

MTB Zrt. Befektetési Szolgáltatások Üzletszabályzat 11. számú melléklet

Díjtételek jegyzéke

Közzététel napja: 2021.06.30.

Hatályosság kezdőnapja: 2021.07.01.

A változás indokai (a változások piros színnel jelölve):

- Generali Deluxe Részvény Alap (ISIN kód: HU0000726112) bekerülése a díjtételek jegyzékébe
- Kiegészítő forgalmazási díj kivezetése az MKB-Pannónia Alapkezelő által kezelt alapok esetében

TARTALOM

A. SZÁMLAVEZETÉSI DÍJAK.....	5
B. NYÍLTVEGŰ BEFEKTETÉSI ALAPOK JEGYEINEK FORGALMAZÁSI JUTALÉKA ₁	7
Aegon Alapkezelő által kezelt befektetési jegyek	7
Allianz Alapkezelő által kezelt befektetési alapok.....	9
Diófa Alapkezelő által kezelt befektetési jegyek	10
Generali Alapkezelő által kezelt befektetési jegyek.....	12
Hold Alapkezelő által kezelt befektetési jegyek.....	13
Marketprog Alapkezelő által kezelt befektetési alapok.....	13
MKB-Pannónia Alapkezelő által kezelt befektetési alapok	14
C. TRANSZFEREK DÍJA – EGYSÉGESEN VALAMENNYI DÍJKATEGÓRIÁBAN ₁	15
D. UTALÁSI, KÉSZPÉNZFELVÉTELI ÉS KONVERZIÓS DÍJ ₁	16
E. A SZÁMLAKIVONATOK, EGYENLEGÉRTESÍTŐK ÉS IGAZOLÁSOK KIADÁSÁNAK DÍJA, ELJÁRÁSI DÍJ ₁	17
F. TARTÓS MEGBÍZÁSOK.....	18
G. NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI ÜGYFÉL- ÉS ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ DÍJAK ₁	19
H. TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLÁHOZ (ADÓFARAGÓ BEFEKTETÉSI SZÁMLA) KAPCSOLÓDÓ DÍJAK ₁	20
I. PORTFOLIÓKEZELÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ SZÁMLÁKHOZ (PKSZ) KAPCSOLÓDÓ DÍJAK ₁	21

J. STABILITÁS MEGTAKARÍTÁSI SZÁMLA (SMSZ) KAPCSOLÓDÓ DÍJAK ₁	21
K. PORTFÓLIÓKEZELÉS.....	22
L. Kép- és HANGFELVÉTELEK MÁSOLATÁNAK KIKÉRÉSE ¹	22
M. NYILVÁNOS RÉSZVÉNY-KIBOCSÁTÁS KERETÉBEN A JEGYZÉSI DÍJ.....	22
N. EMIR ADARSZOLGÁLTATÁS DÍJA.....	22
O. AUKCIÓS MEGBÍZÁSOK AZ ÁKK ZRT. AUKCIÓIRA.....	23
P. ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉS.....	23
Q. TŐZSDEI ÉS TŐZSDÉN KÍVÜLI MÁSODLAGOS FORGALOM MEGBÍZÁSAINAK ÁRFOLYAMÉRTÉKRE VETÍTETT DÍJAI.....	24
I. sz. melléklet: Adózási kérdések.....	28
II. sz. melléklet: A devizák megnevezése és az alkalmazott árfolyamok.....	30
III. sz. melléklet: Devizautalás költségviseléséről szóló rendelkezés.....	32
IV. sz. melléklet: Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. értékpapír- és deviza befogadási kondíciói a Budapesti Értéktőzsde Zrt. szabványosított származékos ügyleteire vonatkozó bizománycsere szerződéssel köthető termékekre vonatkozóan.....	33

Díjkategória igénylési feltételei

Díjkategória	Feltétel
Prémium díjkategória	Takarékbank Zrt.-vel Prémium, Prémium Portfólió számlacsomagra vonatkozó szolgáltatási szerződéssel rendelkező magánszemélyek vagy Az MTB Zrt.-nél vezetett értékpapírszámlán a díjkategória igénylés időpontjában minimum 40 millió forint összesített befektetési állománnyal* rendelkező ügyfelek.
Privát díjkategória**	Takarékbank Zrt.-vel Private számlacsomagra vonatkozó szolgáltatási szerződéssel rendelkező magánszemélyek vagy Az MTB Zrt.-nél vezetett értékpapírszámlán a díjkategória igénylés időpontjában minimum 80 millió forint összesített befektetési állománnyal* rendelkező ügyfelek.
Intézményi díjkategória	Az adott értékpapírszámlán 500 000 000 Ft névértékű részvény állomány megléte az igénylés időpontjában.*
<p><i>*A feltétel vizsgálat során az értékpapírok és pénz állományok összesítve kerülnek figyelembe vételre az igénylésnél megjelölt számlára vonatkozóan. Értékelés során az értékpapírok adott napi (ennek hiányában utolsó ismert) piaci áron, míg a pénz állományok forintosítva kerülnek figyelembe vételre, adott napi MNB középárfolyamon átszámolva. Több számla esetén a számlák állománya nem összevonhatóak, az igénylésnél megjelölt számlán szükséges a feltétel teljesítése.</i></p> <p><i>** A díjkategória vonatkozik az MTB Zrt. és a Takarékbank Zrt munkavállalóira továbbá az SZHISZ, illetve az összevont felügyelet alatt álló Szövetkezeti Hitelintézetek és Társaságok munkavállalóira, valamint azon a Takarékbank Kereskedelmi Bank (korábban FHB Bank) Prémium Gold Szolgáltatás Biztosításáról Szóló Szerződéssel rendelkező ügyfeleire, akik a Takarékbank Kereskedelmi Bank, mint az állomány átruházója és az MTB Zrt. (korábban Takarékbank), mint az állomány átvevője között 2017. november 2. napján létrejött állomány-átruházási szerződés alapján átadásra kerültek.</i></p>	

A. SZÁMLAVEZETÉSI DÍJAK

Díjkategória	Belépő-Alap-Közép-Emelt		Prémium		Privát		Intézményi		Esedékesség
	Alapdíj	Aktív EIB szolgáltatás esetén	Alapdíj	Aktív EIB szolgáltatás esetén	Alapdíj	Aktív EIB szolgáltatás esetén	Alapdíj	Aktív EIB szolgáltatás esetén	
Értékpapír- és Ügyfélszámla megnyitásának díja ₁	Díjmentes								Alkalmanként
Értékpapír alszámla nyitásának díja KELER Zrt.-nél, számlánként és értékpapíronként	1000, Ft		Mindenkor hatályos KELER Zrt által alkalmazott díj						Alkalmanként
Alapdíj a kimutatásokban felölelt időszak végi értékpapír-állomány névértékére vetített _{2,3,6}	0,001 %, min. 5.000,- Ft, max. 20.000,- Ft								
Havi, heti, napi adatszolgáltatások esetén ₆	alapdíj 100, 150, 250 %-a								
Értékpapír és ügyfél számla vezetési díj _{2,3,4} (az átlagos éves — fizikai és dematerializált — értékpapír állomány alapján kerül kiszámításra és letéti díj jogcímen kerül levonásra)	0,20% min. 500,- Ft	0.15%; min. 400 Ft;	0,10% min. 600, -Ft	0,10% min. 600, -Ft	0,05% min. 650, Ft	0,05% min. 650, Ft	0,03% min. 200 Ft	0,03% min. 200 Ft	Százalékos díj éves, minimum díj havi érték

Melléklet magyarázat:

1, Az I. pontban szereplő számlanyitási díjak a számlák megnyitásakor esedékesek illetve Keler alszámla esetén az értékpapír sorozat alszámlán történő első jóváírásakor további díj kerül levonásra az *Értékpapír alszámla nyitásának díja KELER Zrt.-nél, számlánként és értékpapíronként* pontban megjelölt mértékben.

2, Az értékpapírszámla vezetési díj (letéti díj) havonta vagy a számlaszerződés megszűnésekor esedékes; az értékpapírszámlán nyilvántartott fizikai és/vagy dematerializált értékpapírok átlagos éves állománya után kerül meghatározásra és letéti díj jogcímén kerül terhelésre az ügyfélszámlán. Amennyiben a KELER Zrt. a fentieknél magasabb díjat számít fel, a KELER Zrt. díjtételeit kell irányadónak tekinteni. Amennyiben az ügyfél a tárgyhóban nem rendelkezett értékpapír állománnyal, nem terheli értékpapírszámla vezetési díj (letéti díj), ez esetben a megjelölt *Ügyfélszámla vezetési díj* kerül levonásra számlavezetési díj jogcímen. Tpt. 145.§ szerinti gyűjtőszámlán történő őrzés esetén a jelen pontban meghatározott díjak kerülnek levonásra.

3, $\text{átlagos napi portfolió érték} * \text{adott tárgyhó napjainak száma} * \text{díjtétel}$
Fizetendő havi díj=

365 (szökőév esetén 366)

Átlagos napi portfolió érték= értékpapír mennyiség * piaci ár

Adott tárgyhó napjainak száma: napok száma az adott hónapban, amelyeken az ügyfél rendelkezik értékpapírkészlettel.

Piaci ár:

- hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén (kötvények, kincstárjegyek, jelzáloglevelek stb.) a névérték,

- részvények, certifikátok, befektetési jegyek és egyéb tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén, amennyiben be vannak vezetve szabályozott piacra, a tárgyhó utolsó munkanapján érvényes tőzsdei záróár; amennyiben nincsenek bevezetve szabályozott piacra akkor a hivatalosan közzétett, tárgyhó utolsó munkanapjára megállapított ár (pl. befektetési jegyek esetén egy jegyre jutó nettó eszközérték), ennek hiányában névérték. Amennyiben a piaci ár devizában van kifejezve, az a tárgyhó utolsó munkanapján érvényes MNB deviza középárfolyamon illetve ennek hiányában az adott devizának a Reuters által közzétett, euróhoz viszonyított keresztárfolyamon kerül forintosításra. Tárgyhónapon belüli számlamegszűntetés esetén a tárgyhó utolsó munkanapján a számlamegszűntetés napja értendő.

4, Az ügyfélszámla vezetési díj havonta vagy a számlaszerződés megszűnésekor esedékes. Amennyiben az ügyfél a tárgyhóban nem rendelkezett értékpapír állománnyal, nem terheli értékpapírszámla vezetési díj (letéti díj), ez esetben az ügyfélszámla vezetési díj kerül levonásra számlavezetési díj jogcímen, amelynek mértéke megegyezik az adott díjkategória értékpapírszámla vezetési minimum díjával.

5, Az Electra Internet Banking rendszeren keresztüli befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatás igénybe vétele esetén a díjjegyzék A. pontja szerinti értékpapír és ügyfélszámla vezetési díj jelen pontban foglaltak szerint kerül levonásra. NYESZ ügyfél- és értékpapírszámla vezetési díjra valamint a Tartós Befektetési Számlavezetési díjra a díjjegyzékben foglaltak az irányadóak.

6, Kiegészítő letétkezelői szolgáltatás integrált hitelintézetek számára

B, NYÍLTVEGŰ BEFEKTETÉSI ALAPOK JEGYEINEK FORGALMAZÁSI JUTALÉKA₁

- A függő ügynök a MTB Zrt.-vel kötött megállapodás alapján a befektetési jegyek utáni kapott forgalmazói jutalékból részesülhet.
- Elektronikus csatornának (EIB) minősül a bank Electra Internet Banking csatornáján keresztül megadott megbízás.
- Ezen fejezetben feltüntetett díjak nem vonatkoznak a Tőzsdén kereskedett alapokra (ETF - Exchange Traded Funds)
- Takarékbank Videobank szolgáltatás igénybevétele esetén a fióki kiszolgálási csatornára vonatkozó díjak kerülnek felszámításra

Aegon Alapkezelő által kezelt befektetési jegyek

Alap neve	ISIN kód	Deviz anem	BAMOSZ besorolás (Befektetési politika)	Kockázati besorolás (1-7 skálán)	Ajánlott min. tartási idő	Vétel díja	Visszaváltás díja	Teljesülés vétel	Teljesülés visszaváltás	Forgalmazói díjon felül extra visszaváltási díj	EIB-en elérhető	Alapok dokumentációjának elérési útvonala
Aegon Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap A sorozat	HU0000703970	HUF	Abszolút hozamú	3	1 év	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+2	T+10 Forgalmazási napon belül 2%	igen	https://www.aegonalapkezeslo.hu/befektetesi-alapok/abszolut-hozamu/aegon-alfa-abszolut-hozamu-befektetesi-alap/
Aegon Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap E sorozat	HU0000715982	EUR	Abszolút hozamú	3	1 év	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 6 EUR Elektronikus csatorna: 1,0%, min 6 EUR	0 EUR	T+2	T+3	T+10 Forgalmazási napon belül 2%	igen	https://www.aegonalapkezeslo.hu/befektetesi-alapok/abszolut-hozamu/aegon-alfa-abszolut-hozamu-befektetesi-alap/
Aegon Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap U sorozat	HU0000715990	USD	Abszolút hozamú	3	1 év	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 6 USD Elektronikus csatorna: 1,0%, min 6 USD	0 USD	T+2	T+3	T+10 Forgalmazási napon belül 2%	igen	https://www.aegonalapkezeslo.hu/befektetesi-alapok/abszolut-hozamu/aegon-alfa-abszolut-hozamu-befektetesi-alap/
Aegon Belföldi Kötvény Befektetési Alap	HU0000702493	HUF	Hosszú kötvény	3	1 év	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+2	T+10 Forgalmazási napon belül 2%	igen	https://www.aegonalapkezeslo.hu/befektetesi-alapok/klasszikus/aegon-belfoldi-kotveny-befektetesi-alap/
Aegon BondMaxx Abszolút Hozamú Kötvény Alap	HU0000709597	HUF	Szabad futamidejű	3	1 év	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+3	T+10 Forgalmazási napon belül 2%	igen	https://www.aegonalapkezeslo.hu/befektetesi-alapok/abszolut-hozamu/aegon-bondmaxx-abszolut-hozamu-kotveny-befektetesi-alap/
Aegon Feltörekvő Piaci ESG Részvény Befektetési Alap	HU0000705272	HUF	Részvény	6	4 év	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+3	T+10 Forgalmazási napon belül 2%	igen	https://www.aegonalapkezeslo.hu/befektetesi-alapok/klasszikus/aegon-feltorekvo-piaci-esg-reszveny-befektetesi-alap/
Aegon Istanbul Részvény Befektetési Alap	HU0000707419	HUF	Részvény	7	5 év	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+3	T+10 Forgalmazási napon belül 2%	igen	https://www.aegonalapkezeslo.hu/befektetesi-alapok/klasszikus/aegon-istanbull-reszveny-befektetesi-alap/
Aegon Közép-Európai Részvény Befektetési Alap A sor.	HU0000702501	HUF	Részvény	6	4 év	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+3	T+10 Forgalmazási napon belül 2%	igen	https://www.aegonalapkezeslo.hu/befektetesi-alapok/klasszikus/aegon-kozep-europai-reszveny-befektetesi-alap/

Alap neve	ISIN kód	Deviz anem	BAMOSZ besorolás (Befektetési politika)	Kockázati besorolás (1 - 7 skálán)	Ajánlott min. tartási idő	Vétel díja	Visszaváltás díja	Teljesülés vétel	Teljesülés visszaváltás	Forgalmazói díjon felül extra visszaváltási díj	EIB-en elérhető	Alapok dokumentációjának elérési útvonala
Aegon Megatrend Részvény Befektetési Alapok Alapja A sor.	HU0000705520	EUR	Részvény	6	4 év	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5% min. 6 EUR Elektronikus csatorna: 1,0%, min 6 EUR	0 Ft	T+2	T+3	T+10 Forgalmazási napon belül 2%	igen	https://www.aegonalapkezele.hu/befektetesi-alapok/klasszikus/aegon-megatrend-reszveny-befektetesi-alapok-alapja/
Aegon Megatrend Részvény Befektetési Alapok Alapja B sor.	HU0000707195	HUF	Részvény	6	4 év	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5% min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+3	T+10 Forgalmazási napon belül 2%	igen	https://www.aegonalapkezele.hu/befektetesi-alapok/klasszikus/aegon-megatrend-reszveny-befektetesi-alapok-alapja/
Aegon MoneyMaxx Total Return Befektetési Alap	HU0000703145	HUF	Abszolút hozamú	3	1 év	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5% min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+2	T+10 Forgalmazási napon belül 2%	igen	https://www.aegonalapkezele.hu/befektetesi-alapok/abszolot-hozamu/aegon-moneymaxx-total-return-befektetesi-alap/
Aegon Nemzetközi Részvény Befektetési Alap A sor.	HU0000702485	HUF	Részvény	6	4 év	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5% min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0% min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+3	T+10 Forgalmazási napon belül 2%	igen	https://www.aegonalapkezele.hu/befektetesi-alapok/klasszikus/aegon-nemzetkozi-reszveny-befektetesi-alap/
Aegon Nemzetközi Részvény Befektetési Alap B sor.	HU0000705918	EUR	Részvény	6	3 év	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5% min. 6 EUR Elektronikus csatorna: 1,0% min 6 EUR	0 EUR	T+2	T+3	T+10 Forgalmazási napon belül 2%	igen	https://www.aegonalapkezele.hu/befektetesi-alapok/klasszikus/aegon-nemzetkozi-reszveny-befektetesi-alap/
Aegon ÓzonMaxx Abszolút Hozamú Befektetési Alap	HU0000705157	HUF	Abszolút hozamú	2	6 hónap	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5% min. 2000 Ft Elektronikus csatornán: 1,0% min 2000 Ft	0 Ft	T+1	T+1	T+10 Forgalmazási napon belül 2%	igen	https://www.aegonalapkezele.hu/befektetesi-alapok/abszolot-hozamu/aegon-ozonmaxx-abszolot-hozamu-befektetesi-alap/
Aegon Panoráma Származtatott Befektetési Alap A	HU0000714266	HUF	Total Return	5	3 év	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5% min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0% min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+2	T+10 Forgalmazási napon belül 2%	igen	https://www.aegonalapkezele.hu/befektetesi-alapok/abszolot-hozamu/aegon-panorama-szarmaztatott-befektetesi-alap/
Aegon Panoráma Származtatott Befektetési Alap E	HU0000714274	EUR	Total Return	5	3 év	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5% min. 6 EUR Elektronikus csatornán: 1,0% min 6 EUR	0 EUR	T+2	T+3	T+10 Forgalmazási napon belül 2%	igen	https://www.aegonalapkezele.hu/befektetesi-alapok/abszolot-hozamu/aegon-panorama-szarmaztatott-befektetesi-alap/
Aegon Panoráma Származtatott Befektetési Alap U	HU0000714282	USD	Total Return	5	3 év	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5% min. 6 USD Elektronikus csatorna: 1,0%, min 6 USD	0 USD	T+2	T+3	T+10 Forgalmazási napon belül 2%	igen	https://www.aegonalapkezele.hu/befektetesi-alapok/abszolot-hozamu/aegon-panorama-szarmaztatott-befektetesi-alap/
Aegon Russia Részvény Befektetési Alap	HU0000707401	HUF	Részvény	7	5 év	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5% min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0% min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+3	T+10 Forgalmazási napon belül 2%	igen	https://www.aegonalapkezele.hu/befektetesi-alapok/klasszikus/aegon-russia-reszveny-befektetesi-alap/
Aegon Smart Money Befektetési Alapok Alapja	HU0000708169	HUF	Abszolút hozamú	4	2 év	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5% min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+3	T+10 Forgalmazási napon belül 2%	igen	https://www.aegonalapkezele.hu/befektetesi-alapok/abszolot-hozamu/aegon-smart-money-befektetesi-alapok-alapja/

Allianz Alapkezelő által kezelt befektetési alapok

Alap neve	ISIN kód	Deviz anem	BAMOSZ besorolás (Befektetési politika)	Kockázati besorolás (1 -7 skálán)	Ajánlott min. tartási idő	Vétel díja	Visszaváltás díja	Teljesülés vétel	Teljesülés visszaváltás	Forgalmazói díjon felüli extra visszaváltási díj	EIB-en elérhető	Alapok dokumentációjának elérési útvonala
Allianz Indexkövető Részvény Alap	HU0000708375	HUF	Részvény	6	5 év	0 Ft	Fiók:450 Ft Elektronikus: 300 Ft	T+2	T+2	-	igen	https://www.allianz.hu/hu_HU/alapkezelo/indexkoveto-reszveny-alap.html
Allianz Kötvény Alap	HU0000708201	HUF	Hosszú Kötvény	3	4 év	0 Ft	Fiók:450 Ft Elektronikus : 300 Ft	T+2	T+2	-	igen	https://www.allianz.hu/hu_HU/alapkezelo/kotveny-alap.html
Allianz Rövid Kötvény Alap	HU0000707146	HUF	Rövid kötvény	2	1 év	0 Ft	Fiók/ Elektronikus: 1% min 1000Ft	T	T	T+2 Forgalmazási napon belül 2%	igen	https://www.allianz.hu/hu_HU/alapkezelo/rovid-kotveny-alap.html

Diófa Alapkezelő által kezelt befektetési jegyek

Alap neve	ISIN kód	Devizan em	BAMOSZ besorolás (Befektetési politika)	Kockázati besorolás (1-7 skálán)	Ajánlott min. tartási idő	Vétel díja	Visszaváltás díja	Kieg. forgalm. díj*	Teljesülés vétel	Teljesülés visszaváltás	Forgalmazói díjon felül extra visszaváltási díj	EIB-en elérhető	Alapok dokumentációjának elérési útvonala
Diófa WM-1 Befektetési Részalap***	HU0000713821	HUF	Abszolút hozamú	2	1 év	0 Ft	0 Ft	0%	T+2	T+2	-	nem	https://www.diofaalapkezeslo.hu/#!/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai
Diófa WM-2 Befektetési Részalap***	HU0000713839	HUF	Abszolút hozamú	3	1 év	0 Ft	0 Ft	0%	T+2	T+2	-	nem	https://www.diofaalapkezeslo.hu/#!/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai
Diófa WM-3 Befektetési Részalap***	HU0000713847	HUF	Abszolút hozamú	4	1 év	0 Ft	0 Ft	0%	T+2	T+2	-	nem	https://www.diofaalapkezeslo.hu/#!/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai
Takarék Rövid Kötvény Befektetési Alap	HU0000713078	HUF	Rövid kötvény	2	1 év	0 Ft	Egységesen 2000 Ft	0,28%	T+1	T+1	-	igen	https://www.diofaalapkezeslo.hu/#!/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai
Magyar Posta Takaréék Harmónia Vegyes Befektetési Alap	HU0000716071	HUF	Óvatos	3	1 év	0 Ft	Egységesen 2000 Ft	0,84%	T+2	T+2	-	igen	https://www.diofaalapkezeslo.hu/#!/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai
Magyar Posta Takaréék Hosszú Kötvény Befektetési Alap	HU0000702857	HUF	Hosszú kötvény	3	2 év	0 Ft	Egységesen 2000 Ft	0,70%	T+1	T+1	-	igen	https://www.diofaalapkezeslo.hu/#!/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai
Magyar Posta Takaréék Ingatlan Befektetési Alap A sor.	HU0000713482	HUF	Ingatlan Közvetlen	3	1 év	0 Ft	Egységesen 1% max 3500 Ft	1,02%	T	T	-	igen	https://www.diofaalapkezeslo.hu/#!/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai
Magyar Posta Takaréék Ingatlan Befektetési Alap I sor.	HU0000714464	HUF	Ingatlan Közvetlen	3	2 év	0 Ft	Egységesen 1% max 3500 Ft	0,48%	T	T+180	-	nem	https://www.diofaalapkezeslo.hu/#!/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai
Takarék Abszolút Hozamú Befektetési Alap	HU0000707997	HUF	Abszolút hozamú	3	1 év	0 Ft	Egységesen 2000 Ft	0,84%	T+2	T+2	-	igen	https://www.diofaalapkezeslo.hu/#!/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai
Takarék Adria Közép-Európai Részvény Befektetési Alap	HU0000719125	HUF	Részvény	5	3-5 év	0 Ft	Egységesen 2000 Ft	1,05%	T+3	T+3	-	igen	https://www.diofaalapkezeslo.hu/#!/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai
Diófa Jövőkép ESG Részvény Befektetési Alap	HU0000725593	HUF	Részvény	5	3-5 év	0 Ft	Egységesen 2000 Ft	1,05%	T+3	T+3	-	igen	https://www.diofaalapkezeslo.hu/#!/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai
Takarék Apollo Származtatott Részvény Befektetési Alap	HU0000716089	HUF	Részvény	6	3-5 év	0 Ft	Egységesen 2000 Ft	1,05%	T+3	T+3	-	igen	https://www.diofaalapkezeslo.hu/#!/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai

Alap neve	ISIN kód	Devizan em	BAMOSZ besorolás (Befektetési politika)	Kockázati besorolás (1 -7 skálán)	Ajánlott min. tartási idő	Vétel díja	Visszaváltás díja	Kieg. forgalm. díj*	Teljesítés vétel	Teljesítés visszaváltás	Forgalmazói díjon felül extra visszaváltási díj	EIB-en elérhető	Alapok dokumentációjának elérési útvonala
Takarék Aranyetszés Alapok Alapja	HU0000724547	HUF	Alapok Alapja	5	3 év	0 Ft	Egységesen 1.5%	0,35%	T+4	T+4	365 napon belüli visszaváltás esetén 2% max 50.000 Ft	igen	https://www.diofaalapkezeslo.hu/#/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai
Takarék BUX Indexkövető Részvény Befektetési Alap	HU0000719604	HUF	Részvény	6	3-5 év	0 Ft	Egységesen 2000 Ft	0,35%	T+3	T+3	-	igen	https://www.diofaalapkezeslo.hu/#/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai
Takarék Lendület Dinamikus Vegyes Alap	HU0000724539	HUF	Dinamikus Vegyes Alap	4	3 év	0 Ft	Egységesen 1%	1,05%	T+2	T+3	365 napon belül 1%	igen	https://www.diofaalapkezeslo.hu/#/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai
Takarék Származtatott Befektetési Alap	HU0000712062	HUF	Származtatott	5	2 év	0 Ft	Egységesen 2000 Ft	1,05%	T+2	T+2	-	igen	https://www.diofaalapkezeslo.hu/#/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai
Takarék Euró Ingatlan Alapok Alapja	HU0000714969	EUR	Ingatlan Közvetett	3	1 év	0 EUR	Egységesen 1% min 10 EUR max 20 EUR	0,21%	T+2	T+2	-	igen	https://www.diofaalapkezeslo.hu/#/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai
Takarék Dollár Ingatlan Alapok Alapja	HU0000720792	USD	Ingatlan Közvetett	3	1 év	0 USD	Egységesen 1% min 10 USD max 20 USD	0,21%	T+2	T+2	-	igen	https://www.diofaalapkezeslo.hu/#/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai

A Diófa Alapkezelő által kibocsátott és az MTB Zrt. által forgalmazott befektetési alapokra a Bank **2020. október 1-től**, a fenti táblázat szerinti éves díjat havi bontásban* számítja fel az **Ügyfél értékpapír és pénzámláján (ideértve a Portfólió Kezeléshez Kapcsolódó Számlákat PKSZ/PKTBSZ, kivéve PKNYESZ), és/vagy Adófaragó Befektetési Számláin** (Tartós Befektetési Számla és gyűjtőszámla). A **díjszámítás az alap devizájában** MNB középárfolyamon kerül kiszámításra, számlazárás esetén adott napi, vagy ennek hiányában utolsó ismert MNB középárfolyamon)

, **alaponként a napi eszközértéken kerül elszámolásra**, a díj alapja az **ügyfél tárgyhónapban meglévő átlagos befektetési alap állománya**. A havi egyenlegértékesítésben az alaponként felszámított díj összegében, forintban kerül terhelésre és kimutatásra.

A díjszámításnál alkalmazott képlet:

$(\text{Befektetési alap állomány (piaci értéken)} * \text{Kiegészítő forgalmazási díj} / \text{Tárgyévi napok száma}) * \text{Tárgyhónapban eltelt napok számával}$

A Bank által az **Ügyfél értékpapír és pénzámláján (ideértve a Portfólió Kezeléshez Kapcsolódó Számlákat PKSZ/PKTBSZ, kivéve PKNYESZ), és/vagy Adófaragó Befektetési Számláin** (Tartós Befektetési Számla és Gyűjtőszámla (TBSZ) **felszámított „Befektetési Alapok kiegészítő forgalmazási díját”** a Diófa Alapkezelő (Alap kibocsátója) a **Forgalmazóval kötött megállapodás alapján 2023. december 31-ig visszatéríti**. (A díjvisszatérítésre a Diófa Alapkezelő által a befektetési alap állomány megtartása érdekében meghirdetett „Állománymegtartó akció” kampány alapján (DAK-5672/1-2020) - és az ott meghatározott feltételek teljesülése esetén – kerül sor.)

A természetes személy Befektetőik esetében a díjvisszatérítés a vonatkozó jogszabályok értelmében adómentes juttatásnak minősül**.

*A **Befektetési Alapok kiegészítő forgalmazási díja** esetén a díjvisszatérítés összege alapesetben havonta, vagy értékpapír számla megszüntetése esetén a megszüntetés napján forint devizában kerül elszámolásra.

** Személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény - 1. sz. melléklet 8.14. pont

Az Alapkezelő fenntartja a jogot, hogy az adószabályok változása esetén a Diófa Alapkezelő által kiadott akció módosításra, vagy visszahívásra kerüljön. A kampány kiírása mind a Forgalmazási helyszíneken, mind a Forgalmazó (www.mtb.hu), valamint az Alapkezelő (www.diofaalapkezeslo.hu) honlapján is meghirdetésre kerül. „Állománymegtartó akció kihirdetése – DAK-5672/1-2020”

Generali Alapkezelő által kezelt befektetési jegyek

Alap neve	ISIN kód	Devizanem	BAMOSZ besorolás (Befektetési politika)	Kockázati besorolás	Ajánlott min. tartási idő	Vétel díja	Visszaváltás díja	Vétel teljesülés	Teljesülés visszaváltás	Forgalmazói díjon túli visszaváltási díj	EIB-en elérhető	Alapok dokumentációjának elérési útvonala
Generali Amazonas Latin-Amerikai Részvény V/E Befektetési Alap	HU0000708797	HUF	Részvény	6	5 év	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+2	5 napon belüli visszaváltás esetén 2%	Igen	https://alapkezelzo.hu/befektetesi_alapok/generali_amazonas_latin-amerikai/alap_16
Generali Arany Oroszlán Nemzetközi Részvény Alap	HU0000701818	HUF	Részvény	5	3 év	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+2	5 napon belüli visszaváltás esetén 2%	Igen	https://alapkezelzo.hu/befektetesi_alapok/generali_arany_orszlan_nemzetko/alap_4
Generali Deluxe Részvény Alap	HU0000726112	HUF	Részvény	6	5 év	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+2	5 napon belüli visszaváltás esetén 2%	Igen	https://alapkezelzo.hu/befektetesi_alapok/generali_deluxe_reszveny_alap/alap_34
Generali Fejlődő Piaci Részvény Alapok Alapja	HU0000706825	HUF	Részvény	5	5 év	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+2	5 napon belüli visszaváltás esetén 2%	Igen	https://alapkezelzo.hu/befektetesi_alapok/generali_fejlodo_piaci_reszveny/alap_11
Generali Főnix Távol-Keleti Részvény V/E Befektetési Alapok Alapja	HU0000708805	HUF	Részvény	5	5 év	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+2	5 napon belüli visszaváltás esetén 2%	Igen	https://alapkezelzo.hu/befektetesi_alapok/generali_fonix_tavol-keleti_resz/alap_17
Generali Gold Közép-Kelet-Európai Részvény Alap	HU0000706809	HUF	Részvény	5	3 év	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+1	T+2	5 napon belüli visszaváltás esetén 2%	Igen	https://alapkezelzo.hu/befektetesi_alapok/generali_gold_kozep-kelet-europa/alap_2
Generali Hazai Kötvény Alap	HU0000705736	HUF	Hosszú kötvény	3	1 év	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+1	T+2	2 napon belüli visszaváltás esetén 1%	Igen	https://alapkezelzo.hu/befektetesi_alapok/generali_hazai_kotveny_alap/alap_1
Generali IC Ázsia Részvény V/E Befektetési Alapok Alapja	HU0000708821	HUF	Részvény	5	3 év	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+2	5 napon belüli visszaváltás esetén 2%	Igen	https://alapkezelzo.hu/befektetesi_alapok/generali_ic_asziai_reszveny_ve/alap_19
Generali Innováció Részvény Alap	HU0000708813	HUF	Részvény	5	3 év	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+2	5 napon belüli visszaváltás esetén 2%	Igen	https://alapkezelzo.hu/befektetesi_alapok/generali_innovacio_reszveny/alap_18
Generali Selection Alap (korábban IPO Abszolút Hozam Alap)	HU0000706791	HUF	Abszolút hozamú	3	2 év	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+2	5 napon belüli visszaváltás esetén 2%	Igen	https://alapkezelzo.hu/befektetesi_alapok/generali_ipo_abszolot_hozam_alap/alap_13
Generali Mustang Amerikai Részvény Alap	HU0000705603	HUF	Részvény	5	3 év	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+2	5 napon belüli visszaváltás esetén 2%	Igen	https://alapkezelzo.hu/befektetesi_alapok/generali_mustang_amerikai_reszve/alap_9
Generali Rövid Kötvény Alap	HU0000705744	HUF	Rövid kötvény	1	1 év	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+1	T+2	2 napon belüli visszaváltás esetén 1%	Igen	https://alapkezelzo.hu/befektetesi_alapok/generali_rovid_kotveny_alap/alap_3
Generali Spirit Abszolút Származtatott Alap	HU0000706833	HUF	Abszolút hozamú	3	3 év	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+2	5 napon belüli visszaváltás esetén 2%	Igen	https://alapkezelzo.hu/befektetesi_alapok/generali_spirit_abszolot_szarm/alap_10
Generali Titanium Abszolút Alapok Alap	HU0000706817	HUF	Abszolút hozamú	3	2 év	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+2	5 napon belüli visszaváltás esetén 2%	Igen	https://alapkezelzo.hu/befektetesi_alapok/generali_titanium_abszolot/alap_12

Hold Alapkezelő által kezelt befektetési jegyek

Alap neve	ISIN kód	Devizanem	BAMOSZ besorolás (Befektetési politika)	Kockázati besorolás (1 -7 skálán)	Ajánlott min. tartási idő	Vétel díja	Visszaváltás díja	Teljesülés vétel	Teljesülés visszaváltás	Forgalmazói díjon felüli extra visszaváltási díj	EIB-en elérhető	Alapok dokumentációjának elérési útvonala
Hold 2000 Nyíltvégű Befektetési Alap	HU0000701693	HUF	Kiegyensúlyozott	3	3 év	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1.0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+2	5 munkanapon belüli visszaváltás esetén 5%	igen	https://hold.hu/#/alap/concorde-2000-nyiltvegu-befektetesi-alap
Hold Kötvény Befektetési Alap	HU0000702030	HUF	Hosszú kötvény	3	2,5-3 év	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1.0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+2	5 munkanapon belüli visszaváltás esetén 2%	igen	https://hold.hu/#/alap/concorde-kotveny-befektetesi-alap
Hold Nemzetközi Részvény Alapok Alapja	HU0000702295	HUF	Részvény	5	5 év	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1.0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+2	5 munkanapon belüli visszaváltás esetén 5%	igen	https://hold.hu/#/alap/concorde-nemzetkozi-reszveny-alapok-alapja
Hold Részvény Befektetési Alap	HU0000702022	HUF	Részvény	4	5 év	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1.0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+2	5 munkanapon belüli visszaváltás esetén 5%	igen	https://hold.hu/#/alap/concorde-reszveny-befektetesi-alap
Hold Rövid Futamidejű Kötvény Befektetési Alap	HU0000701685	HUF	Rövid kötvény	2	1,5-2 év	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1.0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+2	5 munkanapon belüli visszaváltás esetén 2%	igen	https://hold.hu/#/alap/concorde-rovid-futamideju-kotveny-befektetesi-alap
Hold VM- Abszolút Származtatott Befektetési Alap	HU0000703749	HUF	Abszolút hozamú	3	3 év	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1.0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+2	5 munkanapon belüli visszaváltás esetén 5%	nem	https://www.hold.hu/#/alap/concorde-vm-abszolot-szarmaztatott-befektetesi-alap

Marketprog Alapkezelő által kezelt befektetési alapok

Alap neve	ISIN kód	Devizanem	BAMOSZ besorolás (Befektetési politika)	Kockázati besorolás (1 -7 skálán)	Ajánlott min. tartási idő	Vétel díja	Visszaváltás díja	Teljesülés vétel*	Teljesülés visszaváltás	Forgalmazói díjon felüli extra visszaváltási díj	EIB-en elérhető	Alapok dokumentációjának elérési útvonala
MARKETPROG Bond Derivatív Kötvény Származtatott Alap A sor.	HU0000714555	HUF	Kötvény Abszolút Hozamú	5	2	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1.0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+6	-	igen	https://marketprog.hu/hu/befektetesi-alapok/marketprog-bond
MARKETPROG Bond Derivatív Kötvény Származtatott Alap I sor.	HU0000714688	HUF	Kötvény Abszolút Hozamú	5	2	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1.0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+6	-	igen	https://marketprog.hu/hu/befektetesi-alapok/marketprog-bond

MKB-Pannónia Alapkezelő által kezelt befektetési alapok

Alap neve	ISIN kód	Devizanem	BAMOSZ besorolás (Befektetési politika)	Kockázati besorolás (1 - 7 skálán)	Ajánlott min. tartási idő (év)	Vétel díja	Visszaváltás díja	Teljesülés vétel	Teljesülés visszaváltás	Forgalmazói díjon felül extra visszaváltási díj	EIB-en elérhető	Alapok dokumentációjának elérési útvonala
MKB Aktív Alfa Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	HU0000714225	HUF	Abszolút hozamú	3	5	0 Ft	Egységesen 1% max. 20 000 Ft	T+3	T+3	-	igen	https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-aktiv-alfa-abszolut-hozamu-szarmaztatott-befektetesi-alap
MKB Aktív Alfa Dollár Alapba Fektető Alap	HU0000715354	USD	Abszolút hozamú	3	5	0 USD	Egységesen 1% min 10 USD max 60 USD	T+4	T+4	-	igen	https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-aktiv-alfa-dollar-alapba-fekteto-alap
MKB Aktív Alfa Euro Alapba Fektető Alap	HU0000715321	EUR	Abszolút hozamú	3	5	0 EUR	Egységesen 1% min 10 EUR max 50 EUR	T+4	T+4	-	igen	https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-aktiv-alfa-euro-alapba-fekteto-alap
MKB Adaptív Kötvény Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	HU0000715362	HUF	Szabad Futamidejű Kötvény	4	3	0 Ft	Egységesen 1% max. 20 000 Ft	T+2	T+2	-	igen	https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-adaptiv-kotveny-abszolut-hozamu-szarmaztatott-befektetesi-alap
MKB Adaptív Kötvény Dollár Alapba Fektető Alap	HU0000715370	USD	Szabad Futamidejű Kötvény	3	3	0 USD	Egységesen 1% min 10 USD max 60 USD	T+3	T+3	-	igen	https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-adaptiv-kotveny-dollar-alapba-fekteto-alap
MKB Adaptív Kötvény Euró Alapba Fektető Alap	HU0000715388	EUR	Szabad Futamidejű Kötvény	3	3	0 EUR	Egységesen 1% min 10 EUR max 50 EUR	T+3	T+3	-	igen	https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-adaptiv-kotveny-euro-alapba-fekteto-alap
MKB Ambíció Nyíltvégű Befektetési Alap	HU0000712211	HUF	Dinamikus vegyes	4	5	0 Ft	Egységesen 1% max. 20 000 Ft	T+2	T+2	-	igen	https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-ambicio-nyiltvegu-befektetesi-alap
MKB Észak-Amerikai Részvény Befektetési Alap	HU0000709506	HUF	Részvény	6	5	0 Ft	Egységesen 1% max. 20 000 Ft	T+4	T+4	-	igen	https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-eszak-amerikai-reszveny-befektetesi-alap
MKB Európai Részvény Befektetési Alap	HU0000702931	HUF	Részvény	6	5	0 Ft	Egységesen 1% max. 20 000 Ft	T+3	T+3	-	igen	https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-europai-reszveny-befektetesi-alap
MKB Rotunda Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	HU0000722285	HUF	Abszolút hozamú	6	5	0 Ft	Egységesen 1% max. 20 000 Ft	T+3	T+3	-	igen	https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-rotunda-abszolut-hozamu-szarmaztatott-befektetesi-alap
MKB Nyersanyag Származtatott Befektetési Alap	HU0000707971	HUF	Árupiaci	5	5	0 Ft	Egységesen 1% max. 20 000 Ft	T+4	T+4	-	igen	https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-nyersanyag-szarmaztatott-befektetesi-alap
MKB Fenntartható Fejlődés Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	HU0000726047	HUF	Abszolút hozamú	5	5	0 Ft	Egységesen 1% max. 20 000 Ft	T+3	T+3	-	igen	https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-uj-vilag-fenntarthato-fejlodes-abszolut-hozamu-szarmaztatott-befektetesi-alap
MKB Jövő Technológiája Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	HU0000726054	HUF	Abszolút hozamú	5	5	0 Ft	Egységesen 1% max. 20 000 Ft	T+3	T+3	-	igen	https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-uj-vilag-jovo-technologiaja-abszolut-hozamu-szarmaztatott-befektetesi-alap

C. TRANSZFEREK DÍJA – EGYSÉGESEN VALAMENNYI DÍJKATEGÓRIÁBAN₁

Megnevezés	Díjtétel
Értékpapír transzfer	
Értékpapír transzfer KELER Zrt.-nél vezetett értékpapírszámlára történő transzferálás esetén (DVP megbízás esetén is)	4.000,- Ft / értékpapír
Értékpapírtranszfer teljesítése nemzetközi elszámolási rendszeren keresztül ₂	7.000,- Ft/ értékpapír
Belső átvezetés esetén	1.000,- Ft / értékpapír
Zárolás díja	
KELER Zrt.-nél vezetett számla esetén	12.000,- Ft
Belső zárolás az MTB Zrt.-nél	5.000,- Ft
Zárolás feloldásának díja	
KELER Zrt.-nél zárolt értékpapírok esetén	12.000,- Ft
Belső zárolás feloldás az MTB Zrt.-nél ₃	500,- Ft
Letéti igazolás kiadásának díja	1.000,- Ft
Értékpapír fizikai kiadásának, kiszállításának (KELER Zrt.-ből) díja az értékpapírok névértékére vetítve	0,5 % min. 50.000,- Ft max. 2.000.000,- Ft
Kamat, osztalék, törlesztés, egyéb hozam egyedi eljárás keretében történő beszedésének, illetve kapott jogokkal, részvénytársasággal kapcsolatos egyedi ügyintézők eljárásának díja	2.000,- Ft / alkalom

D. UTALÁSI, KÉSZPÉNZFELVÉTELI ÉS KONVERZIÓS DÍJ1

Megnevezés	Egységesen – valamennyi díjkategóriában	
	Fióki / telefonos megbízás	Elektronikus csatorna
Forint utalás esetén az összegre vetített ₂	0,3% min. 100,- Ft max. 20.000,- Ft	0,3% min. 100,- Ft max. 20.000,- Ft
Forint VIBER üzemmódban történő utalása esetén további	10.000,- Ft / alkalom	nem elérhető
EUR illetve nem USD ₃ deviza esetén az átutalt összegre vetített ₄	0,1% min. 20,- EUR max. 400,- EUR	
USD esetén az átutalt összegre vetített ₄	0,1% min. 20,- USD max. 400,- USD	
Készpénzfelvétel díja (forint esetén)	0,5%, min. 250,- Ft, max.30.000,- Ft	
Valuta kifizetés díja ₅	0,8%, min. 2 EUR	
Valuta befizetés díja ₆	díjmentes	
Deviza konverzió		

Melléklet magyarázat:

- 1, Az utalás és készpénzfelvétel díjai az átutalás teljesítésekor, ill. a kifizetésekor esedékesek. A jelen pontban megjelölt készpénzfelvételi díj forint esetében értendő.
- 2, Ügyfélszámláról MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-nél, valamint közvetítőinél vezetett pénzforgalmi számlára történő átvezetési megbízás esetén díjmentes.
- 3, Nem USD deviza utalása esetén alkalmazott átváltási árfolyam: EUR/HUF és HUF/adott deviza Bank aznapi MTB Kedvezményes Deviza középárfolyama.
- 4, A megbízásnak tartalmaznia kell az átutalás költségviselésére vonatkozó rendelkezést, melynek szabályait a Díjszabályzat V. számú melléklete tartalmazza.
- 5, Konverziót nem igénylő kifizetés esetén a százalékban meghatározott díj a kifizetés összege után kerül megállapításra és levonásra a kifizetés devizanemében. Amennyiben EUR-tól eltérő devizanemben történik kifizetés a minimum összeg a Bank kifizetés napjára megállapított MTB Kedvezményes Deviza középárfolyamon kerül kiszámításra (2 EUR* EUR/HUF deviza középárfolyam/ kifizetés devizaneme/HUF deviza középárfolyam) és terhelésre. Konverziót igénylő kifizetés esetén a felvenni kívánt valutaösszeg és ezen összeg alapján meghatározott díj, a megjelölt, fedezetet nyújtó számla devizanemében kerül levonásra. A kifizetett valuta összege a Bank kifizetés napjára megállapított MTB Kedvezményes Deviza eladási árfolyamán kerül átszámításra illetve terhelésre a megadott számla devizanemében. Ha a Bank nem jegyez az adott devizapárra árfolyamot, akkor a kifizetett valuta összege először átváltásra kerül forintra, majd forintról a számla devizanemére MTB Kedvezményes Deviza eladási árfolyamon. A terhelendő költség megállapítása MTB Kedvezményes Deviza középárfolyamon történik.
- 6, Konverziót igénylő valuta befizetés esetén a befizetett valuta összege a Bank által a tranzakció értéknapján jegyzett MTB Kedvezményes Deviza vételi árfolyamon kerül átváltásra a megjelölt számla devizanemére.

A Bank valuta ki- és befizetést EUR és USD devizanemekben hajt végre. Valuta ki- és befizetéshez kapcsolódó díjak tekintetében a megbízásos illetve saját jogon devizaszámla-vezetési tevékenységet végző integrált hitelintézeti kirendeltség által közzétett Devizában és valutában végzett műveletek hirdetemnye az irányadó.

E. A SZÁMLAKIVONATOK, EGYENLEGÉRTESÍTŐK ÉS IGAZOLÁSOK KIADÁSÁNAK DÍJA, ELJÁRÁSI DÍJ₁

Egységesen valamennyi díjkategóriára vonatkozóan		
Megnevezés	Postai kiszolgálási mód	Elektronikus csatorna
Számlakivonat küldési díj postai értesítés esetén ₂	250,- Ft / kivonat	díjmentes
Külön kérésre kiadott számlakivonat (fiókban)	500,- Ft / alkalom	
Külön kérésre kiadott egyenlegértesítő (fiókban)	200,- Ft / alkalom	
Közgyűlési részvételi igazolás, adóigazolás, vásárolt értékpapírokról kiállított igazolás, illetve egyéb igazolás kiadásáért	2.000,- Ft / igazolás	nem elérhető
Eljárási díj	2.000,- Ft / alkalom	
Igazságügyi Minisztérium Cégnylvántartási és Céginformációs Szolgálat által kiadott online rendszeren keresztül vagy a http://www.e-cegjegyzek.hu/info/page/ceginfo vagy http://cegkivonat.eu honlapokról cégkivonat lekérésének díja	2.000,- Ft / kivonat	nem elérhető
LEI kód igénylési / nyilvántartási díj	mindenkor hatályos KELER Zrt. díjszabás szerint	
SMS szolgáltatás díj	40 Ft / SMS* *2020.12.31.-ig kiküldött SMS esetében 20 Ft / SMS	
Melléklet magyarázat:		

1, A díjak szintén teljesítéskor esedékesek. Amennyiben a KELER Zrt. a fentieknél magasabb díjat számít fel, a KELER Zrt. díjtételeit kell irányadónak tekinteni.

A LEI kód igénylés /nyilvántartás díja a KELER Zrt. által meghatározott napon érvényes Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos forint-euró középárfolyamon kerül forintra átszámításra és terhelésre.

2, A számlakivonat küldési díjat a Bank havonta egy alkalommal, a számlavezetési díjakkal egyidejűleg terheli a következő terhelési sorrend alapján meghatározott számlára:

1. Értékpapír- és Ügyfélszámla
2. Nyugdíj-előtakarékosági ügyfél- és értékpapírszámla (amennyiben nem rendelkezik az 1. pontban meghatározott számlával),
3. Utoljára megnyitott Tartós Befektetési Számla (amennyiben nem rendelkezik az 1. és/vagy a 2. pontban meghatározott számlával)

A számlakivonat küldési díját a Bank a nála vezetett számlák számától függetlenül, minden Ügyfele esetében egyszer terheli a fentiek szerint meghatározott sorrendben.

Számlamegszüntetés esetén, amennyiben az Ügyfél további számlákkal nem rendelkezik, a számlakivonat küldési díj nem kerül felszámításra.

F. TARTÓS MEGBÍZÁSOK

Egységesen valamennyi díjkategóriában		
Megnevezés	Fióki / telefonos megbízás	Elektronikus csatorna
Államkötvény vételére vonatkozó tartós megbízás díja	díjmentes	díjmentes
Befektetési jegyek vételére vonatkozó tartós megbízás díja	B. pontban foglaltak szerint ₁	B. pontban foglaltak szerint ₁
Melléklet magyarázat:		
1, A megbízás díja a havi, negyedéves, féléves, éves gyakoriságú egyedi vételi megbízásonként kerül levonásra a B pontban foglaltak szerint a tartós megbízásban megadott összegből.		

G.NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI ÜGYFÉL- ÉS ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ DÍJAK₁

Valamennyi díjkategóriában		
Megnevezés	Fióki / telefonos megbízás	Elektronikus csatorna
Számlanyitás	díjmentes	díjmentes
NYESZ ügyfél- és értékpapírszámla vezetés	0.10%/év, de min. 500,- Ft/negyedév	
BÉT-re bevezetett részvények vételi megbízásának díja	díjmentes	
Forintban denominált befektetési jegyek vételi megbízásának díja		
Magyarországon kibocsátott pénzüpi eszközre vonatkozó vételi megbízás		
Melléklet magyarázat:		
<p>1, A számlavezetési díj az átlagos éves állomány alapján kerül kiszámításra, és negyedévente kerül levonásra, függetlenül a számla adott negyedéven belül történő esetleges megszüntetésétől. Azon szolgáltatások, amelyekre külön díjtétel a jelen pontban nem került meghatározásra és a NYESZ számlavezetés körébe tartozik, a Bank a jelen díjszabályzatban feltüntetett díjakat alkalmazza.</p>		

H. TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLÁHOZ (ADÓFARAGÓ BEFEKTETÉSI SZÁMLA) KAPCSOLÓDÓ DÍJAK₁

Díjkategória	Belép-Alap-Közép-Emelt		Prémium		Privát		Intézményi	
	Nem aktív EIB szolgáltatás esetén	Aktív EIB szolgáltatás esetén	Nem aktív EIB szolgáltatás esetén	Aktív EIB szolgáltatás esetén	Nem aktív EIB szolgáltatás esetén	Aktív EIB szolgáltatás esetén	Nem aktív EIB szolgáltatás esetén	Aktív EIB szolgáltatás esetén
Számlanyitás	díjmentes							
Tartós Befektetési Számlavezetés	0,20%/év min. 500,- Ft/hó	0,20%/év, min. 500,- Ft/hó	0,10%/év min. 600, -Ft/hó	0,10%/év min. 600, -Ft/hó	0,05%/év min. 650 Ft/hó	0,05%/év min. 650 Ft/hó	0,03%/év min. 200. Ft/hó	0,03%/év min. 200. Ft/hó
Tartós Befektetési Számla megszüntetés								
a nyitást követően, a gyűjtőéven belül	4000 Ft		4000 Ft		4000 Ft		4000 Ft	
a nyitást követően, a hároméves lekötési időszakon belül	2000 Ft		2000 Ft		2000 Ft		2000 Ft	
a hároméves lekötési időszak utolsó napjától	Díjmentes		Díjmentes		Díjmentes		Díjmentes	
Más befektetési szolgáltatóhoz történő áthelyezés esetén a normál ügyfél- és értékpapírszámlára meghirdetett, kapcsolódó értékpapír transzfer és átutalás tranzakciókra meghirdetett díjak kerülnek levonásra.								
Melléklet magyarázat:								
<p>1, A jelen pontban szereplő számlavezetési díj az átlagos havi állomány alapján kerül kiszámításra, és havonta kerül levonásra. Továbbá jelen pontban nem meghatározott, Tartós Befektetési Számlához kapcsolódó tranzakciók esetében a Bank a jelen díjszabályzatban feltüntetett költségeket és díjakat alkalmazza.</p>								

I. PORTFOLIÓKEZELÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ SZÁMLÁKHOZ (PKSZ) KAPCSOLÓDÓ DÍJAK₁

Egységesen valamennyi díjkategóriában

Megnevezés	Díjtétel
PKSZ számlanyitás	0,- Ft
PKSZ számlavezetés	0,- Ft
PKSZ számlákon történő tranzakciós díjak a jelen kondíciós lista B, R és az I. sz. melléklet fejezetében leírt termékekre vonatkozóan	díjmentes
PKSZ számla megszüntetés	0,- Ft
Melléklet magyarázat:	
<p>1, PKSZ típusai:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Értékpapír Számla (PKÉSZ) • Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Tartós Befektetési számla (PKTBSZ) • Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Nyugdíj-előtakarékossági számla (PKNYESZ) <p>Jelen pontban nem meghatározott Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Számlákhoz kapcsolódó tranzakciók esetében a Bank a jelen díjszabályzatban feltüntetett költségeket és díjakat alkalmazza.</p>	

J. STABILITÁS MEGTAKARÍTÁSI SZÁMLA (SMSZ) KAPCSOLÓDÓ DÍJAK₁

Díjkategória	Belépő-Alap-Közép-Emelt	Prémium	Privát	Intézményi
Feltétel	(Inaktív / Aktív EIB szolgáltatás esetén is megegyező mértékű díj)			
Számlanyitás	Jogszábrályilag nem lehetséges			
SMSZ Számlavezetés ¹	0,20%/év, min. 500,- Ft/ hó	0,10%/év min 600 Ft/hó	0,05%/év min 650 Ft/hó	0,03%/év min 200 Ft / hó
SMSZ Számla megszüntetés	0,- Ft			
Elhalálozási rendelkezés megadása, módosítása és törlése Stabilitás Megtakarítási Számlára	1.500,- Ft			
Melléklet magyarázat:				
<p>1, A jelen pontban szereplő számlavezetési díj az átlagos havi állomány alapján kerül kiszámításra, és havonta kerül levonásra. Jelen pontban nem meghatározott Stabilitás Megtakarítási Számlához kapcsolódó tranzakciók esetében a Bank a jelen díjszabályzatban feltüntetett költségeket és díjakat alkalmazza.</p>				

K. PORTFÓLIÓKEZELÉS

Megnevezés	Fióki / telefonos megbízás
Portfólió kezelési szolgáltatás	egyedi megállapodás alapján

L. KÉP- ÉS HANGFELVÉTELEK MÁSOLOTÁNAK KIKÉRÉSE¹

Kép- vagy hanganyagok első másolatának kikérése	díjmentes
Kép- vagy hanganyagok további másolatainak kikérése	1.000,- Ft /hangfelvétel

Melléklet magyarázat:

1, A hangfelvételek másolatát a Bank CD lemezen biztosítja, amennyiben az Ügyfél más adathordozón kívánja a hangfelvételeket átvenni, az adathordozót az Ügyfélnek kell biztosítania.

Megnevezés	Fióki / telefonos megbízás	Elektronikus csatorna
M. NYILVÁNOS RÉSZVÉNY-KIBOCSÁTÁS KERETÉBEN A JEGYZÉSI DÍJ	allokált részvények árfolyamértékének 2%-a	nem elérhető
N. EMIR ADARSZOLGÁLTATÁS DÍJA 1,Havidíj (rendelkezésre állási díj) 2,Jelentési díj (jelentendő tranzakciónként)	díjmentes 0,- Ft	

Az MTB Zrt. a befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységéhez függő ügynököt vehet igénybe. A függő ügynökök a meghirdetett jutalékból és díjakból részesülhetnek, melyek mértékéről az Ügyfél a függő ügynöktől kérhet további tájékoztatást.

O. AUKCIÓS MEGBÍZÁSOK AZ ÁKK ZRT. AUKCIÓIRA

Elektronikus csatornán nem elérhető szolgáltatás

Díjkategória	Belépő	Alap	Közép	Emelt – Prémium - Privát - Intézményi
50 millió forint alatti megbízásokra az 1 évnél nem hosszabb futamidejű állampapírok esetén	0,2% min. 2.000,- Ft	0,1% min. 1.000,- Ft	0,1% min. 1.000,- Ft	Díjmentes
50 millió forint alatti megbízásokra az 1 évnél hosszabb futamidejű állampapírok esetén	0,4% min. 2.000,- Ft	0,2% min. 1.000,- Ft	0,1% min. 1.000,- Ft	

P. ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉS

– Valamennyi díjkategóriára vonatkozóan-

Csatorna	Fióki / telefonos megbízás	Elektronikus csatorna
Sajátszámlás értékpapír kölcsönbe adás illetve kölcsönbe vétel	egyedi megállapodás szerint	nem elérhető

Q. TŐZSDEI ÉS TŐZSDÉN KÍVÜLI MÁSODLAGOS FORGALOM MEGBÍZÁSAINAK ÁRFOLYAMÉRTÉKRE VETÍTETT DÍJAI

A táblázatban az EIB oszlopok az Elektronikus csatornán keresztül (Electra Internet Banking) megadott megbízásokat jelentik.

Budapesti Értéktőzsde (BÉT)												
Díjkategória	Belépő		Alap		Közép		Emelt		Prémium		Privát / Intézményi	
	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB
Csatorna	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB
Budapesti Értéktőzsde részvény szekciójába bevezetett értékpapírok (részvények, certifikátok) esetén ₁ (árfolyamértékre vetített) / tranzakció	0,8%, min. 2.000,- Ft	0,5%; min. 250,- Ft	0,7% min. 2.000, - Ft	0,5%; min. 250,- Ft	0,5% min. 2.000, - Ft	0,3%; min. 100,- Ft	0,3% min. 200,-Ft	0,2% min. 200,-Ft	0,15% min 100. Ft	0,15% min 100. Ft	0,10% min 100. Ft	0,10% min 100. Ft

Bank által közvetlenül elért tőzsdék határidős piaci megbízási díjai (Budapest Értéktőzsde Származékos szekció) (Elektronikusan megbízással nem adható)												
Díjkategória	Belépő		Alap		Közép		Emelt		Prémium		Privát / Intézményi	
	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB
Csatorna	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB
Határidős index ügylet nyitásánál, zárásánál, kifuttatásánál (kontraktusonként) - Ft	500	-	400	.	300	-	250	-	200	-	100	-
Határidős egyedi részvény ügylet nyitásánál, zárásánál (árfolyamértékre vetített) /kontraktus	0,45% + 800 Ft	-	0,35% + 600 Ft	-	0,3%+ 500 Ft	-	0,25%+ 400 Ft	-	0,2%+ 200 Ft	-	0,1%+ 100 Ft	-
Határidős egyedi részvény ügylet kifuttatásánál (kontraktusonként)	500 Ft	-	400 Ft	-	300 Ft	-	200 Ft	-	100 Ft	-	50 Ft	-
Határidős deviza és devizaopciós ügylet nyitásánál, zárásánál, kifuttatásánál (kontraktusonként)	500 Ft	-	400 Ft	-	300 Ft	-	200 Ft	-	100 Ft	-	50 Ft	-
Részvény és részvényindex opciós ügylet nyitási díja, lehívási díja (mind kötelezettnél, mind jogosultnál)	1000 Ft	-	900 Ft	-	800 Ft	-	700 Ft	-	600 Ft	-	500 Ft	-
Részvény és részvényindex opciós ügylet zárási díja	Díjmentes											
Határidős pozíció átadása (az átadót terheli) (Kontraktusonként)	50 Ft	-	Díjmentes									

**A Baader Bank AG közreműködésével végrehajtott, külföldi tőzsdéken teljesített megbízások
(Elektronikus csatornán nem adható megbízás)**

Díjkategória	Belépő		Alap		Közép		Emelt		Prémium		Privát / Intézményi	
	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB
Csatorna	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB
A Baader Bank AG közvetítésével elérhető külföldi végrehajtási helyszíneken kereskedhető értékpapírok, tőkeáttételes warrantok, tőkeáttétel nélküli certifikátok esetén felszámított bizományosi díj árfolyamértékre vetített / tranzakció	1,0%	-	0,8%	-	0,6%	-	0,5%	-	0,15%	-	0,10%	-
min 20,- EUR/min 25,-USD/min 25,- CHF/min 15,-GBP/min 30,-CAD												
A Baader Bank AG közvetítésével elérhető külföldi végrehajtási helyszíneken kereskedhető értékpapírok, tőkeáttételes warrantok, tőkeáttétel nélküli certifikátok esetén felszámított közvetítői díj	A Baader Bank AG közvetítő által felszámított mindenkor hatályos közvetítői díj, ami megtekinthető az „MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. külföldi partnerei által alkalmazott – befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó – közvetítői költségeinek, árreéseinek és díjtételeinek jegyzéke” című kiegészítő díjszabásban											

**Saxobank által üzemeltetett TakaréDirect rendszeren keresztül teljesített azonnali piaci megbízások
(Electra Internet Banking csatornán nem adható megbízás)**

Díjkategória	Belépő		Alap		Közép		Emelt		Prémium		Privát / Intézményi	
	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB
Csatorna	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB
A TakaréDirect rendszeren keresztül elérhető külföldi végrehajtási helyszíneken kereskedhető értékpapírok, tőkeáttételes warrantok, tőkeáttétel nélküli certifikátok esetén felszámított bizományosi díj, árfolyamértékre vetített / tranzakció	1,0%	-	0,8%	-	0,6%	-	0,5%	-	0,15%	-	0,10%	-
min 20,- EUR/min 25,-USD/min 25,- CHF/min 15,-GBP/min 30,-CAD												
A TakaréDirect rendszeren keresztül elérhető külföldi végrehajtási helyszíneken kereskedhető értékpapírok, tőkeáttételes warrantok, tőkeáttétel nélküli certifikátok esetén felszámított közvetítői díj	A SAXO Bank közvetítő által felszámított mindenkor hatályos közvetítői díj, ami megtekinthető az "MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. külföldi partnerei által alkalmazott – befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó – közvetítői költségeinek, árreéseinek és díjtételeinek jegyzéke" című kiegészítő díjszabásban											

**Saxobank által üzemeltetett TakarékDirect rendszeren keresztül teljesített határidős (futures) megbízások
(Electra Internet Banking csatornán megbízás nem adható megbízás)**

Díjkategória	Belépő		Alap		Közép		Emelt		Prémium		Privát / Intézményi	
	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB
Csatorna	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB
TakarékDirect rendszeren keresztül kötött tőzsdei határidős (futures) ügyletek bizományosi díja (kontraktusonként)	10.000 Ft	-	6.000 Ft	-	5.000 Ft	-	4.000 Ft	-	3.000 Ft	-	2.000 Ft	-
TakarékDirect rendszeren keresztül kötött tőzsdei határidős (futures) ügyletek közvetítói díja 2	A SAXO Bank közvetítő által felszámított mindenkor hatályos közvetítói díj, ami megtekinthető az "MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. külföldi partnerei által alkalmazott – befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó – közvetítói költségeinek, árreéseinek és díjtételeinek jegyzéke" című kiegészítő díjszabásban											

1, Függetlenügynök Integrált Hitelintézetén keresztül igénybe vett szolgáltatás esetén a minimum díj 3.000,- Ft.

2, a TakarékDirect rendszeren keresztül történő üzletkötés során határidős (futures) termékekre vonatkozó ügyletkötéshez kapcsolódó olyan kötésdíjat és közvetítói díjakat számolhat fel a Bank, mely díjtételek a TakarékDirect rendszerhez kapcsolódó számlán kerülnek terhelésre. A kötésdíj és a közvetítói díj terhelése a számla devizanemében történik.

**A BNY ConvergEx Execution Solutions LLC közreműködésével végrehajtott, külföldi tőzsdéken teljesített megbízások
(Electra Internet Banking csatornán megbízás nem adható megbízás)**

Díjkategória	Belépő		Alap		Közép		Emelt		Prémium		Privát / Intézményi	
	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB
Csatorna	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB
A BNY ConvergEx Execution Solutions LLC közvetítésével elérhető külföldi végrehajtási helyszíneken kereskedhető értékpapírok, tőkeáttételes warrantok, tőkeáttétel nélküli certifikátok esetén felszámított bizományosi díj, árfolyamértékre vetített	1,0%	-	0,8%	-	0,6%	-	0,5%	-	0,15%	-	0,10%	-
	min 20,- EUR/min 25,-USD/min 25,- CHF/min 15,-GBP/min 30,-CAD											
A BNY ConvergEx Execution Solutions LLC közvetítésével elérhető külföldi végrehajtási helyszíneken kereskedhető értékpapírok, tőkeáttételes warrantok, tőkeáttétel nélküli certifikátok esetén felszámított közvetítói díj	A BNY ConvergEx Execution Solutions LLC közvetítő által felszámított mindenkor hatályos közvetítói díj, ami megtekinthető az "MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. külföldi partnerei által alkalmazott – befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó – közvetítói költségeinek, árreéseinek és díjtételeinek jegyzéke" című kiegészítő díjszabásban											

Tőzsdén kívüli másodlagos forgalom megbízási díjai (Electra Internet Banking csatornán megbízás nem adható megbízás)													
Díjkategória	Belépő		Alap		Közép		Emelt		Prémium		Privát / Intézményi		
	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	
Csatorna	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	
Tőzsdén kívül kereskedett hazai részvények, illetve nem hitelviszonyt megtestesítő hazai értékpapírok esetén certifikátok esetén felszámított bizományosi díj	1% min. 50.000 Ft	-	0,8%	-	0,6%	-	0,4%	-	0,3%	-	0,25%	-	
Tőzsdén kívül kereskedett hitelviszonyt megtestesítő hazai értékpapírok esetén	1% min. 3000 Ft	-	0.8%	-	0.6%	-	0.4%	-	0.3%	-	0.25%	-	
TakarékDirect rendszeren keresztül kötött tőzsdén kívüli határidős deviza spot, forward, opciós és nemesfém ügyletek bizományosi díja ₁	0.1%	-	0.05%	-	0.04%	-	0.03%	-	0.02%	-	0.01%	-	
TakarékDirect rendszeren keresztül kötött tőzsdén kívüli határidős deviza spot, forward opciós és nemesfém ügyletek minimumösszeg alatti összegre vonatkozó megbízás esetén felszámítandó közvetítói díj ₁	A SAXO Bank közvetítő által felszámított mindenkor hatályos közvetítói díj, ami megtekinthető az "MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. külföldi partnerei által alkalmazott – befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó – közvetítói költségeinek, árreisének és díjtételeinek jegyzéke" című kiegészítő díjszabásban												
TakarékDirect rendszeren keresztül kötött CFD (Contract for Difference) ügyletek bizományosi díja Index alaptermékre kötött CFD ₂ Áru alaptermékre kötött CFD ₂	0.5%	-	0.4%	-	0.3%	-	0.2%	-	0.1%	-	0.05%	-	
Egyéb alaptermékre kötött CFD ₂	0.8%	-	0.6%	-	0.4%	-	0.3%	-	0.2%	-	0.1%	-	
TakarékDirect rendszeren keresztül kötött CFD (Contract for Difference) ügyletek közvetítói díja ₂	A SAXO Bank közvetítő által felszámított mindenkor hatályos közvetítói díj, ami megtekinthető az "MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. külföldi partnerei által alkalmazott – befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó – közvetítói költségeinek, árreisének és díjtételeinek jegyzéke" című kiegészítő díjszabásban												
Tőzsdén kívüli határidős devizaügylet pozícióátadásának díja (az átadót terheli)	5000 Ft		4000 Ft		3000 Ft		Díjmentes						
Nyilvános kibocsátás során forgalomba hozott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok forgalomba hozatali díja (a névértékre vetítve) ₃	a Nyilvános Ajánlattételben meghatározott mérték, de max. 5%						Díjmentes						
Egztikus deviza opciók adásvétele ₄	egyedi megállapodás szerint, minimum az ügylet értékére vetített 0%, max. az ügylet értékére vetített 200%												

Melléklet magyarázat:

1, A bizományosi díj forintban kerül levonásra.

Amennyiben a számla devizaneme HUF a számítás alapját képező forint árfolyamérték meghatározása a SAXO Bank által meghirdetett devizaárfolyamon történik, egyéb más deviza esetében a számla devizanemében meghatározott árfolyamértéknek az MTB Kedvezményes Deviza eladási árfolyamon történő átszámításával.

A közvetítői díj a számla devizanemében kerül levonásra.

2, A bizományosi díj forintban kerül levonásra.

Amennyiben a számla devizaneme HUF a számítás alapját képező forint árfolyamérték meghatározása a SAXO Bank által meghirdetett devizaárfolyamon (www.saxobank.com) történik, egyéb más deviza esetében a számla devizanemében meghatározott árfolyamértéknek az MTB Kedvezményes Deviza eladási árfolyamon történő átszámításával, melynek aktuális értéke az MTB Zrt. oldalán megtekinthető

Vételi CFD pozíciók esetében a finanszírozási költség kerül felszámításra, Eladási CFD pozíció esetén ezzel ellentétben pedig kamat kerül jóváírásra az számla devizanemében, melynek mértéke a SAXO Bank oldalán megtekinthető.

3, A Takarékné Invest kötvények értékesítésének ösztönzése céljából az MTB Zrt. a függő ügynökök ügyintézői részére értékesítési versenyt hirdethet meg, melynek feltételeiről a Bank az Ügyfelét külön kérésre tájékoztatja. A Takarékné Invest kötvények értékesítése után a függő ügynök egyszeri állományi díjban részesülhet.

4, Egzotikus opció vásárlása esetén a vevő által fizetett opciós díj tartalmazza a partner banknak fizetett opciós díjon felül a Bank által felszámított bizományosi díjat.

Egzotikus opció eladása (kiírása) esetén a kiírónak járó opciós díj tartalmazza a partner bank által fizetett opciós díjon felül a Bank által felszámított bizományosi díjat.

I. SZ. MELLÉKLET: ADÓZÁSI KÉRDÉSEK

Melléklet magyarázat:

Ezúton tájékoztatjuk Ügyfeleinket a befektetési termékeinket érintő jelenleg jelen dokumentum hatálybalépésének időpontjában érvényben lévő adózási szabályokról. Felhívjuk figyelmét, hogy a tájékoztató nem minősül adótanácsadásnak!

• Kamatadó - mértéke 15%.

A kincstárjegyeken, kötvényeken, illetve tőzsdén kívüli forgalomban értékesített befektetési jegyeken elért hozamot, kamatot terheli, amely a kifizetéskor esedékes. A Bank kiszámítja, levonja és be is fizeti a kamatadót, a különböző szerződéseken, bizonylatokon szerepel az adó összege, így külön igazolás erről nem kerül kiállításra.

A Bank a kamatadó mértékét a jövedelem megszerzésének devizanemében állapítja meg és vonja le.

A 2006. szeptember 1-jét megelőzően vásárolt befektetési jegyek, illetve kötvények értékesítésekor elért kamatjövedelmet nem terheli adó.

Az Ügyfél az adóév végéig nyilatkozatot tehet, hogy kamatjövedelme utáni adófizetési kötelezettségét az ellenőrzött tőkepiaci ügyletekre vonatkozó szabályok szerint (következő bekezdés szerint) szeretné megtenni. Ezen nyilatkozat megtételére esetén az adóévben levont kamatadó adóelőlegnek minősül. (Szja. Tv. 65.§)

• Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelmet terhelő adó - mértéke 15%. A Felügyelet által felügyelt tevékenység tárgyát képező pénzügyi eszközökön – ide nem értve a kamatjövedelmet, a tartós befektetési szerződés alapján elért jövedelmet, valamint a zárt körben kibocsátott értékpapírokon elért jövedelmet –, valamint devizára/valutára kötött pénzügyi elszámolással lezáródó azonnali ügyleten elért eredmény után az adó mértéke 15%, melyet az Ügyfél önadózási keretei között vall be illetve fizet meg az Adóhatóság felé a Bank által kiállított bizonylat alapján. Az adó alapja nettó módon állapítható meg. Az Ügyfél külföldi devizában megszerzett jövedelme forintban történő megállapításához külön nyilatkozhat, hogy az ügylet teljesítésekor érvényes MNB középárfolyam helyett az előző hónap 15.-i árfolyamot kívánja alapul venni. Jelen nyilatkozat megtételére az adóév kezdetét megelőzően van lehetősége az Ügyfélnek. (Szja. Tv. 67/A.§ és 6.§)

• Osztalékot terhelő adó - mértéke: 15%

A részvények után fizetett osztalékot terheli, melyet az osztalékot kifizető von le. Az osztalékot terhelő adóról nem Bankunk állítja ki az adóbevalláshoz szükséges igazolást, hanem a részvény kibocsátója. A tőzsdén kívüli részvények utáni osztalékból származó jövedelmet szociális hozzájárulási adó (továbbiakban: Szochó) terheli, melynek mértéke jelenleg 19,5% (az adófizetési felső határ eléréséig). (Szja. Tv. 66.§ és Szochó Tv. 1. § (5), 2.§(2))

• Osztalékot terhelő adó (külföldön bejegyzett részvénytársaság részvényei esetében)

A külföldi részvények után kapott osztalékot terhelő adót a külföldi letétközvetítő vonja le és fizeti be, az adott országban érvényes osztalékot terhelő adóra vonatkozó jogszabályok szerint. (Szja. Tv. 66.§)

• Értékpapír-kölcsönzési díj után fizetendő adó – mértéke: 15%

Az értékpapír-kölcsönzési díjat 15%-os mértékű adó terheli, melyet a Bank von le és fizet be. Ezen díjról, illetve a kapcsolódó adóról következő adóév január 31-ig adóigazolás kerül kiállításra. Ezen kívül 19,5%-os Szochó is fizetendő az adófizetési felső határ eléréséig. (Szja. Tv. 65/A.§ és Szochó Tv. 1. § (5), 2.§(2))

• Szociális hozzájárulási adó (SZOCHO)

A különadózó jövedelmek után fizetendő szociális hozzájárulási adó mértéke (jelenleg) 19,5%. Alapesetben a tőzsdén kívüli részvények utáni osztalékból, illetve az értékpapír kölcsönzésből származó jövedelmeket az adón túlmenően 19,5% Szochó kötelezettség is terheli, amelyet a Bank – az osztalékjövedelem kivételével – szintén megállapít, levon és be is fizet az állami adóhatóság részére. Abban az esetben, amennyiben nyilatkozatot kapunk Ügyfelünktől arra vonatkozóan, hogy az adófizetési felső határt (amely jelenleg a mindenkori minimálbér összegének huszonnégyszerese) meghaladja az összevont adóalapba tartozó jövedelmeinek és a tőkejövedelmeinek kapcsán megfizetett Szochó összege, akkor a tőkejövedelem után már nem kell Szochó-t fizetnie. (Szochó Tv.2.§(2))

• A NYESZ-R megjelölésű számlára vonatkozó speciális szabályok a VII. számú mellékletben találhatók.

• Amennyiben a Magánszemély Ügyfél a MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nél vezetett másik Ügyfél értékpapírszámlájára értékpapír áthelyezésre vonatkozó rendelkezést ad, illetve értékpapír számlájára valamely értékpapírszámlával rendelkező Ügyféltől értékpapír jóváírás érkezik, köteles az értékpapír átruházásából származó és/vagy értékpapír formájában megszerzett jövedelem után az adókötelezettséget a jövedelem szerzési jogcíme szerinti rendelkezéseknek megfelelően teljesíteni. (Szja. Tv. 15.§(5))

• Az Ügyfelet öröklés útján megszerzett értékpapírok után a mindenkor hatályos Illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvény (továbbiakban: Itv.) szerint illetékfizetési kötelezettség terheli. Amennyiben a Számlatulajdonos öröklés útján szerzi meg az értékpapírokat – amelynek megszerzése (az Itv. által biztosított mentességi esetek kivételével) illetékköteles - az értékpapírok beszerzési értéke az Itv.-ben meghatározott forgalmi érték, növelve a magánszemély által az értékpapírok átruházásig teljesített, igazolt ellenértékkel. Az öröklés útján megszerzett értékpapírok átruházása esetén, a Bank a jövedelem megszerzése szerinti jogcím szerint vonja le az adókat (az Szja-t és Szochó-t) és állítja ki a jogszabályban előírt igazolást. Az esetlegesen felmerülő öröklési, ajándékozási vagy vagyonszerzési illetéket az illetékügyi hatóság szabja ki.

• A Tartós befektetési számlára vonatkozó speciális szabályok a VIII. számú mellékletben találhatók.

• A Stabilitás Megtakarítási számlára vonatkozó speciális szabályok a IX. számú mellékletben találhatók.

II. SZ. MELLÉKLET: A DEVIZÁK MEGNEVEZÉSE ÉS AZ ALKALMAZOTT ÁRFOLYAMOK

Melléklet magyarázat:

Az Ügyfél az alábbi devizanemekben vezethet ügyfélszámlát a Banknál:

EUR = euró
USD = amerikai dollár
GBP = angol font
CHF = svájci frank
SEK = svéd korona
CZK = cseh korona
JPY = japán yen
PLN = lengyel zlotyi
CAD = kanadai dollár

Deviza konverziós szabályok

1. A Bank az ügyfél külön rendelkezése alapján, nem ügyletkez kapcsolódóan az alábbi árfolyamokat használja deviza konverziós ügyletek végrehajtása során

Amennyiben az Ügyfél szabad deviza számláján nyilvántartott összeget más devizára vagy forintra, illetve forintot devizára szeretne konvertálni, úgy a Bankhoz eljuttatott írásbeli, bejelentett módon aláírt megbízásában feltüntetett értéknapra (pénzügyi teljesítés napjára) az alábbi határidőkkel és árfolyamokkal teljesíti a Bank a megbízást:

- T, illetve T+1, T+2 értéknapra a megbízás értéknapján érvényes, Bank által jegyzett MTB Kedvezményes deviza eladási, illetve vételi árfolyamon

A devizák egymás közötti átváltása a MTB Kedvezményes deviza/forint árfolyamokon keresztül történik.

A Bank adott értéknapra konverziós megbízást T nap 14 óráig, fogad el, az ezt követően beérkezett megbízás feldolgozására csak a következő munkanapon kerül sor.

50.000,- EUR mennyiség feletti vagy ennek megfelelő értékű más deviza (melyekben a Bank árfolyamot jegyez) konverzió esetén az Ügyfél jogosult egyedi árfolyamot kérni. Egyedi árfolyamra vonatkozó igényét az Ügyfél - a konverziós megbízás beadásával egyidejűleg – köteles írásban jelezni a Bank felé.

2. Deviza átváltási szabályok a külföldi piacon kötött azonnali értékpapír illetve certifikát vételi ügyletekre vonatkozóan

A külföldi piacokon teljesítésre kerülő értékpapír vételi és eladási megbízásokról az üzletkötést (T nap) követő munkanapon elszámolás készül.

A Bank az alábbi eljárást alkalmazza devizában keletkezett fizetési kötelezettség rendezésére:

Amennyiben az értékpapír illetve certifikát vételek ellenértékének illetve kapcsolódó költségeinek megfizetéséhez adott devizában a Banknál vezetett szabad Ügyfélszámla egyenlege részben vagy egészben nem elegendő, a hiányzó összeget a Bank az Ügyfél szabad forint számlája terhére a pénzügyi teljesítés napján – az adott elismert piac elszámolási szabályainak megfelelő értéknap - átváltja.

Az átváltás a Bank aznapi MTB Kedvezményes deviza eladási árfolyamán történik, tárgynapi pénzügyi teljesítéssel.

A Bank mindennap legkésőbb 9.00-ig állapítja meg az aznap érvényes MTB Kedvezményes deviza vételi illetve eladási árfolyamait.

Amennyiben az Ügyfél és a Bank között ettől eltérő megállapodás, vagy szerződés nem jön létre, jelen deviza átváltási szabályokat alkalmazza a Bank valamennyi külföldi székhelyű tőzsdén vagy egyéb külföldi piacon kötött azonnali értékpapír adásvételi ügylet esetén, bármely devizanemben.

3. A deviza átutalással kapcsolatos konverziós szabályok¹

A Bank az Ügyfél T napon 12.00-ig beadott deviza átutalási megbízásait T+2 munkanapra teljesíti.

A Bank deviza átutalási kérelem beérkezésekor a rendelkezésre álló fedezeteket minden esetben megvizsgálja. Deviza fedezet hiány esetén az alábbi átváltásokat automatikusan végrehajtja.

Amennyiben az Ügyfél szabad számláján rendelkezésre álló és az utalandó deviza devizaneme eltérő, illetve ha az indítandó deviza teljes mennyisége nem áll szabad rendelkezésre, úgy a Bank az Ügyfélszámlán szabad rendelkezésre álló bármely deviza terhére T napon a Bank T napi MTB Kedvezményes deviza vételi/eladási árfolyamon – T értéknapra – konverziót hajt végre. A devizák egymás közötti átváltása a deviza/forint árfolyamokon keresztül történik.

50.000,- EUR mennyiség feletti vagy ennek megfelelő értékű más deviza (melyekben a Bank árfolyamot jegyez) konverziót igénylő átutalása esetén az Ügyfél jogosult egyedi árfolyamot kérni. Egyedi árfolyamra vonatkozó igényét az Ügyfél – az átutalási kérelem beadásával egyidejűleg – köteles írásban jelezni a Bank felé.

4. Ügyfélrendelkezés nélkül, ügyfélkövetelések rendezése érdekében végzett konverziók

A Bank jogosult az Ügyféllel szemben fennálló deviza vagy forint követelését az ügyfélszámlán elhelyezett, más devizában nyilvántartott eszközök terhére konverzióval rendezni a Bank által jegyzett MTB Kedvezményes deviza eladási, illetve vételi árfolyamon.

Egyéb keretszerződéssel szabályozott termékek esetében a Bank jogosult a fentiekől eltérő árfolyamokat, illetve határidőket alkalmazni. Ezen termékek esetében a vonatkozó keretszerződésben meghatározottak az irányadók.

¹ Az ügyfélszámla vezetésére vonatkozó jogszabályok és a Bszt. rendelkezési alapján a Bank csak a befektetési szolgáltatásával összefüggésben felmerült devizakonverzióra vonatkozó megbízásokat fogadja be, az egyéb devizakonverziós megbízásokat a Bank elutasíthatja.

III. SZ. MELLÉKLET: DEVIZAUTALÁS KÖLTSÉGVISELÉSÉRŐL SZÓLÓ RENDELKEZÉS

Melléklet magyarázat:

A devizaautalási megbízásnak tartalmaznia kell a költségviselésre vonatkozó rendelkezést. A megbízónak az átutalási nyomtatványon rendelkeznie kell az átutalás teljesítésével kapcsolatban felmerülő bankköltségek költségmegosztásának módjáról. (Amennyiben a megbízó vállalja a kedvezményezett (külföldi) banknál felmerülő bankköltséget, azzal a számlavezető hely a megbízás teljesítését követően, külön tranzakcióban fogja a bankszámláját megterhelni.)

A bankköltség viselésének pontos megjelölése az alábbiak szerint történik:

1. Annak érdekében, hogy a költségviselés megosztott (SHA) legyen, vagyis a megbízó és a kedvezményezett egyaránt viseli a saját bankja által felszámított bankköltséget, kérjük, a „Kedvezményezett”-et bejelölni.

Ebben az esetben a kedvezményezett banki bankköltség az átutalt összegből kerül levonásra, vagyis a bankköltséggel csökkentett összeg kerül jóváírásra a kedvezményezett számláján.

2. Annak érdekében, hogy az átutalás teljes költségét (megbízó bank tranzakciós díját, illetve kedvezményezett – külföldi - banki bankköltséget) kedvezményezett fizesse (BEN), akkor a „Kedvezményezett” mező bejelölése mellett kérjük feltüntetni a „teljes összeg” megjegyzést.

Ennél a költségviselési módnál a megbízás teljesítésekor a megbízás összegéből levonásra kerül a megbízó bank (számlavezető hely hivatalos helyiségében kifüggesztett) Hirdetmény szerinti jutaléka. A kedvezményezett banki bankköltség szintén az átutalt összegből kerül levonásra. Ennek megfelelően a megbízó és a kedvezményezett banki költséggel egyaránt csökkentett összeg kerül jóváírásra a kedvezményezett számláján.

3. Annak érdekében, hogy az átutalás teljes költségét (megbízó bank tranzakciós díját, illetve kedvezményezett – külföldi - banki bankköltségét) a megbízó fizesse (OUR) a „Megbízó”-t kérjük bejelölni.

Ebben az esetben a megbízás összege levonás nélkül jóváírásra kerül a kedvezményezett számláján, a megbízó és a kedvezményezett banki bankköltségek utólagosan kerülnek felszámításra a megbízó számláján.

Amennyiben megfelel a „Költségviselés megosztása” mező kitöltéséről (sem a „Megbízó”, sem a „Kedvezményezett” nem jelöli be), ebben az esetben a megbízást automatikusan úgy fogjuk teljesíteni, hogy a költségek megosztásánál az 1. lehetőséget vesszük figyelembe, tehát: a megbízó és a kedvezményezett egyaránt viseli a saját költségét (megosztott költségviselés).

4. A deviza-átutalások esetében a 2009. november 1-től hatályos pénzforgalmi jogszabályok értelmében az alábbi szabályok szerinti költségviseléssel kezdeményezhető megbízások:

	EGT állam pénznemében	nem EGT állam pénznemében
EGT-n belül – nem konverziós	SHA	SHA, OUR
EGT-n kívül – nem konverziós	SHA, OUR, BEN	SHA, OUR, BEN

- EGT (Európai Gazdasági Térség) tagállamai: az EU tagállamok + Norvégia, Liechtenstein, Izland
- Érintett pénznemek a megbízást teljesítése szempontjából
- EGT tagállamok pénzneme: HUF, EUR, GBP, DKK, NOK, SEK, CZK, PLN, CHF*
- EGT-n kívüli: USD, JPY, CAD

Amennyiben az Ügyfél az EGT-n belüli deviza átutalási megbízásában nem a fenti szabályok szerint adja meg a költségviselést a Bank automatikusan SHA költségviseléssel továbbítja az átutalást.

IV. SZ. MELLÉKLET: AZ MTB MAGYAR TAKARÉKSZÖVETKEZETI BANK ZRT. ÉRTÉKPAPÍR- ÉS DEVIZA BEFOGADÁSI KONDÍCIÓI A BUDAPESTI ÉRTÉKTŐZSDE ZRT. SZABVÁNYOSÍTOTT SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEIRE VONATKOZÓ BIZOMÁNYOSI KERETSZERZŐDÉSSEL KÖTHETŐ TERMÉKEKRE VONATKOZÓAN

Melléklet magyarázat:

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. a mindenkor hatályos Befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatának mellékletét képező Budapesti Értéktőzsde Zrt. szabványosított származékos ügyleteire vonatkozó bizományosi keretszerződés elnevezésű szerződés keretein belül köthető termékek fedezeteként az alábbi biztosítékokat fogadja el letétként:

ELFOGADHATÓ BIZTOSÍTÉKOK KÖRE

I. Alapletétként elfogadható pénzügyi biztosítékok köre

1. A magyar forintban denominált értékpapírok közül*:

- az MTS Hungary-re bevezetett, illetve az MTS S.p.A. (Italy) és az ÁKK Zrt. között létrejött megállapodás szerint az MTS Hungary-re bevezetendő HUF-ban denominált magyar államkötvények,
- az MTS Hungary-re történő bevezetéstől függetlenül az ÁKK által kibocsátott diszkont kincstárjegyeket,
- a BÉT-re bevezetett jelen kondíciós listában szereplő BUX-kosárban szereplő részvények közül: OTP, MOL, MTELEKOM, RICHTER

2. Befogadható pénzügyi eszközök:

- HUF (magyar forint),
- EUR (euró),
- USD (amerikai dollár).

II. Változó letétként elfogadható biztosítékok köre

1. A magyar forintban denominált értékpapírok közül*: az MTS Hungary-re bevezetett, illetve az MTS S.p.A. (Italy) és az ÁKK Zrt. között létrejött megállapodás szerint az MTS Hungary-re bevezetendő állampapírokat

- az MTS Hungary-re történő bevezetéstől függetlenül a diszkont kincstárjegyeket
- a BÉT-re bevezetett jelen kondíciós listában szereplő BUX-kosárban szereplő részvények közül: OTP, MOL, MTELEKOM, RICHTER,

2. Befogadható pénzügyi eszközök:

- HUF (magyar forint),
- EUR (euró),
- USD (amerikai dollár).
- CHF (svájci frank)

* 2 nappal a lejárat előtt a KELER KSZF hirdetményével összhangban az MTB Zrt. már nem fogad be HUF-ban denominált Magyar Állampapírokat és Diszkont kincstárjegyeket.

ELFOGADHATÓ BIZTOSÍTÉKOK BEFOGADÁSI ÉRTÉKE

A fedezetként befogadott értékpapírokat és devizákat a Bank naponta, az elszámolási nap végén értékeli.

A befogadási érték számítása értékpapírok és devizák esetében az alábbiak szerint történik:

Befogadási érték = Értékelés alapjául szolgáló ár * (1 – haircut%)

Értékelés alapjául szolgáló ár: az értékpapír vagy deviza piaci értékét tükröző ár, amelyet a piaci információk alapján a Bank értékpapíronként és devizánként naponta határoz meg, a nem forintban denominált értékpapírok esetében a névérték magyar forintra átszámított értéke alapul vételével történik a befogadási árfolyam számítása.

Haircut: az adott eszköz kockázatát tükröző, százalékos formában meghatározott érték.

Az egyes értékpapírokra alkalmazott befogadási kondíciók (értékelés alapjául szolgáló árak, haircut-ok), kategóriánként a következők:

Kategória		Értékelés alapjául szolgáló ár	Haircut
Magyar Államkötvény	<1 év	ÁKK referencia hozamokból számított ár	2%
	1-3 év		5%
	3-10 év		8%
	>10 év		12%
Diszkont kincstárjegyek			2%
Részvények	OTP	Legutolsó tőzsdei záróár	24%
	MOL		20%
	RICHTER, MTELEKOM		15%
Devizák	HUF	Névleges érték	0%
	EUR	MNB deviza közép árfolyam	7%
	USD		9%

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. fenntartja a jogot arra, hogy amennyiben a Keler Zrt. piaci körülmény változására való indokkal megváltoztatja azonnali hatállyal a befogadási kondícióit a biztosítékként elfogadott értékpapírok és devizák értékelése tekintetében, vagy az elfogadható biztosítékok körét, ez esetben a Bank is azonnali hatállyal módosítással éljen.

Ebben az esetben az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. a változásokat azonnal közlésezi internetes honlapján.

A KELEK Zrt. által alapítétként nem vagy már nem elfogadható, azonban jelen hirdetémben feltüntetésre kerülő, vagy bármely oknál fogva még szereplő eszközöket a Bank alapítétként annak ellenére sem fogadja el, hogy az a felsorolt eszközök között szerepel.