mértéke is.
Terméket terhelő költségek mindösszesen:	Az egyszeri és a folyamatos költségek, valamint – ha van – a termék mindenkor piaci árában foglalt költségek összege.
Becslések:	Jelen előzetes költségtájékoztatóban megadott költségadatok tájékoztató jellegűek és ésszerű becsléseken alapulnak, amely becslések során feltételezésekkel élünk, ezért azok eltérhetnek a ténylegesen felmerülő költségektől és díjaktól!
Egyedi árazás, akciók:	Az előzetes költségtájékoztatóban az egyes egyedi árazási igények és az esetleges a költségtájékoztatót érintő akciók/kedvezmények nem kerülnek figyelembe vételre, mivel azok alkalmazása az egyedi szerződésekben, illetve az akció hirdetményében foglalt feltételek teljesítéshez kötöttek, a feltételek teljesítése pedig előzetesen nem vizsgálható.
Ügyfélszámla-vezetés:	Az összevont értékpapírszámlához kapcsolódó ügyfélszámla egy olyan korlátozott rendeltetésű pénzeszámla, amely kizárólag a számlavezető által nyújtott befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás, során igénybe vett szolgáltatásokhoz kapcsolódó tranzakciók lebonyolítására szolgál. Az ügyfélszámla nyitása és vezetése díjmentes, az MKB Bank a számla napi záró egyenlegére kamatot nem fizet. Az ügyfélszámlán bonyolított pénzforgalom után az MKB Bank tranzakciós díjat számol fel, melynek mindenkor mértékét az MKB Bank XVI. Befektetési szolgáltatások, valamint kiegészítő szolgáltatások című kondíciós listája vagy a Bank és az Ügyfél közötti egyedi szerződés tartalmazza.
Adózás:	A befektetésekből származó jövedelmeket belföldön és/vagy külföldön adók, járulékok, illetékek terhelhetik, melyeket jelen költségkimutatás nem tartalmaz.
A költségtájékoztatóban nem szereplő, eseti jelleggel felmerülhető díjak, költségek:	Jelen költségtájékoztató során nem került kimutatásra, de felmerülhet eseti jelleggel a kondíciós lista szerint: zárolási díj, ügyfél külön kérésére végzett letétkezeléshez kapcsolódó szolgáltatások díja (például közreműködés adóvisszaigénylés kapcsán), igazolások kiállításának díja, társasági események kezelésével kapcsolatos díjak stb., illetve a Bank által a jövőben bevezetésre kerülő díjak, jutalékok.
Költségek, díjak megfizetésének rendje	A befektetési induló és a befektetés felszámolásának költsége a vételi, illetve az eladási tranzakció elszámolásával egyidejűleg, a tranzakció devizanemében esedékes. Az állományi díj havonta, utólag kerül megállapításra és az Összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla kivonaton feltüntetett időpontban kerül terhelésre magyar forintban. A díjak az összevont értékpapírszámlához kapcsolódó ügyfélszámlával szemben kerülnek elszámolásra.
Hozadékbeszédés díja:	- Az MKB Bank, valamint a magyar állam által Magyarországon kibocsátott értékpapírok esetén a hozadékbeszédés díjmentes. - Belföldön kibocsátott egyéb értékpapírok esetén: értékpapíronként és beszédésenként a hozadék 0,2%-a, min. 500 Ft, maximum 5.000 Ft. - Külföldön kibocsátott értékpapírok esetén: értékpapíronként és beszédésenként a hozadék 0,2%-a, minimum 1.000 Ft, maximum 10.000 Ft. A minimum díj nem haladhatja meg a jóváírandó hozadék mértékét. A hozadékbeszédés díja – mivel annak felmerülése esetleges - nem kerül kimutatásra az előzetes költségtájékoztatóban.
Tranzakciós illeték:	Egyes piacokon az értékpapírok megszerzését és/vagy átruházását tranzakciós illeték terhelheti. Ilyen piac jelenleg: pl. Lengyelország, Nagy Britannia, Franciaország, Olaszország. A tranzakciós illeték mértéke az árfolyamérték 0,2%-1,5%-a, mely főszabályként az értékpapír vevőjét terheli. A tranzakciós illeték nem kerül kimutatásra az előzetes költségtájékoztatóban.