

**Hatályos: 2022. augusztus 24-től**

Tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok (részvények) *valamint warrantok, certifikátok, külföldi strukturált kötvények* előzetes költségtájékoztatója a **XVI/B. PRIVÁT BANKÁRI (Pillér és Panoráma) Kedvezményes befektetési szolgáltatások, valamint kiegészítő szolgáltatások** című kondíciós lista alapján

Jelen előzetes költségtájékoztatóban megadott költségadatok tájékoztató jellegűek és ésszerű becsléseken alapulnak. A becslések során feltételezésekkel éltünk, ezért az itt megadott költségadatok eltérhetnek a majd ténylegesen felmerülő költségektől és díjaktól! Az előzetes költségtájékoztatót a Bank adott tőkeösszegű és futamidejű befektetésfigyelembevételével 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 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                                                                                                                                                                                                       | Megbízás adásának módja                                                              | Befektetés induló költsége vételkor            | Befektetés felszámolásának költsége eladáskor                                                     | Állományi díj mértéke                                                             | A terméket terhelő, nem közvetlenül a befektető által fizetendő egyéb költségek, jutalékok, stb. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Magyarországon kibocsátott, Budapesti Értéktőzsdére bevezetett, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírokra, részvényekre teljesülő megbízásokra                                                             | Fiókhálózatban személyesen vagy telefonon felvett tőzsdei vételi és eladási megbízás | árfolyamérték<br>0,50 %-a<br>minimum 3.000 Ft  | árfolyamérték<br>0,50 %-a<br>minimum 3.000 Ft                                                     | díjfizetési periódus<br>átlagállományának piaci értékére vetített<br>évi 0,10%    | -                                                                                                |
|                                                                                                                                                                                                              | NetBankár rendszeren keresztül felvett tőzsdei vételi és eladási megbízás            | árfolyamérték 0,35%-a<br>minimum 1.000 Ft      | árfolyamérték 0,35%-a<br>minimum 1.000 Ft                                                         | díjfizetési periódus<br>átlagállományának piaci értékére vetített<br>évi 0,10%    | -                                                                                                |
| Külföldön kibocsátott tagsági jogokat megtestesítő értékpapírokra részvényekre, valamint certifikátokra, warrantokra vonatkozó, a Xetra – Deutsche Börse, LSE, Euronext rendszereiben teljesülő megbízásokra | Fiókhálózatban személyesen vagy telefonon felvett tőzsdei vételi és eladási megbízás | árfolyamérték<br>0,70 %-a<br>minimum 10.000 Ft | árfolyamérték<br>0,70 %-a<br>minimum 10.000 Ft                                                    | díjfizetési periódus<br>átlagállományának piaci értékére vetített<br>évi 0,10%    | -                                                                                                |
| Külföldön kibocsátott tagsági jogokat megtestesítő értékpapírokra részvényekre, valamint certifikátokra, warrantokra vonatkozó, a New York Stock Exchange rendszereiben teljesülő megbízásokra               | Fiókhálózatban személyesen vagy telefonon felvett tőzsdei vételi és eladási megbízás | árfolyamérték<br>0,70 %-a<br>minimum 10.000 Ft | árfolyamérték<br>0,70 %-a<br>minimum 10.000 Ft                                                    | díjfizetési periódus<br>átlagállományának piaci értékére vetített<br>évi 0,10%    | -                                                                                                |
| Külföldi strukturált kötvények és certifikátok jegyzése                                                                                                                                                      | Fiókhálózatban személyesen vagy telefonon felvett jegyzési megbízás                  | névérték maximum<br>5,00%-a                    | lejárat/visszahívás esetén:<br>0 Ft<br>OTC eladási megbízás felvétele az árfolyamérték<br>0,25%-a | díjfizetési periódus<br>átlagállományának piaci értékére vetített<br>évi<br>0,10% | változó, általában a névérték<br>5,00%-a                                                         |

## 1. Példa a felmerülő költségekre:

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

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

Befektetendő összeg: **1.000.000 HUF**

Feltételezett tartási idő: **1 év**

| Befektetés induló költsége vételkor | Folyamatos költség (állományi díj) | Befektetés felszámolásának költsége eladáskor | Egyszeri és folyamatos költségek összesen | Egyszeri és folyamatos költségek hozamra gyakorolt hatása | A terméket terhelő, nem közvetlenül a befektető által fizetendő egyéb költségek, jutalékok, stb. | Terméket terhelő költségek mindösszesen |
|-------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| 3.500 HUF<br>(0,35%)                | 1 000 HUF<br>(évi 0,10%)           | 3.500 HUF<br>(0,35%)                          | 8 000 HUF                                 | 0,80%                                                     | -                                                                                                | 8 000 HUF                               |

## 2. Példa a felmerülő költségekre:

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

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

Befektetendő összeg: **10 000.- USD**

Feltételezett tartási idő: **1 év**

USD árfolyam: **395,42 HUF** (A kalkulációban a 2022.07.29-én érvényes MNB USD/HUF árfolyammal számoltunk.)

| Befektetés induló költsége vételkor | Folyamatos költség (állományi díj)   | Befektetés felszámolásának költsége eladáskor | Egyszeri és folyamatos költségek összesen | Egyszeri és folyamatos költségek hozamra gyakorolt hatása | A terméket terhelő, nem közvetlenül a befektető által fizetendő egyéb költségek, jutalékok, stb. | Terméket terhelő költségek mindösszesen |
|-------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| 70,00 USD (27679 HUF)<br>(0,70%)    | 10,00 USD (3 954 HUF)<br>(évi 0,10%) | 70,00 USD (27 679 HUF)<br>(0,70%)             | 150,00 USD<br>(61 350 HUF)                | 1,50%                                                     | -                                                                                                | 150,00 USD (59 313 HUF)                 |

## 3. Példa a felmerülő költségekre:

Termék neve: **Külföldi strukturált kötvények és certifikátok**

Megbízás adásának módja: **Fiókhálózatban személyesen vagy telefonon felvett jegyzési megbízás**

Aktuális jegyzési megbízási díj: **1,50 %**

Befektetendő összeg: **1 000 000.- HUF**

| Tranzakció            | Költségek | Egyszeri költségek                          |                                                                      |                                      |                                                                                                                                                                                                        |         |        | Folyamatos költségek teljes évre számolva (HUF) | Költségek összesen (HUF) | Költségek hozamra gyakorolt hatása |        |
|-----------------------|-----------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------|-------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------------|--------|
|                       |           | Tranzakciós költségek                       |                                                                      |                                      | Az MKB által az ügyfélnek nyújtott befektetési szolgáltatással kapcsolatos termék-költség valamint harmadik féltől kapott, nem közvetlenül a befektető által fizetendő költség hatása és összege (HUF) |         |        |                                                 |                          |                                    |        |
|                       |           | Befektetés induló költségei (jegyzés) (HUF) | Befektetés felszámolásának költségei (OTC eladás vagy lejárat) (HUF) | Tranzakciós költségek összesen (HUF) |                                                                                                                                                                                                        |         |        |                                                 |                          |                                    |        |
| 1 éves futamidő       |           |                                             |                                                                      |                                      |                                                                                                                                                                                                        |         |        |                                                 |                          |                                    |        |
| Jegyzés és OTC eladás |           | 15 000                                      | 2 500                                                                | 17 500                               | 12,64%                                                                                                                                                                                                 | 126 355 | 5%     | 50 000                                          | 2 400                    | 146 255                            | 14,63% |
| 2 éves futamidő       |           |                                             |                                                                      |                                      |                                                                                                                                                                                                        |         |        |                                                 |                          |                                    |        |
| Jegyzés és OTC eladás |           | 15 000                                      | 2 500                                                                | 17 500                               | 6,32%                                                                                                                                                                                                  | 126 355 | 2,5%   | 50 000                                          | 4800                     | 148 655                            | 14,87% |
| 3 éves futamidő       |           |                                             |                                                                      |                                      |                                                                                                                                                                                                        |         |        |                                                 |                          |                                    |        |
| Jegyzés és OTC eladás |           | 15 000                                      | 2 500                                                                | 17 500                               | 4,21%                                                                                                                                                                                                  | 126 355 | 1,67%  | 50 000                                          | 7 200                    | 151 055                            | 15,11% |
| 4 éves futamidő       |           |                                             |                                                                      |                                      |                                                                                                                                                                                                        |         |        |                                                 |                          |                                    |        |
| Jegyzés és lejárat    | 15 000    | -                                           | 15 000                                                               | 3,16%                                | 126 355                                                                                                                                                                                                | 1,25%   | 50 000 | 9 600                                           | 150 955                  | 15,10%                             |        |

## 4. Példa a felmerülő költségekre:

Termék neve: **Külföldi strukturált kötvények és certifikátok**

Megbízás adásának módja: **Fiókhálózatban személyesen vagy telefonon felvett jegyzési megbízás**

Aktuális jegyzési megbízási díj: **1,50 %**

Befektetendő összeg: **10 000.- EUR**

**EUR árfolyam: 404,20.- HUF** (A kalkulációban a 2022.07.29-én érvényes MNB USD/HUF árfolyammal számoltunk.)

| Tranzakció            | Költségek | Egyszeri költségek                                      |                                                                                     |                                               |                                               |                                                                                                                                                                                          |       |       | Folyamatos költségek<br>teljes évre számolva<br>(HUF) | Költségek<br>összesen<br>(HUF) | Költségek<br>hozamra<br>gyakorolt<br>hatása |        |
|-----------------------|-----------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|-------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------------|--------|
|                       |           | Tranzakciós költségek                                   |                                                                                     |                                               | Tranzakciós<br>költségek<br>összesen<br>(HUF) | Az MKB által az ügyfélnek nyújtott befektetési<br>szolgáltatással kapcsolatban harmadik féltől kapott,<br>nem közvetlenül a befektető által fizetendő költség<br>hatása és összege (EUR) |       |       |                                                       |                                |                                             |        |
|                       |           | Befektetés<br>induló<br>költségei<br>(jegyzés)<br>(EUR) | Befektetés<br>felszámolásának<br>költségei<br>(OTC eladás vagy<br>lejárat)<br>(EUR) | Tranzakciós<br>költségek<br>összesen<br>(EUR) |                                               |                                                                                                                                                                                          |       |       |                                                       |                                |                                             |        |
| 1 éves futamidő       |           |                                                         |                                                                                     |                                               |                                               |                                                                                                                                                                                          |       |       |                                                       |                                |                                             |        |
| Jegyzés és OTC eladás |           | 150                                                     | 25                                                                                  | 175                                           | 70 735                                        | 14,82%                                                                                                                                                                                   | 1 482 | 5%    | 500                                                   | 4 042                          | 673 801                                     | 16,67% |
| 2 éves futamidő       |           |                                                         |                                                                                     |                                               |                                               |                                                                                                                                                                                          |       |       |                                                       |                                |                                             |        |
| Jegyzés és OTC eladás |           | 150                                                     | 25                                                                                  | 175                                           | 70 735                                        | 7,41%                                                                                                                                                                                    | 1 482 | 2,5%  | 500                                                   | 8 084                          | 677 843                                     | 16,77% |
| 3 éves futamidő       |           |                                                         |                                                                                     |                                               |                                               |                                                                                                                                                                                          |       |       |                                                       |                                |                                             |        |
| Jegyzés és OTC eladás |           | 150                                                     | 25                                                                                  | 175                                           | 70 735                                        | 4,94%                                                                                                                                                                                    | 1 482 | 1,67% | 500                                                   | 12 126                         | 681 885                                     | 16,87% |
| 4 éves futamidő       |           |                                                         |                                                                                     |                                               |                                               |                                                                                                                                                                                          |       |       |                                                       |                                |                                             |        |
| Jegyzés és lejárat    | 150       | -                                                       | 150                                                                                 | 60 630                                        | 3,71%                                         | 1 482                                                                                                                                                                                    | 1,25% | 500   | 16 168                                                | 675 822                        | 16,72%                                      |        |

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

|                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Termék:</b>                                    | Az MKB Banknál elérhető termék (pénzügyi eszköz) olyan mélységig meghatározva, amely költség szempontból a kondíciós lista al apján tovább már nem bontható.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Befektetendő összeg/Árfolyamérték:</b>         | Az az összeg, amelyre vetítve a költségkalkuláció készül. Tőzsdére bevezetett, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok, certifikátok és warrantok esetén a díjakat a befektetendő összegre, illetve az árfolyamértékre vetíti az MKB Bank. A költségek számításánál az MKB Bank a befektetendő összeget/árfolyamértéket vette figyelembe.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Befektetés induló költsége:</b>                | Tőzsdei vételi vagy jegyzési megbízás díja a befektetés devizanemében.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Folyamatos költségek (HUF):</b>                | Az összevont értékpapírszámla-vezetés állományi díja a befektetés devizanemében (és magyar forintban), melynek számítására vonatkozó képletét, a számítás alapját a kondíciós lista tartalmazza. A sztenderd összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla állományi díj minimum értéke 200 Ft/hó/számla, mely az MKB Trezor Tartós Befektetési Számla esetében csak a mindenkor legkézebben nyitott, élő tartós befektetési számlára számítja fel az MKB. Az MKB Nyugdíj-előtakarékosági Számla (NYESZ-R) állományi díj minimum értéke 150 Ft/hó/számla. Az állományi minimum díj számításának alapja a számla teljes állományának értéke, ezért ezt a jelen tájékoztatóban nem tüntettük fel. |
| <b>Befektetés felszámolásának költsége:</b>       | Tőzsdei vagy OTC eladási megbízás díja a befektetés devizanemében.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Egyszeri és folyamatos költségek összesen:</b> | Egyszeri és folyamatos költségek összege a befektetés devizanemében és forintban. Az egyszeri költség a befektetés devizanemében, míg az folyamatos költségek (mint állományi díjterhelés) a befektetés devizanemétől függetlenül forintban kerül levonásra                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

|                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Egyszeri és folyamatos költségek hozamra gyakorolt hatása:</b>                                        | 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! |
| <b>A terméket terhelő, nem közvetlenül a befektető által fizetendő egyéb költségek, jutalékok, stb.:</b> | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Becslések:</b>                                                                                        | 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!                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Egyedi árazás, akciók:</b>                                                                            | Az előzetes költségtájékoztatóban az egyes egyedi árazási igények és az esetleges a költségtájékoztatót érintő akciók/kedvezmények nem kerülnek figyelembe vételre, mivel azok alkalmazása az egyedi szerződésekben, illetve az akció hirdetményében foglalt feltételek teljesítéséhez kötöttek, a feltételek teljesítése pedig előzetesen nem vizsgálható.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Ügyfélszámla-vezetés:</b>                                                                             | 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.                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Adózás:</b>                                                                                           | A befektetésekből származó jövedelmeket belföldön és/vagy külföldön adók, járulékok, illetékek terhelhetik, melyeket jelen költségkimutatás nem tartalmaz.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>A költségtájékoztatóban nem szereplő, eseti jelleggel felmerülhetők díjak, költségek:</b>             | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Költségek, díjak megfizetésének rendje:</b>                                                           | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>MKB Klasszis 2 Szolgáltatáscsomag:</b>                                                                | Az MKB Klasszis 2 Szolgáltatáscsomagban foglalt, befektetési szolgáltatásra vonatkozó kedvezmény a költségkalkulációban nem került figyelembevételre.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Hozadékeszedés díja:</b>                                                                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>Belföldön kibocsátott értékpapírok esetén: értékpapíronként és beszedésenként a hozadék 0,2%-a, min. 500 Ft, maximum 5.000 Ft.</li> <li>Külföldön kibocsátott értékpapírok esetén: értékpapíronként és beszedésenként a hozadék 0,2%-a, minimum 1.000 Ft, maximum 10.000 Ft.</li> </ul> <p>A minimum díj nem haladhatja meg a jóváírandó hozadék mértékét.<br/>A hozadékeszedés díja – mivel annak felmerülése esetleges - nem kerül kimutatásra az előzetes költségtájékoztatóban.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Tranzakciós illeték:</b>                                                                              | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>ADR/GDR kibocsátói díja:</b>                                                                          | Az American Depository Receipt (ADR) és a Global Depository Receipt (GDR) kibocsátója díjakat - jellemzően éves díjat - számíthat fel. A díj mértékét és esedékességét az adott értékpapír tájékoztató dokumentumai tartalmazzák. A díj mindig azt a befektetőt terheli, aki a díj megállapításához tartozó forduló napon az értékpapírt tulajdonolja, akinek az értékpapírszámláján e fordulónapkor az értékpapír nyilván van tartva, függetlenül attól, hogy mennyi ideig volt a birtokában. A ADR/GDR kibocsátói díja nem kerül kimutatásra az előzetes költségtájékoztatóban.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |