

KONDÍCIÓS LISTA

XVI. BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK, VALAMINT KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSOK

Érvényes: 2023. október 18.
Közzétéve: 2023. október 18.

ELSŐ FEJEZET

I.	Összevont értékpapírszámla vezetés díja	Számítás alapja ¹	Standard Mérték/összeg
1.	Számlanyitási díja		díjmentes
2.	Éves állományi díj ²		
2.1.	Minimum díj	számla ³ /hó	330 Ft
2.2.	Magyarországon kibocsátott értékpapírok		
2.2.1.	Tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok, certifikátok, warrantok	piaci érték a díjszámítási periódus árfolyamadata alapján	periódus átlagállományára vetítve: évi 0,30%
2.2.2.	Kollektív befektetési értékpapírok	piaci érték a díjszámítási periódus árfolyamadata alapján	periódus átlagállományára vetítve: évi 0,40%
2.2.2.1.	MBH Alapkezelő Zrt. kezelésében lévő befektetési alapok által kibocsátott kollektív befektetési értékpapírok	piaci érték a díjszámítási periódus árfolyamadata alapján	periódus átlagállományára vetítve: évi 0,15%
2.2.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	névérték	periódus átlagállományára vetítve: évi 0,30%
2.2.3.1.	Magyar állampapír	névérték	periódus átlagállományára vetítve: évi 0,30%
2.2.3.2.	MBH Bank Nyrt. által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	névérték	periódus átlagállományára vetítve: évi 0,30%
2.3.	Külföldön kibocsátott értékpapírok		
2.3.1.	Tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok, certifikátok, warrantok	piaci érték a díjszámítási periódus árfolyamadata alapján	periódus átlagállományára vetítve: évi 0,40%
2.3.2.	Kollektív befektetési értékpapírok	piaci érték a díjszámítási periódus árfolyamadata alapján	periódus átlagállományára vetítve: évi 0,40%
2.3.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	névérték	periódus átlagállományára vetítve: évi 0,30%
2.3.4.	American Depository Receipt (ADR), Global Depository receipt (GDR)	piaci érték a díjszámítási periódus árfolyamadata alapján	2.3.1. pont szerinti díj + az ADR/GDR kibocsátója által az MBH-ra terhelt esetleges díjak ⁴

¹ A díjszámítási periódus árfolyamadatának meghatározása:

Belföldi kibocsátású értékpapírok esetén

- a BÉT-re bevezetett értékpapírok – a kollektív befektetési értékpapírok kivételével - esetében a díjszámítási periódusban keletkezett utolsó záróárfolyam,
- kollektív befektetési értékpapírok esetén a díjszámítási periódusban közzétett utolsó, egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték,
- az OTC piacon szereplő értékpapírok esetében professzionális adatszolgáltató (különösen REUTERS, BLOOMBERG) által közölt utolsó, rendelkezésre álló árfolyam, ennek hiányában átlagárfolyam
- azon értékpapírok esetében, melyekre a fenti forrásokból árfolyam információ nem szerezhető be, a névérték.

Külföldi kibocsátású értékpapírok esetén a nemzetközi piacokon rendelkezésre álló adatoknak megfelelően, professzionális adatszolgáltató (különösen REUTERS, BLOOMBERG) ennek hiányában az MBH Bank Nyrt. illetéteményese által a díjszámítási periódus utolsó banki munkanapjára vonatkozóan közölt árfolyam, ezek hiányában professzionális adatszolgáltató (különösen REUTERS, BLOOMBERG), illetve ennek hiányában az MBH Bank Nyrt. illetéteményese által közölt utolsó, rendelkezésre álló árfolyam.

Az állományi díj számításának módja: $\frac{M \cdot \dot{A} \cdot n \cdot d}{365}$

365

ahol M= a díjszámítási periódus átlagállománya névértéken
n= a díjszámítási periódus naptári napjainak száma
Á= az értékpapír árfolyama; névérték esetén az árfolyamérték 100%
d= éves díj mértéke

²Az éves állományi díj magyar forintban kerül megállapításra és tartalmazza az őrzés, a nyilvántartás díját, valamint a havi egyszeri számlakivonat Üzletszabályzat szerinti rendelkezésre bocsátásának díját.

Az MBH Bank Nyrt. az értékpapírok besorolását (hitelviszonyt, tagsági viszonyt megtestesítő illetve kollektív befektetési) a 2001. CXX. törvény (Tpt.) 5.§ szerint végzi:

- hitelviszonyt megtestesítő értékpapír pl.: államkötvény, diszkontkincstárjegy, vállalati kötvény
- tagsági viszonyt megtestesítő értékpapír pl.: részvény
- kollektív befektetési értékpapír pl.: befektetési jegy

³Egy számlának tekintendő az Ügyfél részére az MBH Bank Nyrt. által a befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások keretében egy szerződés alapján vezetett számlák összessége (pl.: összevont értékpapírszámla, zárolt alszámla, fedezeti számla, stb.)

⁴Az ADR/GDR kibocsátója díjakat - leggyakrabban 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 fordulónapon az értékpapírt tulajdonolja, függetlenül

		Számítás alapja	Standard Mérték/összeg
I.	Összevont értékpapírszámla vezetés díja		
2.4.	A XVII. Általános rendelkezések 2. pontja szerinti körbe nem tartozó értékpapírok	egyedi díjmegállapodás alapján	egyedi díjmegállapodás alapján
3.	Számlakivonat, igazolások		
3.1.	Tulajdonosi igazolás, letéti igazolás, eseti számlakivonat	db	3 000 Ft
3.2.	Egyéb igazolás	db	egyedi megállapodás alapján, min. 3 000 Ft
3.3.	Természetes személy Ügyfél számára elektronikus csatornán történő kivonatküldés mellett bankfiókban előállított és átadott papír alapú havi számlakivonat	havonta 1 darab	ingyenes
3.4.	Természetes személy Ügyfél számára elektronikus csatornán történő kivonatküldés mellett postai úton megküldött számlakivonat, amennyiben az Ügyfél negyedévente legalább egyszer nem kérdezi le ⁵ az elektronikus csatornán megküldött számlakivonatot	negyedévente 1 alkalommal	ingyenes

3.5.	Természetes személy Ügyfél számára elektronikus csatornán történő kivonatküldés mellett rendszeresen, postai úton megküldött papír alapú havi számlakivonat	db	600 Ft
3.6.	Haladéktalan értesítés az összevont értékpapírszámlán történt jóváírásokról, terhelésekről és a számla egyenlegéről elektronikus csatornán vagy e-mail címre történő továbbítással	-	ingyenes
3.7.	Haladéktalan értesítés az összevont értékpapírszámlán történt jóváírásokról, terhelésekről és a számla egyenlegéről postai úton	db	600 Ft

		Számítás alapja	Standard Mérték/összeg
II.	Értékpapír műveletek díjtételei		
1.	Zárolás (1 db igazolással)		
1.1.	MBH Bank Nyrt. kedvezményezettséggel	***	díjmentes
1.2.	Egyébként		
1.2.1.	Egyszerű ⁶ és Magyarországon kibocsátott értékpapírok esetén közgyűlési zárolás	művelet értékpapíronként	2 500 Ft
1.2.2.	Speciális zárolás ⁷	művelet értékpapíronként	egyedi díjmegállapodás alapján
2.	Zárolás feloldása		
2.1.	MBH Bank Nyrt. kedvezményezettséggel zárolt tételek feloldása	***	díjmentes
2.2.	Egyébként		
2.2.1.	Egyszerű zárolás manuális felbontása	művelet értékpapíronként	2 500 Ft
2.2.2.	Egyszerű és közgyűlési zárolás automatikus feloldása	művelet értékpapíronként	2 500 Ft
2.2.3.	Speciális zárolás feloldása	művelet értékpapíronként	egyedi díjmegállapodás alapján
3.	Hozadékbeszedés⁸		
3.1.	Magyarországon kibocsátott értékpapírok		
3.1.1.	Magyar állampapír		díjmentes
3.1.2.	Az MBH Alapkezelő Zrt. kezelésében lévő befektetési alapok és az MBH Bank Nyrt. által kibocsátott értékpapírok		díjmentes
3.1.3.	Egyéb belföldön kibocsátott értékpapírok esetén	értékpapíronként és beszedésenként a hozadék összege	0,2% min. 500 Ft ⁹ max. 5 000 Ft

attól, hogy mennyi ideig volt a birtokában. A díj összege esetenként jelentős mértékű is lehet, ezért javasolt az ilyen értékpapírok vásárlása előtt tájékozódni a díjak mértékéről.

⁵ Az elektronikus csatornába történő belépést a Bank a kivonat lekérdezésének tekinti

⁶ Olyan zárolás, amelyhez háttér ügylet (pl. hitel, opció, stb.) és/vagy a zárolás lejáratán kívül egyéb feltétel nem kapcsolódik.

⁷ Minden olyan zárolás, amely valamilyen háttér ügyleten és/vagy egyéb feltételen alapul (pl. óvadéki, kedvezményezett, együttes, stb. zárolás). Árazása egyedileg, a zárolási konstrukció és az esetleges közreműködők (pl. KELER Zrt.) által felszámítandó díjak ismeretében történik.

⁸ Ideértve a hozadék jogcímével az Ügyfélnek juttatott egyéb eszközök esetét is.

⁹ A minimum díj mértéke nem haladhatja meg az ügyfél részére jóváírandó hozadék mértékét.

II. Értékpapír műveletek díjtételei		Számítás alapja	Standard Mérték/összeg
3.2.	Külföldön kibocsátott értékpapírok esetén	értékpapíronként és beszedésenként a hozadék összege	0,2% min. 1000 Ft ⁹ max. 10 000 Ft
4.	Fizikai mozgással nem járó műveletek		
4.1.	Jóváírás		
4.1.1.	MBH Bank Nyrt.-n belüli transzfer az Ügyfél saját számlái között	művelet értékpapír sorozatonként és alkalmanként	díjmentes
4.1.2.	MBH Bank Nyrt.-n belüli egyéb transzfer	művelet értékpapíronként	600 Ft
4.1.3.	KELER Zrt-n belüli transzfer	művelet értékpapíronként	700 Ft
4.1.4.	Egyéb alletéteményes rendszerén belül fogadott transzfer, illetve KELER Zrt-n keresztül külföldről befogadott értékpapír ¹⁰	művelet értékpapíronként	10 000 Ft
4.1.5.	Alletéteményes rendszerén belül, a XVII. Általános rendelkezések 2. pontja szerinti körbe nem tartozó értékpapírra vonatkozó, illetve alletéteményesek közötti, illetve az alletéteményesek rendszerein kívülről érkező transzfer	művelet értékpapíronként	egyedi díjmegállapodás szerint
4.2.	Terhelés/Transzfer		
4.2.1.	MBH Bank Nyrt.-én belüli transzfer az Ügyfél saját számlái között	művelet értékpapíronként	600 Ft
4.2.2.	MBH Bank Nyrt.-én belüli egyéb transzfer	művelet értékpapíronként	2 000 Ft
4.2.3.	KELER Zrt.-én belüli transzfer	művelet értékpapíronként	5 000 Ft
4.2.4.	Alletéteményes rendszerén belül teljesített transzfer, illetve KELER Zrt-ből külföldre indított transzfer ¹¹	művelet értékpapíronként	10 000 Ft
4.2.5.	Alletéteményes rendszerén belül, a XVII. Általános rendelkezések 2. pontja szerinti körbe nem tartozó értékpapírra vonatkozó, illetve alletéteményesek között, illetve alletéteményesek rendszerein kívül teljesített transzfer	művelet értékpapíronként	egyedi díjmegállapodás szerint
5.	Fizikai mozgással járó műveletek		
5.1.	Fizikai értékpapírok átvétele/kiadása	értékpapíronként	60 Ft/db min. 12 000 Ft
5.2.	KELER Zrt-t érintő ki- és beszállítás		
5.2.1.	Beszállítást Magyarországon kibocsátott értékpapírok esetén	művelet értékpapíronként	díjmentes
5.2.2.	Kiszállítást Magyarországon kibocsátott értékpapírok esetén	névérték	0,35% min. 70 000 Ft
5.2.3.	Be- és kiszállítást külföldön kibocsátott értékpapírok esetén	művelet értékpapíronként	egyedi díjmegállapodás szerint
6.	Instrukció törlése a Számlatulajdonos kérésére, illetve hiányos, nem értelmezhető megbízás esetén		
6.1.	Magyarországon kibocsátott értékpapírok	művelet értékpapíronként	2 500 Ft
6.2.	Külföldön kibocsátott értékpapírok	művelet értékpapíronként	3 000 Ft
7.	Adózással és társasági eseményekkel kapcsolatos tevékenységek díjai, továbbhárított banki költségek		
7.1.	Adóilletőség igazolásának, ill. adóilletőségre vonatkozó nyilatkozat bekérése nem MBH Bank Nyrt. felhasználásra, MBH-n belüli feldolgozása, továbbítása alletéteményes/kifizető/kibocsátó felé	alkalom	17 500 Ft
7.2.	Választható társasági eseményben való részvételi szándék befogadása és továbbítása alletéteményes vagy egyéb rendeltetési hely felé	alkalom	17 500 Ft
7.3.	Adóval és társasági eseményekkel kapcsolatos eljárás során harmadik személyek által az MBH-ra terhelte, az értékpapír tulajdonosát terhelő költségek	alkalom	az MBH-ra terhelte összeggel megegyező

¹⁰ Ideértve az alletéteményesek rendszereiben teljesített DVP, RVP transzfermegbízásokat is

¹¹ Ideértve az alletéteményesek rendszereiben teljesített DVP, RVP transzfermegbízásokat is

		Számítás alapja	Standard Mérték/összeg
7.4.	Az MBH-ra terhelt, az értékpapír megszerzésével, elidegenítésével, tartásával, tulajdonlásával kapcsolatos adók, illetékek illetve egyéb költségek	alkalom	az MBH-ra terhelt összeggel megegyező
III.	Megbízási díjak		
1.	Tőzsdei részvény, ETF, certifikát		
1.1.	Belföldi értékpapírok – HUF-ban denominált		
1.1.1.	Fiókhálózatban személyesen vagy telefonon felvett megbízások esetén	árfolyamérték	1,0 % min. 3 000 Ft
1.1.2.	Az MBH Bank Nyrt. által üzemeltetett NetBankár rendszeren keresztül felvett megbízások esetén	árfolyamérték	0,65% min. 1 000 Ft
1.2.	Belföldi értékpapírok – EUR-ban denominált		
1.2.1.	Fiókhálózatban személyesen vagy telefonon felvett megbízások esetén	árfolyamérték	1,0 % min. 3 000 Ft-nak megfelelő EUR ¹²
1.2.2.	Az MBH Bank Nyrt. által üzemeltetett NetBankár rendszeren keresztül felvett megbízások esetén	árfolyamérték	0,65 % min. 1 000 Ft-nak megfelelő EUR ¹³
1.3.	Külföldi értékpapírok esetén		
1.3.1.	A XVII. Általános rendelkezések 2. pontjában meghatározott értékpapírokra vonatkozó, Xetra – Deutsche Börse vagy a London Stock Exchange, vagy a párizsi Euronext rendszereiben teljesülő megbízások	árfolyamérték	1,0 % min. 16 000 Ft
1.3.2.	A XVII. Általános rendelkezések 2. pontjában meghatározott értékpapírokra vonatkozó, New York Stock Exchange rendszerében teljesülő megbízások (minimum árfolyamérték: USD 10.000)	árfolyamérték	1,0 % min. 16 000 Ft
1.4.	Egyéb külföldi értékpapírok (egyedi megállapodás keretében)	egyedi díjmegállapodás alapján	
2.	Egyéb részvényre, szóló megbízás	egyedi díjmegállapodás alapján	
3.	Magyar állampapírok		
3.1.	1 évnél rövidebb lejáratú Magyar állampapír aukció esetén	árfolyamérték	1,0 % min.5 000 Ft
3.2.	1 évnél hosszabb lejáratú Magyar állampapír aukció esetén	árfolyamérték	1,0 % min. 5 000 Ft
3.3.	Magyar állampapírok másodpiaci forgalmazása	árfolyamérték	1,0 % min. 5 000 Ft
3.4.	Lakossági állampapírok jegyzése	-	díjmentes
4.	Az MBH Alapkezelő Zrt. kezelésében lévő befektetési alapok és az MBH Bank Nyrt. által kibocsátott értékpapírok forgalmazása	árfolyamérték	részletezve a VII. fejezetben
5.	Vállalati kötvény		
5.1.	Belföldi értékpapírok esetén	árfolyamérték	1,0 % min. 5 000 Ft
5.2.	Külföldi értékpapírok esetén	árfolyamérték	1,0 % min. 10 000 Ft
6.	Kollektív befektetési értékpapírok		
6.1.	Belföldi értékpapírok esetén	árfolyamérték	1,0 % min. 5 000 Ft
6.2.	Külföldi értékpapírok esetén	árfolyamérték	3,0% min. 10 000 Ft
7.	Szabványosított tőzsdei ügyletek		
7.1.	Deviza	árfolyamérték	0,065%
7.2.	BUX	kontraktus	200 Ft

¹² Az EUR költség összegét a bank a megbízás napján érvényes MNB középárfolyam felhasználásával számítja ki.

¹³ Az EUR költség összegét a bank a megbízás napján érvényes MNB középárfolyam felhasználásával számítja ki.

		Számítás alapja	Standard Mérték/összeg
7.3.	Részvény	árfolyamérték	0,25%
7.4.	Daytrade kedvezmény	A 7.1., 7.2., 7.3. pontokban meghatározott díjak 50 %-a	
8.	Külföldi strukturált kötvények és certifikátok ¹⁴		
8.1.	Jegyzési megbízási díj	névérték	max. 5,0 %
8.2.	OTC eladási megbízási felvétele	árfolyamérték	0,25%
9.	<i>Egyedi megbízási</i>	egyedi díjmegállapodás alapján	
10.	Megbízás módosítása, visszavonása	megbízásonként	0 Ft

IV. MBH TREZOR (Korábban: MKB TREZOR) Tartós Befektetési Számla számlavezetési díjai és kamatkondíciói		
1.	Számlavezetési díj	Megegyezik a Bank jelen kondíciós listájának I. részében (I.2. pont, Összevont értékpapírszámla vezetés) feltüntetett mértékekkel azzal, hogy a minimumdíj alkalmazására kizárólag az Ügyfél mindenkor legrégebben nyitott, élő tartós befektetési számlája esetén kerül sor. A további tartós befektetési számlák állományi díjának kalkulációja során minimumdíj nem kerül figyelembe vételre.
2.	Értékpapír műveleti, megbízási, tranzakciós díjak	Az adott megbízáshoz tartozó díj a Bank jelen kondíciós listájának II., III. és VII. része szerint fizetendő.
3.	Egyéb feltételek	-----
4.	Ügyfélszámla-vezetés díja és kamat kondíciói	A Bank jelen kondíciós listájának VI. részében feltüntetett Ügyfélszámla vezetés díja és kamat kondíciói.
5.	Számlanyitáskor befizetendő minimumösszeg	25.000 Ft vagy a tárgynapi MNB árfolyamon átszámítva annak megfelelő devizaösszeg
6.	Devizában kibocsátott értékpapírokkal bonyolított műveletek	Ezen műveleteket az MBH TREZOR (Korábban: MKB TREZOR) Tartós Befektetési Számlák vonatkozásában az MBH devizában számolja el az Ügyféllel. A devizában denominált pénzügyi eszközök számlán történő nyilvántartásának feltétele, hogy a Befektető (Ügyfél) rendelkezzen az MBH-nál az ügylet devizájában vezetett bankszámlával. Vétel esetén, a TREZOR befektetési számla megnyitásának naptári évében a devizaszámlán kell biztosítani a fedezetet. Az értékpapír eladási ügyletek, valamint az értékpapírokból származó bevétel elszámolása az MBH TREZOR (Korábban: MKB TREZOR) Tartós Befektetési Számlán történik. Az ily módon jóváírt devizaösszegek újrabefektetése az MBH TREZOR (Korábban: MKB TREZOR) Tartós Befektetési számlán keresztül lehetséges.

		Számítás alapja	Standard mérték/összeg
V.	Értékpapírok letéti őrzésének díj tételei		
1.	Értékpapírok letéti őrzésre történő átvétele és kiadása		
1.1.	Alapdíj	művelet értékpapíronként	18 000 Ft
1.2.	Átvétel/kiadás díja (az alapdíjon felül)	db	100 Ft
2.	Éves őrzési díj	díjfizetési periódus átlagállománya névértéken/ megkezdett naptári év	0,185% min. 6 500 Ft
3.	Zárolás (1 db igazolással), zárolás feloldása, letéti igazolás kiadása	művelet értékpapíronként	3 000 Ft

MÁSODIK FEJEZET

		Számítás alapja	Standard mérték/összeg
VI.	Ügyfélszámla vezetés díj és kamat kondíciói		
1.	Számlanyitási díja	-	0 Ft
2.	Számlavezetés díja	díjfizetési periódus átlagállománya/hó/számla	330 Ft ¹⁵
3.	Számla kamatozása	-	a számla napi záró egyenlege után a Bank kamatot nem fizet.

¹⁴ A jegyzés illetve eladási megbízási minimális összege: 500,- EUR; 500,- USD; 100.000,- HUF

¹⁵ A számlavezetési díj nem kerül felszámításra, ha az ügyfélszámla szabad rendelkezésű (nem zárolt) pénzegegyenlegének havi átlaga kevesebb, mint 500 001 Ft. Külföldi devizanemben vezetett ügyfélszámla esetében a szabad rendelkezésű pénzegegyenleg havi átlagának átszámítása a díjszámítási periódus utolsó munkanapján érvényes MNB árfolyam alkalmazásával történik. Egy számlának tekintendő az Ügyfél részére az MBH Bank Nyrt. által a befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások keretében egy szerződés alapján vezetett számlák összessége.

		Számítás alapja	Standard mérték/összeg
4.	Magánszemélyek esetén		
4.1.	Ügyfélszámlára forintban érkező átutalás jóváírása	-	0 Ft
4.2.	Forint (eseti) átutalás		
4.2.1.	Az Ügyfél MBH-nál vezetett saját számlái között	-	0 Ft
4.2.2.	MBH-nál vezetett számlára (papír alapú megbízás)	tételenként	0,37% + 250 Ft, min. 370 Ft, max. 6 300 Ft
4.2.3.	Nem MBH-nál vezetett számlára (papír alapú megbízás)	tételenként	0,43% + 246 Ft, min. 426 Ft, max. 7 496 Ft
4.3.	VIBER átutalás, illetve forint (eseti) átutalás külföldre	tételenként	0,60%, min. 12 000 Ft, max. 120 000 Ft
4.4.	Pénztári tranzakciók		
4.4.1.	Pénztári befizetések forintban		

		Számítás alapja	Standard mérték/összeg
VI.	Ügyfélszámla vezetés díj és kamat kondíciói		
4.4.1.1.	0-9.999.999 Ft összegig	-	0 Ft
4.4.1.2.	10.000.000 Ft-tól	befizetésenként	0,10%
4.4.2.	Pénztári kifizetések forintban	kifizetésenként	0,43% + 250 Ft, min.630 Ft max. 12 000 Ft
5.	Jogi személyek, jogi személyiség nélküli szervezetek esetén		
5.1	Ügyfélszámlára forintban érkező átutalás jóváírása	-	0 Ft
5.2.	Forint (eseti) átutalás		
5.2.1	Az Ügyfél MBH-nál vezetett saját számlái között	-	0 Ft
5.2.2	MBH-nál vezetett számlára (papír alapú megbízás)	tételenként	0,22% min.410 Ft
5.2.3	Nem MBH-nál vezetett számlára (papír alapú megbízás)	tételenként	0,2896% min. 426 Ft
5.3	VIBER átutalás, illetve forint (eseti) átutalás külföldre	tételenként	0,59% min.23.900 Ft, max.239.900 Ft
5.4	Pénztári tranzakciók		
5.4.1	Pénztári befizetések forintban	befizetésenként	0,08% min. 425 Ft
5.4.2	Pénztári kifizetések forintban	kifizetésenként	0,30% min. 675 Ft

A devizában kibocsátott értékpapírokkal bonyolított műveleteket az MBH devizában számolja el az Ügyféllel. Ehhez szükséges, hogy a Befektető az ügylet devizájában megnyitott bankszámlával rendelkezzen az MBH-nál. Vétel esetén a devizaszámlán kell biztosítani a fedezetet, illetve e számlán kerül jóváírásra az eladási ügylet, valamint az értékpapírokból származó bevétel elszámolását követően az Ügyfél javára kifizetendő devizaösszeg.

VII.	Befektetési Alap elnevezése	ISIN kód	Devizanem	Vételi jutalék	Visszaváltási jutalék	Ösztönző
1.	MBH Alapkezelő Zrt. kezelésében lévő befektetési alapok¹⁶¹⁷					
*	Megbízások befogadási határideje banki munkanapon 17 óra.					
1.1.1	MBH EMEA Részvény Alap EUR sorozat	HU0000707039	EUR	0,75%	Díjmentes	-
1.1.2	MBH EMEA Részvény Alap HUF sorozat	HU0000709837	HUF	0,75%	Díjmentes	-
1.1.3	MBH Fejlett Piaci Részvény Alap HUF sorozat	HU0000701552	HUF	0,75%	Díjmentes	-
1.1.4	MBH Fejlett Piaci Részvény Alap I sorozat	HU0000715438	HUF	0,75%	Díjmentes	-
1.1.5	MBH Fejlett Piaci Részvény Alap USD sorozat	HU0000715271	USD	0,75%	Díjmentes	-
1.1.6	MBH Feltörekvő Piaci Devizakötvény Alap HUF sorozat	HU0000708615	HUF	0,25%	Díjmentes	-
1.1.7	MBH Feltörekvő Piaci Devizakötvény Alap USD sorozat	HU0000711239	USD	0,25%	Díjmentes	-
1.1.8	MBH Feltörekvő Piaci Részvény Alap HUF sorozat	HU0000708623	HUF	0,75%	Díjmentes	-
1.1.9	MBH Feltörekvő Piaci Részvény Alap I sorozat	HU0000715461	HUF	0,75%	Díjmentes	-

¹⁶ Az MBH Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alapok esetében a díjak számításának alapja az árfolyamérték.

¹⁷ A rendszeres megtakarítási szolgáltatásban elérhető, MBH Alapkezelő Zrt. kezelésében lévő befektetési alapok befektetési jegyeire vonatkozó rendszeres vételi megbízás minimum összege (külön szerződés alapján): 10 000 Ft/művelet.

	Befektetési Alap elnevezése	ISIN kód	Devizanem	Vételi jutalék	Visszaváltási jutalék	Ösztönző
1.1.10	MBH Feltörekvő Piaci Részvény Alap USD sorozat	HU0000725684	USD	0,75%	Díjmentes	-
1.1.11	BF Money Közép-Európai Részvény Alap EUR sorozat	HU0000706387	EUR	0,75%	Díjmentes	-
1.1.12	BF Money Közép-Európai Részvény Alap HUF sorozat	HU0000702717	HUF	0,75%	Díjmentes	-
1.1.13	BF Money Közép-Európai Részvény Alap I sorozat	HU0000715479	HUF	0,75%	Díjmentes	-
1.1.14	Budapest Aktív Portfólió Alapok Alapja	HU0000720602	HUF	0,50%	Díjmentes	-
1.1.15	Budapest Állampapír Alap A sorozat	HU0000702691	HUF	0,25%	Díjmentes	-
1.1.16	Budapest Állampapír Alap I sorozat	HU0000715446	HUF	0,75%	Díjmentes	-
1.1.17	Budapest Arany Alapok Alapja A sorozat	HU0000709290	HUF	0,50%	Díjmentes	-
1.1.18	Budapest Bonitas Alap A sorozat	HU0000702725	HUF	0,25%	Díjmentes	-
1.1.19	MBH Bonitas Euro Kötvény Alap	HU0000707138	EUR	0,25%	Díjmentes	-
1.1.20	MBH Bonitas Dollár Kötvény Alap	HU0000708052	USD	0,25%	Díjmentes	-
1.1.21	MBH Dinamikus Európa Részvény Alap EUR sorozat	HU0000721766	EUR	0,75%	Díjmentes	-
1.1.22	MBH Dinamikus Európa Részvény Alap HUF sorozat	HU0000725692	HUF	0,75%	Díjmentes	-
1.1.23	MBH Dinamikus Európa Részvény Alap USD sorozat	HU0000725700	USD	0,75%	Díjmentes	-
1.1.24	MBH Dollár Rövid Kötvény Alap HUF sorozat	HU0000727656	HUF	0,25%	Díjmentes	-
1.1.25	MBH Dollár Rövid Kötvény Alap USD sorozat	HU0000711668	USD	0,25%	Díjmentes	-
1.1.26	MBH Euró Rövid Kötvény Alap EUR sorozat	HU0000706429	EUR	0,25%	Díjmentes	-
1.1.27	MBH Euró Rövid Kötvény Alap HUF sorozat	HU0000701560	HUF	0,25%	Díjmentes	-
1.1.28	MBH Euró Rövid Kötvény Alap I sorozat	HU0000717830	HUF	0,25%	Díjmentes	-
1.1.29	MBH Fejlett Piaci Vállalati Kötvény Alap EUR sorozat	HU0000723481	EUR	0,25%	Díjmentes	-
1.1.30	MBH Fejlett Piaci Vállalati Kötvény Alap HUF sorozat	HU0000723473	HUF	0,25%	Díjmentes	-
1.1.31	MBH Fejlett Piaci Vállalati Kötvény Alap USD sorozat	HU0000723499	USD	0,25%	Díjmentes	-
1.1.32	MBH Global Titans Részvény Alapok Alapja	HU0000710595	HUF	0,75%	Díjmentes	-
1.1.33	Budapest Hagyományos Energia Alap	HU0000704374	HUF	0,50%	Díjmentes	-
1.1.34	MBH High Yield Vállalati Kötvény Alap HUF sorozat	HU0000715255	HUF	0,25%	Díjmentes	-
1.1.35	MBH High Yield Vállalati Kötvény Alap I sorozat	HU0000717582	HUF	0,50%	Díjmentes	-
1.1.36	Budapest Kontroll Abszolút Hozam Származtatott Alap A sorozat	HU0000702741	HUF	0,50%	Díjmentes	-
1.1.37	Budapest Kontroll Abszolút Hozam Származtatott Alap I sorozat	HU0000715487	HUF	0,50%	Díjmentes	-
1.1.38	Budapest Kötvény Alap A sorozat	HU0000702709	HUF	0,25%	Díjmentes	-
1.1.39	Budapest Kötvény Alap I sorozat	HU0000720628	HUF	0,25%	Díjmentes	-
1.1.40	MBH NEXT Egészséges Életmód Alap HUF sorozat	HU0000728308	HUF	0,75%	Díjmentes	-
1.1.41	MBH NEXT Egészséges Életmód Alap EUR sorozat	HU0000728324	EUR	0,75%	Díjmentes	-
1.1.42	MBH NEXT Egészséges Életmód Alap USD sorozat	HU0000728316	USD	0,75%	Díjmentes	-

	Befektetési Alap elnevezése	ISIN kód	Devizanem	Vételi jutalék	Visszaváltási jutalék	Ösztönző
1.1.43	MBH NEXT Környezet Alap EUR sorozat	HU0000725791	EUR	0,75%	Díjmentes	-
1.1.44	MBH NEXT Környezet Alap HUF sorozat	HU0000725783	HUF	0,75%	Díjmentes	-
1.1.45	MBH NEXT Környezet Alap USD sorozat	HU0000725809	USD	0,75%	Díjmentes	-
1.1.46	MBH NEXT Generáció Alap	HU0000712153	HUF	0,75%	Díjmentes	-
1.1.47	MBH NEXT Technológia Alap HUF sorozat	HU0000723507	HUF	0,75%	Díjmentes	-
1.1.48	MBH NEXT Technológia Alap USD sorozat	HU0000723515	USD	0,75%	Díjmentes	-
1.1.49	Budapest Paradigma Alap HUF sorozat	HU0000713409	HUF	0,50%	Díjmentes	-
1.1.50	Budapest Paradigma Alap I sorozat	HU0000715495	HUF	0,50%	Díjmentes	-
1.1.51	Budapest Prémium Dinamikus Részalap	HU0000716329	HUF	0,50%	Díjmentes	-
1.1.52	Budapest Prémium Kiegyensúlyozott Részalap	HU0000716337	HUF	0,50%	Díjmentes	-
1.1.53	Budapest Prémium Konzervatív Részalap	HU0000716345	HUF	0,50%	Díjmentes	-
1.1.54	Budapest Prémium Progresszív Részalap	HU0000716352	HUF	0,50%	Díjmentes	-
1.1.55	MBH USA Részvény Alap HUF sorozat	HU0000712351	HUF	0,75%	Díjmentes	-
1.1.56	MBH USA Részvény Alap USD sorozat	HU0000721014	USD	0,75%	Díjmentes	-
1.1.57	MKB Adaptív Kötvény Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	HU0000715362	HUF	0,25%	Díjmentes	-
1.1.58	MKB Adaptív Kötvény Dollár Alapba Fektető Alap	HU0000715370	USD	0,25%	Díjmentes	-
1.1.59	MKB Adaptív Kötvény Euró Alapba Fektető Alap	HU0000715388	EUR	0,25%	Díjmentes	-
1.1.60	MKB Aktív Alfa Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	HU0000714225	HUF	0,50%	Díjmentes	-
1.1.61	MKB Aktív Alfa Dollár Alapba Fektető Alap	HU0000715354	USD	0,50%	Díjmentes	-
1.1.62	MKB Aktív Alfa Euró Alapba Fektető Alap	HU0000715321	EUR	0,50%	Díjmentes	-
1.1.63	MKB Állampapír Befektetési Alap	HU0000702956	HUF	0,25%	Díjmentes	-
1.1.64	MKB Ambíció Nyíltvégű Befektetési Alap	HU0000712211	HUF	0,50%	Díjmentes	-
1.1.65	MBH Bázis Dollár Alapba Fektető Alap USD sorozat	HU0000715347	USD	0,50%	Díjmentes	-
1.1.66	MBH Bázis Euró Alapba Fektető Alap EUR sorozat	HU0000715339	EUR	0,50%	Díjmentes	-
1.1.67	MKB Bázis Nyíltvégű Befektetési Alap	HU0000712195	HUF	0,50%	Díjmentes	-
1.1.68	MKB Bonus Közép-Európai Részvény Befektetési Alap	HU0000702964	HUF	0,75%	Díjmentes	-
1.1.69	MBH Bonitas Dollár Kötvény Alap	HU0000708052	USD	0,25%	Díjmentes	-
1.1.70	MBH Egyensúly Dollár Alapba Fektető Alap	HU0000714712	USD	0,50%	Díjmentes	-
1.1.71	MBH Egyensúly Euró Alapba Fektető Alap	HU0000714431	EUR	0,50%	Díjmentes	-

	Befektetési Alap elnevezése	ISIN kód	Devizanem	Vételi jutalék	Visszaváltási jutalék	Ösztönző
1.1.72	MBH Egyensúly Nyíltvégű Befektetési Alap	HU0000712203	HUF	0,50%	Díjmentes	-
1.1.73	MBH Egyensúly Nyíltvégű Befektetési Alap B sorozat	HU0000732565	HUF	0,50%	Díjmentes	-
1.1.74	MBH Észak-Amerikai Részvény Befektetési Alap	HU0000709506	HUF	0,75%	Díjmentes	-
1.1.75	MBH Bonitas Euro Kötvény Alap	HU0000707138	EUR	0,25%	Díjmentes	-
1.1.76	MBH Globális Biztosítói Részvény Alap	HU0000702931	HUF	0,75%	Díjmentes	-
1.1.77	MBH Hazai Feltörekvő Abszolút Hozamú Származtatott Alap	HU0000720727	HUF	0,75%	Díjmentes	-
1.1.78	MKB Ingatlan Befektetési Alap	HU0000727219	HUF	0,50%	Díjmentes	-
1.1.79	MKB Ingatlanpiaci Részvény Származtatott Befektetési Alap A sorozat	HU0000705058	HUF	0,50%	Díjmentes	-
1.1.80	MKB Nyersanyag Származtatott Befektetési Alap	HU0000707971	HUF	0,50%	Díjmentes	-
1.1.81	MBH PB TOP Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	HU0000714241	HUF	0,50%	Díjmentes	-
1.1.82	MKB Rotunda Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	HU0000722285	HUF	0,50%	Díjmentes	-
1.1.83	MKB Fenntartható Fejlődés Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	HU0000726047	HUF	0,75%	Díjmentes	-
1.1.84	MKB Jövő Technológiája Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	HU0000726054	HUF	0,75%	Díjmentes	-
1.1.85	MKB Új Világ - Zöldülő Vállalatok Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	HU0000727532	HUF	0,75%	Díjmentes	-
1.1.86	MKB Ütemező Fejlett Piaci Részvény Alapok Alapja	HU0000731492	HUF	0,75%	Díjmentes	-
1.1.87	MBH Ütemező 2 Globális Részvény Alapok Alapja HUF sorozat	HU0000732581	HUF	0,75%	Díjmentes	-
1.1.88	MBH Ütemező 2 Globális Részvény Alapok Alapja EUR sorozat	HU0000732599	EUR	0,75%	Díjmentes	-
1.1.89	MBH Ütemező 2 Globális Részvény Alapok Alapja USD sorozat	HU0000732607	USD	0,75%	Díjmentes	-

4.	Külső, hazai forgalmazású befektetési alapok					
	Befektetési Alap elnevezése	Megbízás befogadási határideje banki munkanapon	ISIN kód	Devizanem	Vételi jutalék	Visszaváltási jutalék
4.1	Equilor Alapkezelő Zrt. kezelésében lévő befektetési alapok ¹⁸					
4.1.1	Equilor PRIMUS Alapok Alapja	14:00	HU0000711809	HUF	2,50%	Díjmentes
4.2.	Impact Asset Management Alapkezelő Zrt. kezelésében levő alapok ^{19,20}					
4.2.1	Duna House Magyar Lakás Ingatlanalap „A” sorozat	14:00	HU0000718788	HUF	2,00%	Díjmentes
4.2.2	Duna House Magyar Lakás Ingatlanalap „B” sorozat	14:00	HU0000722558	HUF	2,00%	Díjmentes

¹⁸ Az Equilor Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alapok esetében a díjak számításának alapja az árfolyamérték.

¹⁹ Az Impact Asset Management Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alapok esetében a díjak számításának alapja az árfolyamérték.

²⁰ Vételi megbízás befogadása csak az Impact Asset Management Alapkezelő Zrt. Hirdetményében meghatározott időszakokban lehetséges.

Büntető jutalékok kezelése					
Duna House Magyar Lakás Ingatlanalap „A” és „B” sorozat visszaforgatási jutaléka (a Forgalmazót illeti meg)	-	-	-	-	0,5% max. 5 000 Ft
Duna House Magyar Lakás Ingatlanalap „A” és „B” sorozat többlet visszaváltási jutaléka (amely az alapot illeti, amennyiben a visszaváltás és a vétel között kevesebb, mint 2 év telt el)	-	-	-	-	3%

	Befektetési Alap elnevezése	Megbízás befogadási határideje banki munkanapon	ISIN kód	Devizanem	Vételi jutalék	Visszaváltási jutalék	Ösztönző
4.3	Diófa Alapkezelő Zrt. kezelésében lévő befektetési alapok^{21 22}						
4.3.1	Magyar Posta Takarékné Ingatlan Alap A sorozat	14:00	HU0000713482	HUF	1,00% max. 5000 Ft	Díjmentes	1,26%
4.3.2	Magyar Posta Takarékné Ingatlan Alap I sorozat	14:00	HU0000714464	HUF	1,00% max. 5000 Ft	Díjmentes	0,90%
4.3.3	Magyar Posta Takarékné Ingatlan Alap B sorozat	14:00	HU0000722616	HUF	1,00% ax.5000 Ft	Díjmentes	0,672%
4.3.4	Takarék Euró Ingatlan Alapok Alapja	14:00	HU0000714969	EUR	2,5%	Díjmentes	0,21%
4.3.5	Takarék Dollár Ingatlan Alapok Alapja	14:00	HU0000720792	USD	2,5%	Díjmentes	0,21%
Büntető jutalékok kezelése							
Magyar Posta Takarékné Ingatlan Alap A, I és B sorozatai esetében 1 éven belüli visszaváltása esetén:						1,00%	
Vételi korlátozások							
Magyar Posta Takarékné Ingatlan Alap A sorozat esetében a vételi megbízás maximális összege 500.000.000,- Ft. Magyar Posta Takarékné Ingatlan Alap B sorozat esetében a vételi megbízás legkisebb összege 50.000.000,- Ft.							
8	OTP Alapkezelő Zrt. kezelésében lévő befektetési alapok²³						
4.4.1	OTP EMDA Származtatott Alap "A" sorozat	14:00	HU0000706361	HUF	2,50%	Díjmentes	1,30%
4.4.2	OTP Föld Kincsei Származtatott Árupiaci Alap A sorozat	14:00	HU0000707633	HUF	2,50%	Díjmentes	1,30%
4.4.3	OTP Fundman Részvény Alap A sorozat	14:00	HU0000713714	HUF	2,50%	Díjmentes	1,30%
4.4.4	OTP Paletta Nyíltvégű Értékpapír Alap A sorozat	14:00	HU0000702881	HUF	2,50%	Díjmentes	0,975%
4.4.5	OTP Prémium Származtatott Alap A sorozat	14:00	HU0000710249	HUF	2,50%	Díjmentes	0,65%
4.4.6	OTP Supra Származtatott Alap "A" sorozat	14:00	HU0000706379	HUF	2,50%	Díjmentes	1,30%
4.4.7	OTP Abszolút Hozam Származtatott Alap A sorozat	14:00	HU0000704457	HUF	2,50%	Díjmentes	1,30%
4.4.8	OTP Orosz Részvény Alap A sorozat	14:00	HU0000709019	HUF	2,50%	Díjmentes	1,30%
4.4.9	OTP Planéta Feltörekvő Piaci Részvény Alapok Alapja A sorozat	14:00	HU0000705579	HUF	2,50%	Díjmentes	0,91%
4.4.10	OTP Trend Nemzetközi Részvény Alap A sorozat	14:00	HU0000711007	HUF	2,50%	Díjmentes	0,975%
4.4.11	OTP Új Európa Nyíltvégű Származtatott Értékpapír Alap A sorozat	14:00	HU0000705827	HUF	2,50%	Díjmentes	1,30%
4.4.12	OTP Supra Euró Alapba Fektető Alap	11:00	HU0000713748	EUR	2,50%	Díjmentes	1,20%
4.4.13	OTP Supra Dollár Alapba Fektető Alap	11:00	HU0000718481	USD	2,50%	Díjmentes	1,20%
4.4.14	OTP Föld Kincsei Származtatott Árupiaci Alap B sorozat	14:00	HU0000707641	EUR	2,50%	Díjmentes	1,30%
4.5.	Accorde Alapkezelő Zrt. kezelésében levő befektetési alapok²⁴						
4.5.1	Accorde Első Román Részvényalap A sorozat	14:00	HU0000718606	HUF	2,50%	Díjmentes	1,20%
4.5.2	Accorde Első Román Részvényalap B sorozat	14:00	HU0000718614	EUR	2,50%	Díjmentes	1,20%
4.5.3	Accorde Spartan Görög Részvényalap A sorozat	14:00	HU0000722582	HUF	2,50%	Díjmentes	1,20%

²¹ A Diófa Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alapok esetében a díjak számításának alapja az árfolyamérték.

²² Vételi megbízás befogadása csak az Diófa Alapkezelő Zrt. Hirdetményében meghatározott időszakokban lehetséges.

²³ Az OTP Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alapok esetében a díjak számításának alapja az árfolyamérték.

²⁴ Az Accorde Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alapok esetében a díjak számításának alapja az árfolyamérték.

4.5.4	Accorde Spartan Görög Részvényalap B sorozat	14:00	HU0000722590	EUR	2,50%	Díjmentes	1,20%
Büntető jutalékok kezelése							
	Accorde Alapkezelő Zrt. befektetési jegyeinek visszaváltása esetén a vásárlástól számított 5 banki napon (T+5) belül:						5%
	Accorde Első Román Részvényalap (A és B sorozat) visszaváltása esetén a vásárlástól számított 5 banki napon (T+5) belül: (utoljára adott vételi megbízás időpontjától számított 5 banki napon (T+5) belül történő visszaváltás esetén a két büntető jutalék közül csak az 5%-os kerül felszámításra)						1%

Befektetési Alap elnevezése	Megbízás befogadási határideje banki munkanapon	ISIN kód	Devizanem	Vételi jutalék	Visszaváltási jutalék	Ösztönző
4.6. Aegon Alapkezelő Zrt. kezelésében levő befektetési alapok²⁵						
4.6.1	VIG Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap A sorozat	14:00	HU0000703970	HUF	2,50%	Díjmentes 1,05%
4.6.2	VIG Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap E sorozat	14:00	HU0000715982	EUR	2,50%	Díjmentes 1,05%
4.6.3	VIG Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap U sorozat	14:00	HU0000715990	USD	2,50%	Díjmentes 1,05%
4.6.4	VIG BondMaxx Total Return Kötvény Befektetési Alap A sorozat	14:00	HU0000709597	HUF	2,30%	Díjmentes 0,75%
4.6.5	VIG Feltörekvő Európa Kötvény Befektetési Alap A sorozat (EUR)	14:00	HU0000706114	EUR	2,30%	Díjmentes 0,75%
4.6.6	VIG Közép-Európai Részvény Befektetési Alap A sorozat	14:00	HU0000702501	HUF	2,50%	Díjmentes 1,02%
4.6.7	VIG Maraton ESG Multi Asset Befektetési Alap A sorozat	14:00	HU0000714886	HUF	2,50%	Díjmentes 1,05%
4.6.8	VIG Maraton ESG Multi Asset Befektetési Alap E sorozat	14:00	HU0000714894	EUR	2,50%	Díjmentes 1,05%
4.6.9	VIG Maraton ESG Multi Asset Befektetési Alap U sorozat	14:00	HU0000714902	USD	2,50%	Díjmentes 1,05%
4.6.10	VIG MegaTrend Részvény Befektetési Alap B sorozat	14:00	HU0000707195	HUF	2,50%	Díjmentes 1,17%
4.6.11	VIG MoneyMaxx Feltörekvő Piaci Total Return Befektetési Alap A sorozat	14:00	HU0000703145	HUF	2,50%	Díjmentes 1,05%
4.6.12	VIG MoneyMaxx Feltörekvő Piaci Total Return Befektetési Alap E sorozat	14:00	HU0000716030	EUR	2,50%	Díjmentes 1,05%
4.6.13	VIG Fejlett Piaci Allamkötvény Befektetési Alap - A sorozat	14:00	HU0000702477	HUF	2,30%	Díjmentes 0,75%
4.6.14	VIG Opportunity Fejlett Piaci Részvény Befektetési Alap A sorozat	14:00	HU0000702485	HUF	2,50%	Díjmentes 1,02%
4.6.15	VIG Panoráma Total Return Befektetési Alap A sorozat	14:00	HU0000714266	HUF	2,50%	Díjmentes 1,05%
4.6.16	VIG Russia Részvény Befektetési Alap A sorozat	14:00	HU0000707401	HUF	2,50%	Díjmentes 1,05%
Büntető jutalékok kezelése						
Aegon Alapkezelő Zrt. befektetési jegyeinek visszaváltása esetén a vásárlástól számított 10 munkanapon belül (T+10):					2,00%	
4.7. Generali Alapkezelő Zrt. kezelésében levő befektetési alapok²⁶						
4.7.1	Generali Arany Oroszlán Nemzetközi Részvény Alap A sorozat	14:00	HU0000701818	HUF	2,50%	Díjmentes 1,05%
4.7.2	Generali Mustang Amerikai Részvény Alap A sorozat	14:00	HU0000705603	HUF	2,50%	Díjmentes 1,05%
4.7.3	Generali Selection Alap A sorozat	14:00	HU0000706791	HUF	2,50%	Díjmentes 1,05%
4.7.4	Generali Spirit Abszolút Származtatott Alap A sorozat	14:00	HU0000706833	HUF	2,50%	Díjmentes 1,05%
Büntető jutalékok kezelése						
A Generali Alapkezelő Zrt. „A” sorozatú befektetési alapok befektetési jegyekre a FIFO módszer alkalmazásával figyelembe vett vételi megbízás időpontjától számított 5 napon (T+5) belül ad visszaváltási megbízást:					2,00%	
4.8. HOLD Alapkezelő Zrt. kezelésében lévő befektetési alapok²⁷						
4.8.1	Citadella Származtatott Befektetési Alap A sorozat	14:00	HU0000707948	HUF	2,50%	Díjmentes 0,60%
4.8.2	HOLD Columbus Globális Értékalapú Származtatott Befektetési Alap A sorozat	14:00	HU0000705702	HUF	2,50%	Díjmentes 0,80%
4.8.3	HOLD Euro Alapok Alapja	14:00	HU0000712252	EUR	2,50%	Díjmentes 0,60%
4.8.4	HOLD VM Abszolút Származtatott Befektetési Alap A Sorozat	14:00	HU0000703749	HUF	2,50%	Díjmentes 0,60%
4.8.5	HOLD VM Euro Alapok Alapja	14:00	HU0000708938	EUR	2,50%	Díjmentes 0,60%

²⁵ Az Aegon Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alapok esetében a díjak számításának alapja az árfolyamérték.

²⁶ Az Generali Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alapok esetében a díjak számításának alapja az árfolyamérték.

²⁷ A HOLD Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alapok esetében a díjak számításának alapja az árfolyamérték.

Befektetési Alap elnevezése	Megbízás befogadási határideje banki munkanapon	ISIN kód	Devizanem	Vételi jutalék	Visszaváltási jutalék	Ösztönző
Büntető jutalékok kezelése						
HOLD Alapkezelő Zrt. befektetési jegyeinek visszaváltása esetén a vásárlástól számított 5 banki munkanapon (T+5) belül:					5,00%	
HOLD Columbus Globális Értékalapú Származtatott Befektetési Alap befektetési jegyeinek visszaváltása esetén a vásárlástól számított 1,5 éven (548 napon) belül: (utoljára adott vételi megbízás időpontjától számított 5 banki munkanapon (T+5) belül történő visszaváltás esetén a két büntető jutalék közül csak az 5%-os kerül felszámításra)					1,00%	
Citadella Származtatott Befektetési Alap befektetési jegyeinek visszaváltása esetén 2014.12.31-ét követő vásárlás esetén a vásárlástól számított 1 éven (365 napon) belül: (utoljára adott vételi megbízás időpontjától számított 5 banki munkanapon (T+5) belül történő visszaváltás esetén a két büntető jutalék közül csak az 5%-os kerül felszámításra)					3,00%	
Citadella Származtatott Befektetési Alap befektetési jegyeinek visszaváltása esetén 2015.09.18-át követő vásárlás esetén további maximum 10%-os vételi jutalék kerül felszámításra, amely az Alapot illeti meg. Az Alapkezelő a jutalék pontos mértékét Vezérigazgatói határozatban teszi közzé.					max. 10,00%	
5. Külső, külföldi forgalmazású befektetési alapok						
5.1 Allianz Global Investors Europe GmbH kezelésében lévő befektetési alapok²⁸						
5.1.1 Allianz Best Styles Global Equity AT (H-EUR)	10:00	LU1322973477	EUR	2,50%	Díjmentes	0,50%
5.1.2 Allianz Capital Plus AT (EUR)	10:00	LU1254136416	EUR	2,50%	Díjmentes	0,45%
5.1.3 Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 50 EUR AT (EUR)	10:00	LU1093406186	EUR	2,50%	Díjmentes	0,70%
5.1.4 Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50 At (H2-HUF)	10:00	LU1211505810	HUF	2,50%	Díjmentes	0,60%
5.1.5 Allianz Euro Bond AT (EUR)	10:00	LU0165915058	EUR	2,30%	Díjmentes	0,375%
5.1.6 Allianz Euro Bond CT (EUR)	10:00	LU0165915488	EUR	2,30%	Díjmentes	0,46%
5.1.7 Allianz Euro High Yield Bond AT (EUR)	10:00	LU0482909909	EUR	2,30%	Díjmentes	0,55%
5.1.8 Allianz Europe Equity Growth AT (EUR)	10:00	LU0256839274	EUR	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.1.9 Allianz Europe Equity Growth AT (H2-HUF)	10:00	LU0527936024	HUF	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.1.10 Allianz Europe Equity Growth Select CT (EUR)	10:00	LU0920839429	EUR	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.1.11 Allianz European Equity Dividend AT (EUR)	10:00	LU0414045822	EUR	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.1.12 Allianz European Equity Dividend CT (EUR)	10:00	LU0414046390	EUR	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.1.13 Allianz Food Security CT (EUR)	10:00	LU2215374088	EUR	2,50%	Díjmentes	0,875%
5.1.14 Allianz GEM Equity High Dividend CT (EUR)	10:00	LU0293313671	EUR	2,50%	Díjmentes	0,876%
5.1.15 Allianz Global Artificial Intelligence AT (EUR)	10:00	LU1548497699	EUR	2,50%	Díjmentes	0,875%
5.1.16 Allianz Global Artificial Intelligence AT (USD)	10:00	LU1548497426	USD	2,50%	Díjmentes	0,88%
5.1.17 Allianz Global Equity Unconstrained AT (EUR)	10:00	LU2387748960	EUR	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.1.18 Allianz Global Equity Unconstrained AT (USD)	10:00	LU0342679015	USD	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.1.19 Allianz Income and Growth AT (H2-EUR)	10:00	LU1070113664	EUR	2,50%	Díjmentes	0,625%
5.1.20 Allianz Income and Growth AT (USD)	10:00	LU0689472784	USD	2,50%	Díjmentes	0,625%
5.2 FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. kezelésében lévő befektetési alapok²⁹						
5.2.1 Fidelity Active Strategy - Europe Fund A-ACC-EUR	14:00	LU0202403266	EUR	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.2 Fidelity Funds - America Fund A-ACC-EUR (Hedged)	14:00	LU0945775517	EUR	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.3 Fidelity Funds - America Fund A-ACC-HUF (Hedged)	14:00	LU0979392684	HUF	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.4 Fidelity Funds - America Fund A-ACC-USD	14:00	LU0251131958	USD	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.5 Fidelity Funds - Asean Fund A-ACC-USD	10:00	LU0261945553	USD	2,50%	Díjmentes	0,625%
5.2.6 Fidelity Funds - Asia Pacific Multi Asset Growth & Income Fund A-ACC-HUF	10:00	LU1984161429	HUF	2,50%	Díjmentes	0,625%
5.2.7 Fidelity Funds - Asia Pacific Multi Asset Growth & Income Fund A-ACC-USD	10:00	LU1366333414	USD	2,50%	Díjmentes	0,625%

²⁸ Az ALLIANZ Global Investors Europe GmbH Alapkezelő által kezelt befektetési alapok esetében a díjak számításának alapja az árfolyamérték.

²⁹ Az FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Alapkezelő által kezelt befektetési alapok esetében a díjak számításának alapja az árfolyamérték.

	Befektetési Alap elnevezése	Megbízás befogadási határideje banki munkanapon	ISIN kód	Devizanem	Vételi jutalék	Visszaváltási jutalék	Ösztönző
5.2.8	Fidelity Funds - Asian Special Situations Fund A-ACC-EUR	10:00	LU0413542167	EUR	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.9	Fidelity Funds - China Consumer Fund A-ACC-Euro	10:00	LU0594300096	EUR	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.10	Fidelity Funds - China Consumer Fund A-ACC-USD	10:00	LU0594300179	USD	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.11	Fidelity Funds - China High Yield F. A-ACC-EUR (EUR/USD Hedged)	10:00	LU2034656020	EUR	2,30%	Díjmentes	0,60%
5.2.12	Fidelity Funds - China High Yield Fund A-ACC-USD	10:00	LU1313547462	USD	2,30%	Díjmentes	0,60%
5.2.13	Fidelity Funds - Emerging Market Debt Fund A-ACC-EUR	14:00	LU0238205289	EUR	2,30%	Díjmentes	0,75%
5.2.14	Fidelity Funds - Emerging Markets Fund A-ACC (Hedged)	14:00	LU1097728288	EUR	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.15	Fidelity Funds - Emerging Markets Fund A-ACC-EUR	14:00	LU1048684796	EUR	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.16	Fidelity Funds - Emerging Markets Fund A-ACC-HUF	14:00	LU1273508843	HUF	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.17	Fidelity Funds - Emerging Markets Fund A-ACC-USD	14:00	LU0261950470	USD	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.18	Fidelity Funds - European Dynamic Growth Fund A-ACC-EUR	14:00	LU0261959422	EUR	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.19	Fidelity Funds - European Dynamic Growth Fund A-ACC-HUF (Hedged)	14:00	LU1088279044	HUF	2,50%	Díjmentes	0,50%
5.2.20	Fidelity Funds - European High Yield Fund A-ACC-EUR	14:00	LU0251130802	EUR	2,30%	Díjmentes	0,75%
5.2.21	Fidelity Funds - Germany Fund A-ACC-EUR	14:00	LU0261948227	EUR	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.22	Fidelity Funds - Sustainable Demographics Fund (EUR Hedged)	14:00	LU0528228074	EUR	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.23	Fidelity Funds - Sustainable Demographics Fund A-ACC-USD	14:00	LU0528227936	USD	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.24	Fidelity Funds - Sustainable Demographics Fund HUF	14:00	LU1295422767	HUF	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.25	Fidelity Funds - Global Dividend Fund A-ACC-EUR (Hedged)	14:00	LU0605515377	EUR	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.26	Fidelity Funds - Global Dividend Fund A-ACC-HUF (Hedged)	14:00	LU0979393062	HUF	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.27	Fidelity Funds - Global Dividend Fund A-ACC-USD	14:00	LU0772969993	USD	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.28	Fidelity Funds - Global Financial Services Fund A-ACC-EUR	14:00	LU1391767586	EUR	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.29	Fidelity Funds - Sustainable Global Health Care Fund (A-ACC-HUF)	14:00	LU1273508686	HUF	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.30	Fidelity Funds - Sustainable Global Health Care Fund (A-ACC-USD)	14:00	LU0882574055	USD	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.31	Fidelity Funds - Sustainable Global Health Care Fund A-ACC-Euro	14:00	LU0261952419	EUR	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.32	Fidelity Funds - Global Income Fund A-ACC-USD	14:00	LU0882574303	USD	2,30%	Díjmentes	0,45%
5.2.33	Fidelity Funds - Global Inflation-linked Bond Fund A-ACC-EUR (Hedged)	14:00	LU0353649279	EUR	2,30%	Díjmentes	0,25%
5.2.34	Fidelity Funds - Global Inflation-linked Bond Fund A-ACC-USD	14:00	LU0353648891	USD	2,30%	Díjmentes	0,75%
5.2.35	Fidelity Funds - Global Low Volatility Equity Fund A-ACC-HUF	14:00	LU1984161692	HUF	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.36	Fidelity Funds - Global Low Volatility Equity Fund A-ACC-EUR	14:00	LU2099030756	EUR	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.37	Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund A-ACC-EUR	14:00	LU1116430247	EUR	2,50%	Díjmentes	0,625%
5.2.38	Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund A-ACC-USD	14:00	LU0905233846	USD	2,50%	Díjmentes	0,625%
5.2.39	Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund A-ACC-USD (Hedged)	14:00	LU0997587596	USD	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.40	Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund A-ACC-HUF (hedged)	14:00	LU1088281024	HUF	2,50%	Díjmentes	0,625%
5.2.41	Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund A-ACC-EUR (Hedged)	14:00	LU0987487336	EUR	2,50%	Díjmentes	0,625%
5.2.42	Fidelity Funds - Global Technology Fund A-ACC-USD (Hedged)	14:00	LU1235294995	USD	2,50%	Díjmentes	0,75%

	Befektetési Alap elnevezése	Megbízás befogadási határideje banki munkanapon	ISIN kód	Devizanem	Vételi jutalék	Visszaváltási jutalék	Ösztönző
5.2.43	Fidelity Funds - Global Technology Fund A-ACC-USD	14:00	LU1046421795	USD	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.44	Fidelity Funds - Global Technology Fund A-ACC-EUR	14:00	LU1213836080	EUR	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.45	Fidelity Funds - Global Technology Fund A-ACC-HUF	14:00	LU1984161932	HUF	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.46	Fidelity Funds - Global Technology Fund A-ACC-EUR (Hedged)	14:00	LU1841614867	EUR	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.47	Fidelity Funds - Greater China Fund A-ACC-EUR	14:00	LU1400166911	EUR	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.48	Fidelity Funds - Greater China Fund A-ACC-USD	14:00	LU1224710126	USD	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.49	Fidelity Funds - Pacific Fund A-ACC-EUR	10:00	LU0368678339	EUR	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.50	Fidelity Funds - Pacific Fund A-ACC-HUF	10:00	LU1273508769	HUF	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.51	Fidelity Funds - Sustainable Asia Equity Fund A-ACC-EUR	10:00	LU0261946445	EUR	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.52	Fidelity Funds - Sustainable Asia Equity Fund A-ACC-USD	10:00	LU0261947096	USD	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.53	Fidelity Funds - Sustainable Consumer Brands Fund A-ACC-USD	14:00	LU0882574139	USD	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.54	Fidelity Funds - Sustainable Consumer Brands Fund A-ACC-EUR	14:00	LU1805238125	EUR	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.55	Fidelity Funds - Sustainable Consumer Brands Fund A-ACC-HUF	14:00	LU1273508504	HUF	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.56	Fidelity Funds - Sustainable Future Connectivity Fund A-ACC-EUR	14:00	LU1881514001	EUR	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.57	Fidelity Funds - Sustainable Future Connectivity Fund A-ACC-HUF	14:00	LU2268341927	HUF	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.58	Fidelity Funds - Sustainable Future Connectivity Fund A-ACC-USD	14:00	LU2247934214	USD	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.59	Fidelity Funds - Sustainable Global Dividend Plus Fund A-ACC-EUR	14:00	LU0261951957	EUR	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.60	Fidelity Funds - Sustainable Global Dividend Plus Fund A-ACC-HUF	14:00	LU2416417751	HUF	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.61	Fidelity Funds - Sustainable Global Dividend Plus Fund A-ACC-USD	14:00	LU2242646235	USD	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.62	Fidelity Funds - Sustainable Water & Waste Fund A-ACC-HUF	14:00	LU1984161858	HUF	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.63	Fidelity Funds - Sustainable Water & Waste Fund A-ACC-USD	14:00	LU1892829315	USD	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.64	Fidelity Funds. - Sustainable Water & Waste A-ACC-EUR (EUR/USD)	14:00	LU1892830248	EUR	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.65	Fidelity Funds - US High Yield Fund A-ACC-EUR	14:00	LU0261953904	EUR	2,50%	Díjmentes	0,50%
5.2.66	Fidelity Funds - US High Yield Fund A-ACC-EUR (Hedged)	14:00	LU0337581549	EUR	2,50%	Díjmentes	0,50%
5.2.67	Fidelity Funds - US High Yield Fund A-ACC-HUF (Hedged)	14:00	LU1295421959	HUF	2,50%	Díjmentes	0,50%
5.2.68	Fidelity Funds - US High Yield Fund A-ACC-USD	14:00	LU0605520377	USD	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.69	Fidelity Funds - World Fund A-ACC-HUF	14:00	LU1984162237	HUF	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.70	Fidelity Funds - World Fund A-ACC-USD	14:00	LU1084165304	USD	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.2.71	Fidelity Funds - World Fund A-ACC-EUR	14:00	LU1261432659	EUR	2,50%	Díjmentes	0,75%
5.3	Franklin Templeton International Services S.A. kezelésében lévő befektetési alapok³⁰						
5.3.1	Franklin Diversified Dynamic Fund N (acc) EUR	14:00	LU1147471061	EUR	2,50%	Díjmentes	1,00%
5.3.2	Franklin Euro High Yield Fund N (acc) EUR	14:00	LU0122613572	EUR	2,30%	Díjmentes	1,05%
5.3.3	Franklin European Corporate Bond Fund N (acc) EUR	14:00	LU0496370635	EUR	2,30%	Díjmentes	1,00%
5.3.4	Franklin European Small-Mid Cap Fund N (acc) EUR*	14:00	LU0188151095	EUR	2,50%	Díjmentes	1,40%
5.3.5	Franklin European Total Return Fund N (acc) EUR	14:00	LU0170474000	EUR	2,30%	Díjmentes	1,00%
5.3.6	Franklin Global Growth Fund N (acc) USD	14:00	LU0390134798	USD	2,50%	Díjmentes	1,00%

³⁰ A Franklin Templeton International Services S.A. Alapkezelő által kezelt befektetési alapok esetében a díjak számításának alapja az árfolyamérték.

	Befektetési Alap elnevezése	Megbízás befogadási határideje banki munkanapon	ISIN kód	Devizanem	Vételi jutalék	Visszaváltási jutalék	Ösztönző
5.3.7	Franklin Gold And Precious Metals Fund N (acc) EUR*	14:00	LU0496369389	EUR	2,50%	Díjmentes	1,00%
5.3.8	Franklin Gold And Precious Metals Fund N (acc) USD*	14:00	LU0496369116	USD	2,50%	Díjmentes	1,00%
5.3.9	Franklin Gulf Wealth Bond Fund N (acc) USD	14:00	LU2125250147	USD	2,30%	Díjmentes	1,00%
5.3.10	Franklin India Fund (Hedged) A (acc) EUR-H1*	14:00	LU1212701376	EUR	2,50%	Díjmentes	0,50%
5.3.11	Franklin India Fund N (acc) EUR *	14:00	LU0231205856	EUR	2,50%	Díjmentes	0,70%
5.3.12	Franklin India Fund USD N (acc) USD *	14:00	LU0231204966	USD	2,50%	Díjmentes	1,00%
5.3.13	Franklin Innovation Fund N (acc) USD	14:00	LU2087696931	USD	2,30%	Díjmentes	1,00%
5.3.14	Franklin K2 Alternative Strategies Fund (Hedged) N (acc) EUR H-1	14:00	LU1093757489	EUR	2,50%	Díjmentes	1,40%
5.3.15	Franklin K2 Alternative Strategies Fund N (acc) USD	14:00	LU1093757307	USD	2,50%	Díjmentes	1,00%
5.3.16	Franklin MENA Fund (Hedged) N (acc) EUR-H1*	14:00	LU0358406055	EUR	2,50%	Díjmentes	0,70%
5.3.17	Franklin Technology Fund N (acc) USD	14:00	LU0122613655	USD	2,30%	Díjmentes	1,00%
5.3.18	Franklin Technology Fund N (acc) EUR	14:00	LU0140363697	EUR	2,50%	Díjmentes	1,00%
5.3.19	Franklin Templeton Biotechnology Discovery Fund A (acc) USD	14:00	LU0109394709	USD	2,50%	Díjmentes	0,50%
5.3.20	Franklin Templeton Gl. Balanced Fund A (acc) USD	14:00	LU0128525689	USD	2,50%	Díjmentes	0,50%
5.3.21	Franklin Templeton Latin America Fund A (acc) USD	14:00	LU0128526570	USD	2,50%	Díjmentes	0,50%
5.3.22	Franklin U.S. Government Fund N (acc) USD	14:00	LU0128529913	USD	2,30%	Díjmentes	1,00%
5.3.23	Franklin U.S. Opportunities Fund N (acc) USD	14:00	LU0188150956	USD	2,50%	Díjmentes	1,00%
5.3.24	Franklin U.S. Opportunities Fund (Hedged) N (acc) EUR-H1	14:00	LU0592650831	EUR	2,50%	Díjmentes	1,00%
5.3.25	Franklin U.S. Opportunities Fund N (acc) EUR	14:00	LU0260869903	EUR	2,50%	Díjmentes	1,00%
5.3.26	Templeton Asian Smaller Companies Fund N (acc) EUR	14:00	LU0592650245	EUR	2,50%	Díjmentes	1,00%
5.3.27	Templeton Asian Smaller Companies Fund A (acc) EUR	14:00	LU0390135415	EUR	2,50%	Díjmentes	0,65%
5.3.28	Templeton Asian Smaller Companies Fund N (acc) USD	14:00	LU0592650161	USD	2,50%	Díjmentes	1,00%
5.3.29	Templeton BRIC Fund N (acc) EUR *	14:00	LU0229946891	EUR	2,50%	Díjmentes	1,00%
5.3.30	Templeton BRIC Fund N (acc) USD *	14:00	LU0229945810	USD	2,50%	Díjmentes	1,00%
5.3.31	Templeton China Fund N (acc) USD	14:00	LU0188151178	USD	2,50%	Díjmentes	1,00%
5.3.32	Templeton Emerging Markets Smaller Companies Fund N (acc) USD	14:00	LU0300739322	USD	2,50%	Díjmentes	1,00%
5.3.33	Templeton Emerging Markets Sustainability Growth Fund N (acc) EUR	14:00	LU2213488187	EUR	2,50%	Díjmentes	1,00%
5.3.34	Templeton Emerging Markets Sustainability Growth Fund N (acc) USD	14:00	LU2213488344	USD	2,50%	Díjmentes	1,00%
5.3.35	Templeton Frontier Markets Fund (Hedged) N (acc) EUR-H1*	14:00	LU0390138195	EUR	2,50%	Díjmentes	1,15%
5.3.36	Templeton Global Bond Fund N (acc) USD	14:00	LU0122614208	USD	2,30%	Díjmentes	0,525%
5.3.37	Templeton Global Climate Change Fund N (acc) EUR*	14:00	LU0188151335	EUR	2,50%	Díjmentes	1,00%
5.3.38	Templeton Global Total Return Fund N (acc) USD	14:00	LU0170477797	USD	2,30%	Díjmentes	1,00%
5.3.39	Templeton Global Total Return Fund (Hedged) N (acc) EUR-H1	14:00	LU0294221253	EUR	2,30%	Díjmentes	1,05%

* Felhívjuk ügyfeink figyelmét arra a körülményre, hogy a Befektetési Szolgáltatási tevékenység végzéséről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló II. Üzletszabályzat alapján megkötött szerződés/ek szerint igénybe vett szolgáltatások vonatkozásában az eltérő forgalmazási és elszámolási feltételekre figyelemmel a megjelölt befektetési alap/ok esetében a forgalmazási díj, ösztönző mértéke eltérő - magasabb mértékű (1,400%) - a Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló I. Üzletszabályzat vonatkozásában, a megjelölt befektetési alap/ok esetében nyújtott szolgáltatások esetében alkalmazott forgalmazási díj, ösztönző mértékétől (1,000%).

VIII. MBH Nyugdíj-előtakarékosági összevont értékpapírszámla (Korábban: MKB Nyugdíj-előtakarékosági összefon értékpapírszámla) és MBH Nyugdíj-előtakarékosági ügyfélszámla (Korábban: MKB Nyugdíj-előtakarékosági ügyfélszámla (a továbbiakban MBH NYESZ-R Nyugdíj-előtakarékosági számla) kondíciói		
1.	NYESZ-R Értékpapír számla számlavezetési díj	A Bank jelen kondíciós listájának I. részében (1.2. pont, Összevont értékpapírszámla vezetés) feltüntetett éves állományi díj százalékos mértéke azzal az eltéréssel, hogy a minimum díj 150 forint/hó.
2.	Értékpapír műveleti, megbízási, tranzakciós díjak	Az előtakarékoskodó által adott megbízáshoz tartozó díj a Bank jelen kondíciós listájának II., III. és VII. része szerint.
2.1.	Az előtakarékoskodó által a NYESZ-R ügyfélszámlára teljesített befizetést követő első befektetési művelet tranzakciós díja	Az előtakarékoskodó által a NYESZ-R ügyfélszámlára befizetett összeg erejéig ingyenes
3.	Egyéb feltételek	A végezhető műveletek egyéb feltételeit és a megvásárolható értékpapírok körét a nyugdíj-előtakarékosági számlákra vonatkozó jogszabályok határozzák meg. A számlán kizárólag forintban kibocsátott értékpapírokat lehet forgalmazni!
4.	NYESZ-R Ügyfélszámla vezetés díj és kamat kondíciói	A Bank jelen kondíciós listájának VI. részében feltüntetett Ügyfélszámla vezetés díj és kamat kondíciói.
5.	Számlanyitáskor befizetendő minimumösszeg	5.000 Ft

		Számítás alapja	Standard mérték/összeg
IX. MBH Stabilitás Megtakarítási összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla kondíciói (Korábban MKB Stabilitás Megtakarítási összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla, a továbbiakban SMSZ számla)			
1.	Összevont értékpapírszámla vezetés díja		
1.1.	Számlanyitás		2017. január 18-ától új számla nem nyitható.
1.2.	Éves állományi díj ³¹		
1.2.1.	Minimum díj	SMSZ számla/hó	1 000 forint
1.2.2.	Magyar Állam által, vagy az EGT más tagállamában forintban kibocsátott dematerializált állampapír	névérték	periódus átlagállományára vetítve: évi 0,2%
2.	Számlanyitáskor befizetendő összeg		minimum 5 000 000 forint
3.	SMSZ számláról történő értékpapír vagy pénzeszköz kivonás (ideértve az SMSZ számla megszüntetését is) díja – kivéve a lenti 3.2. pontban meghatározott eseteket -, ha a számlára történt befizetés és a kivonás között eltelt idő 5 évnél kevesebb	kivont értékpapír piaci értéke vagy a kivont pénzeszköz összege	1% minimum 50 000 Ft
3.1	2015. július 1. és 2016. július 1. között megnyitott SMSZ számláról történő értékpapír vagy pénzeszköz kivonás (ideértve az SMSZ számla megszüntetését is) díja, ha a számlára történt befizetés és a kivonás között eltelt idő 5 évnél kevesebb		0 Ft
4.	A SMSZ Ügyfélszámla vezetés díj és kamat kondíciói	A Bank jelen kondíciós listájának VI. részében feltüntetett Ügyfélszámla vezetés díj és kamat kondíciói.	
5.	Értékpapír műveleti, megbízási, tranzakciós díjak	Az adott megbízáshoz tartozó díj a Bank jelen kondíciós listájának II. és III. része szerint fizetendő.	

HARMADIK FEJEZET

X. Befektetési szolgáltatások NetBankáron		
1.	Szolgáltatási díjak	
1.1.	Szolgáltatás igénylése	Díjmentes
1.2.	Szolgáltatás havi díja	Díjmentes
1.3.	Számlakivonat letöltése	Díjmentes
2.	Megbízási díjak	
2.1.	MBH Alapkezelő Zrt. kezelésében lévő befektetési alapok adásvételére vonatkozó megbízások és jegyzési nyilatkozat tétele	Jelen kondíciós lista VII. részében feltüntetett díj
2.2.	MBH Bank Nyrt. által kibocsátott változó, indexált, fix és diszkont kötvények adásvételére vonatkozó megbízások és jegyzési nyilatkozat tétele	Jelen kondíciós lista III. részében feltüntetett díj
2.3.	Magyar állampapírok	Jelen kondíciós lista III. részében feltüntetett díj
2.4.	BÉT-re és a BÉTa piacra bevezetett értékpapírok adásvételére vonatkozó megbízások	Jelen kondíciós lista III. részében feltüntetett díj

³¹ Az éves állományi díj magyar forintban kerül megállapításra és tartalmazza az őrzés, a nyilvántartás díját, valamint a havi egyszeri számlakivonat Üzletszabályzat szerinti rendelkezésre bocsátásának díját.

XI.	MBH Online Trader (Korábban: MKB Online Trader) Internet alapú szolgáltatás Vállalati ügyfeleink egyedi árfolyamos konverziós deviza vételi vagy eladási megbízásainak, és határidős devizaárfolyamra vonatkozó egyedi kötéseinek kezelésére											
1.	Szolgáltatási díjak											
1.1.	Szolgáltatás igénylése	Díjmentes										
1.2.	Szolgáltatás havi díja	Díjmentes										
1.3.	Szolgáltatás összeghatára	Egyedi árfolyamos konverziós megbízás és határidős devizaárfolyamra vonatkozó egyedi kötés: MBH Online Trader (korábban MKB Online Trader) elektronikus csatornán minimum 10.000,- és maximum 250.000 euróval egyenértékű deviza értékre kezdeményezhető. 250.000 euró feletti devizaösszegekre egyedi árfolyamjegyzés és határidős üzletkötés telefonon lehetséges. 10.000 euró alatti összegre a Bank egyedi árfolyamot nem jegyez, határidős konverziós ügyletet nem köt.										
XI.	MBH Online Trader (Korábban: MKB Online Trader) Internet alapú szolgáltatás Vállalati ügyfeleink egyedi árfolyamos konverziós deviza vételi vagy eladási megbízásainak, és határidős devizaárfolyamra vonatkozó egyedi kötéseinek kezelésére											
1.4.	Elérhető lejáratú értéknapok	Egyedi árfolyamos konverziós megbízás ügyfelünk MBH banknál vezetett saját számláik között T, T+1, vagy T+2 teljesítési értéknappal lehetséges. Határidős devizaárfolyamra vonatkozó egyedi kötés T+3 értéknaptól 1 éves lejáratig bármilyen lejáratú értéknappal kezdeményezhető.										
1.5.	Elérhető devizapárok	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Deviza párok</th> <th>Azonnali konverzió esetén</th> <th>Határidős konverzió esetén</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Forint ellenében:</td> <td>EUR/HUF, USD/HUF, CHF/HUF, GBP/HUF, PLN/HUF</td> <td>EUR/HUF, USD/HUF, CHF/HUF, GBP/HUF</td> </tr> <tr> <td>Euro ellenében:</td> <td>EUR/USD, EUR/CHF, EUR/GBP,</td> <td>EUR/USD, EUR/CHF</td> </tr> </tbody> </table>	Deviza párok	Azonnali konverzió esetén	Határidős konverzió esetén	Forint ellenében:	EUR/HUF, USD/HUF, CHF/HUF, GBP/HUF, PLN/HUF	EUR/HUF, USD/HUF, CHF/HUF, GBP/HUF	Euro ellenében:	EUR/USD, EUR/CHF, EUR/GBP,	EUR/USD, EUR/CHF	
Deviza párok	Azonnali konverzió esetén	Határidős konverzió esetén										
Forint ellenében:	EUR/HUF, USD/HUF, CHF/HUF, GBP/HUF, PLN/HUF	EUR/HUF, USD/HUF, CHF/HUF, GBP/HUF										
Euro ellenében:	EUR/USD, EUR/CHF, EUR/GBP,	EUR/USD, EUR/CHF										

NEGYEDIK FEJEZET

XII.	Üzletkötési órák, megbízások befogadása		
1.	Befektetési szolgáltatások körébe tartozó tőzsdén vagy más szabályozott piacon kívüli kamat- és árfolyam termékek üzletkötési órái		
1.1.	Befektetési szolgáltatások körébe tartozó tőzsdén vagy más szabályozott piacon kívüli kamat- és árfolyam termékek forgalmazását, ilyen jellegű tranzakciók kötését az MBH Bank Nyrt. a következő időpontokon belül vállalja azzal, hogy a Bank fenntartja azt a jogát, hogy a Magyar Nemzeti Bank vagy a KELEER által bevezetendő esetleges későbbi korlátozások életbe lépésétől kezdve hasonló korlátozást léptessen életbe.	Banki munkanapokon: Hétfő – Csütörtök 08.00 – 17.15 h Péntek 08.00 – 16.30 h	
1.2.	MBH Online Trader (korábban MKB Online Trader) Internet alapú szolgáltatás igénybe vételével egyedi árfolyamos konverziós deviza vételi vagy eladási megbízás adása az Ügyfél Banknál vezetett eltérő devizanemű saját bankszámlái közötti átvezetésre.	Banki munkanapokon: Hétfő – Csütörtök 08.00 – 17.15 h Péntek 08.00 – 16.30 h	
2.	Befektetési szolgáltatások körébe tartozó értékpapír termékekre és műveletekre szóló megbízások befogadása		
2.1.	Befektetési szolgáltatások körébe tartozó értékpapír termékekre és műveletekre szóló megbízásokat az MBH Bank Nyrt. fiókhálózata az alábbi időszakokban fogadja be teljesítésre azzal, hogy a Bank ennél hosszabb időszakot is meghatározhat, melyet a honlapján közzétesz: A fiókhálózatban BÉT-re és BÉTa piacra vonatkozóan csak limit áras ajánlat nyújtható be, amelynek időbeli érvényessége lehet: az adott kereskedési nap végéig érvényes napi ajánlat, adott dátumig de legfeljebb 360 naptári napig érvényes ajánlat, visszavonásig de legfeljebb 360 naptári napig érvényes ajánlat.	Banki munkanapokon: Hétfő – Csütörtök 08.00 – 16.00 h Péntek 08.00 – 15.00 h	
2.2.	Befektetési szolgáltatások körébe tartozó értékpapír termékekre és műveletekre szóló megbízásokat az MBH Bank Nyrt. Pénz- és Tőkepiaci területének Befektetési Szolgáltatások szakterülete az alábbi időszakokban fogadja be teljesítésre:	Banki munkanapokon: Hétfő – Csütörtök 08.00 – 17.00 h Péntek 08.00 – 17.00 h	
2.3.	T naptól eltérő elszámolású MBH befektetési alapok jegyeinek adásvételére vonatkozóan az MBH Bank Nyrt. fiókhálózat részére a fiókonkénti nyitva tartás figyelembe vételével, valamint a TeleBankáron keresztül adott megbízások:	Banki munkanapokon: 17.00 h	
2.4.	T naptól eltérő elszámolású MBH befektetési alapok jegyeinek adásvételére vonatkozóan a Bank elektronikus csatornáin keresztül adott adás-vételi megbízások:	Banki munkanapokon: 17.00 h	
2.5.	Jegyzési nyilatkozat tétele MBH Bank Nyrt. által kibocsátandó kötvényekre, MBH Alapkezelő Zrt. kezelésében levő befektetési alapok befektetési jegyeire, Egyéves Magyar Állampapírra (1MÁP) és Magyar Állampapír Pluszra (MÁP Plusz) a fiókhálózatban, a fióki nyitva tartást figyelembe véve:	Banki munkanapokon: 17.00 h	
2.6.	Jegyzési nyilatkozat tétele MBH Bank Nyrt. által kibocsátandó kötvényekre, MBH Alapkezelő Zrt. kezelésében levő befektetési alapok befektetési jegyeire, Egyéves Magyar Állampapírra (1MÁP) és Magyar Állampapír Pluszra (MÁP Plusz) NetBankáron:	Banki munkanapokon: 17.00 h	
2.7.	Prémium Magyar Állampapír (PMÁP) vételére vonatkozó nyilatkozattétel (elsőleges forgalmazás/adagolt kibocsátás keretében):	Banki munkanapokon: 17.00 h , illetve – rövidebb nyitva tartás esetén - a bankfiók zárásáig	
2.8.	Az MBH Bank Nyrt. saját kibocsátású strukturált kötvények eladására – a meghirdetett elszámolási napokat kivéve – minden banki munkanapon személyesen, a fióki nyitva tartás ideje alatt adható adásvételi megbízás. Az MBH Bank Nyrt. kizárólag azon strukturált kötvényeket vásárolja meg, amelyekre bruttó vételi árfolyam kerül közzétételre. Az elszámolási napot megelőző banki munkanapon az adásvételi megbízás befogadásának határideje a fióki nyitva tartás függvényében legkésőbb: 16.30 h Az MBH Bank Nyrt. saját kibocsátású strukturált kötvények visszavásárlására alkalmazandó elszámolási napokat és az árfolyamokat a		

	Bank a fiókhálózatban kifüggesztett tájékoztatóban teszi közzé. A Bank nem köteles a saját kibocsátású kötvények visszavásárlására!	
2.9.	BÉT-re és a BÉTa piacra bevezetett NetBankáron keresztül elérhető értékpapírokra vonatkozó megbízások: befogadása aznapi teljesítésre:	Banki munkanapokon: 17.05 h
Üzletkötési órák, megbízások befogadása		
3.	Befektetési szolgáltatások körébe tartozó értékpapír termékekre és műveletekre szóló megbízások befogadása tárgynapi teljesítésre	
3.1.	Értékpapír transzfer megbízás (amennyiben a küldés/fogadás helyének megbízás befogadási feltételei lehetővé teszik a tárgynapi teljesítést):	Banki munkanapokon: 14.30 h
3.2.	Zárolási megbízás:	
3.2.1.	MBH Bank Nyrt.-n belüli zárolás:	Banki munkanapokon: 15.30 h , illetve – rövidebb nyitva tartás esetén a bankfiók zárásáig.
3.2.2.	MBH Bank Nyrt.-n kívüli, egyoldalú zárolás az ügyfél kérésére:	Banki munkanapokon: 15.00 h
3.3.	Befektetési eszközök adás-vételére szóló megbízások:	
3.3.1.	A III. részben feltüntetett befektetési eszközök adásvételére vonatkozóan fiókhálózatban adott megbízások:	Banki munkanapokon: 16.30 h , illetve – rövidebb nyitva tartás esetén - a bankfiók zárásáig
3.3.2.	Egyéb T napos teljesítésű befektetési eszköz adásvételére vonatkozóan a Bank elektronikus csatornáin keresztül adott megbízások:	Banki munkanapokon: 16.30 h
3.3.3.	T napos elszámolású befektetési alapok jegyeinek adásvételére vonatkozóan az MBH Bank Nyrt. Pénz- és Tőkepiaci területének Befektetési Szolgáltatások szakterülete részére, a fiókhálózat részére a fiókonkénti nyitva tartás figyelembe vételével, valamint a TeleBankáron keresztül adott megbízások :	Banki munkanapokon: 17.00 h
3.3.4.	T napos elszámolású befektetési alapok jegyeinek adásvételére vonatkozóan a Bank elektronikus csatornáin keresztül adott megbízások:	Banki munkanapokon: 16.45 h
3.3.5.	MBH Bank Nyrt. Saját kibocsátású kötvényeinek és magyar állampapírok adásvételére vonatkozó megbízások	Banki munkanapokon: 17.00 h , illetve – rövidebb nyitva tartás esetén - a bankfiókok zárásáig

A fenti határidőkön túl beérkező, tárgynapi teljesítésre beadott megbízásokat az MBH Bank Nyrt. - azok jellegétől és benyújtási módjától függően - tárgynapon is teljesítheti, de nem köteles vállalni azt.

A 3.3.2. és 3.3.3. pontban felsorolt műveletek esetében az ott megadott határidőn túl beérkező megbízások következő napi megbízásként kezelendők.

A XII. pontban felsoroltak esetében az MBH Bank Nyrt. által üzemeltetett elektronikus csatornák alatt a következők értendők:

- NetBankár
- PC Bankár
- NetBankár Business

Az MBH TeleBankár (Korábban: MKB TeleBankár) rendszerén keresztül adható befektetési szolgáltatási megbízások:

- MBH Bank Nyrt. által kibocsátott kötvények adásvételére irányuló megbízások
- MBH Alapkezelő Zrt. kezelésében lévő befektetési alapok jegyeinek vételére és visszaváltására irányuló megbízások
- Magyar Államkötvények, Diszkont Kincstárjegyek adásvételére irányuló megbízások, MBH Bank Nyrt. által forgalmazott lakossági állampapírok jegyzése és adásvétele
- Vételi/eladási megbízások a Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvényekre

A kondíciós lista VII.4. pontjában felsorolt befektetési eszközöket az MBH Bank Nyrt. az ügyfelei részére az alább feltüntetett forgalmazási helyeken és módon forgalmazza:

Nem üzletközponti fiókok nyitva tartási ideje:

H	8:00 – 17:00
K-CS	8:00 – 16:00
P	8:00 – 15:00

Üzletközponti fiókok nyitva tartási ideje:

H-P	9:00 – 17:00
-----	--------------

Sorszám	Irányító-szám	Település	Cím	Prémium Banki kiszolgálás is elérhető ³²	Privát Banki kiszolgálás is elérhető ³³
1.	8401	Ajka	Szabadság tér 8.		
2.	6500	Baja	Tóth Kálmán tér 1		
3.	2660	Balassagyarmat	Rákóczi u. 14.		
4.	8630	Balatonboglár	Sétáló u. 3.		
5.	5600	Békéscsaba	Andrássy út 18.	x	
6.	5600	Békéscsaba	Szabadság tér 2		
7.	4100	Berettyóújfalu	Dózsa Gy. u. 24.		
8.	2060	Bicske	Kossuth tér 7.		
9.	2040	Budaörs	Szabadság út 45		
10.	2040	Budaörs	Szabadság út 91/2		
11.	1123	Budapest	Alkotás út 53		
12.	1042	Budapest	Árpád út 57-59. fsz. 1.		
13.	1065	Budapest	Bajcsy-Zsilinszky út 5.		
14.	1114	Budapest	Bartók Béla út. 41. Fsz.		
15.	1034	Budapest	Bécsi út 154. (GOBUDA Mall)	x	
16.	1028	Budapest	Dózsa György u. 2.		
17.	1119	Budapest	Fehérvári út 95		
18.	1039	Budapest	Heltai J. tér 15.		
19.	1051	Budapest	Hercegprímás utca 10	x	
20.	1023	Budapest	II. Lajos u. 30.		x
21.	1026	Budapest	II. Pázsit u. 2.		x
22.	1212	Budapest	II. Rákóczi Ferenc út 154-170.		
23.	1158	Budapest	Nyírpalota u. 2.		
24.	1132	Budapest	Nyugati tér 5	x	
25.	1106	Budapest	Örs Vezér tere 25. (Árkád)	x	x
26.	1093	Budapest	Soroksári út 3/C		
27.	1024	Budapest	Széna tér 4. ; javaslat: Lővőház utca 2-4 Mamut	x	x
28.	1146	Budapest	Thököly út 100/a		
29.	1055	Budapest	V. Lipótváros, Kossuth tér 10.		x
30.	1138	Budapest	Váci út 117-119. A épület		
31.	1138	Budapest	Váci út 178-182. (Duna Pláza)		
32.	1056	Budapest	Váci utca 38	x	x
33.	1072	Budapest	VII. Rákóczi ú. 42.		
34.	1102	Budapest	X. Kőrösi Csoma sétány 4.		
35.	1119	Budapest	XI. Etele út 57.	x	
36.	1118	Budapest	XI. Rétköz u. 7. (Eleven Center)		
37.	1138	Budapest	XIII. Váci út 193.	x	x
38.	1148	Budapest	XIV. Fogarasi út 13.		
39.	1149	Budapest	XIV. Nagy L. 146.		
40.	1191	Budapest	XIX. Ker. Fő u. 7.		

³² Prémium Banki szolgáltatás elérése Prémium Számlacsomag megléte illetve Prémium Szolgáltatási szerződéssel való rendelkezés esetében lehetséges.

³³ Privát Banki szolgáltatás elérése Privát Banki Számlacsomag megléte illetve Privát Banki Szolgáltatási szerződéssel való rendelkezés esetében lehetséges.

Sorszám	Irányító-szám	Település	Cím	Prémium Banki kiszolgálás is elérhető ²	Privát Banki kiszolgálás is elérhető ³
41.	1161	Budapest	XVI. Rákosi út 128.		x
42.	1173	Budapest	XVII. Pesti út 159-163.		x
43.	1184	Budapest	XVIII. Üllői út 396.		x
44.	1203	Budapest	XX. Török Flóris u. 70.		
45.	1211	Budapest	XXI. Kossuth 47-49		
46.	1222	Budapest	XXII. Nagytétényi út		
47.	2700	Cegléd	Rákóczi u. 2.		
48.	2370	Dabas	Falu Tamás u. 4.		x
49.	4024	Debrecen	Vár u. 6/a	x	x
50.	4024	Debrecen	Vár utca 6/C	x	x
51.	7200	Dombóvár	Hunyadi János tér 20/b fsz. 1.		
52.	2120	Dunakeszi	Fő út 16-18		
53.	2400	Dunaújváros	Dózsa Gy. út 4/b		x
54.	2400	Dunaújváros	Vasmű utca 4/b	x	
55.	3300	Eger	Almagyar u. 5.		
56.	3300	Eger	Érsek utca 6	x	x
57.	2030	Érd	Budai út 11.	x	
58.	2500	Esztergom	Kossuth Lajos u. 14-16-18. fszt. 4.		
59.	2100	Gödöllő	Kossuth út 13.	x	x
60.	3200	Gyöngyös	Fő tér 19.	x	x
61.	9021	Győr	Bajcsy Zs. U. 36.	x	x
62.	9021	Győr	Budai út 1	x	
63.	4220	Hajdúböszörmény	Szent István tér 2.		
64.	3000	Hatvan	Kossuth tér 23. Fsz.		
65.	6800	Hódmezővásárhely	Dr. Rabcsák András út 4. fszt. 2.		
66.	6800	Hódmezővásárhely	Kossuth tér 2		
67.	5100	Jászberény	Lehel vezér tér 32-33		
68.	6300	Kalocsa	István király u. 57.		
69.	7400	Kaposvár	Fő u. 3.	x	x
70.	7400	Kaposvár	Széchenyi tér 7	x	
71.	5300	Karcag	Horváth u. 3-5. fsz. 1		
72.	3700	Kazincbarcika	Egressy Béni u. 26.		
73.	6000	Kecskemét	Katona József tér 1	x	x
74.	6000	Kecskemét	Nagykőrösi utca 2.		x
75.	8360	Keszthely	Kossuth Lajos u. 103. Fsz.		
76.	6200	Kiskőrös	Petőfi tér 18		
77.	6400	Kiskunhalas	Kossuth u. 10.		
78.	4600	Kisvárd	Szent László u. 14.		
79.	4600	Kisvárd	Szt. László utca 51		
80.	2900	Komárom	Igmándi út 17.		
81.	3400	Mezőkövesd	Mátyás király út 79.		
82.	3530	Miskolc	Széchenyi u. 46.	x	x
83.	3525	Miskolc	Szentpáli utca 2-6.	x	
84.	7700	Mohács	Szabadság u. 38.		
85.	2200	Monor	Kossuth u. 73.		

Sorszám	Irányító-szám	Település	Cím	Prémium Banki kiszolgálás is elérhető ²	Privát Banki kiszolgálás is elérhető ³
86.	9200	Mosonmagyaróvár	Fő u. 22.		
87.	9200	Mosonmagyaróvár	Magyar utca 26-28		
88.	8800	Nagykanizsa	Erzsébet tér 19.	x	
89.	8800	Nagykanizsa	Erzsébet tér 8	x	x
90.	2760	Nagykátá	Szabadság tér 12.		
91.	4400	Nyíregyháza	Kossuth tér 1.	x	
92.	4400	Nyíregyháza	Szarvas utca 11	x	x
93.	5900	Orosháza	Könd u. 38.		
94.	3600	Ózd	Gyújtó tér 1.		
95.	7030	Paks	Dózsa György út 75		
96.	8500	Pápa	Szent László u. 1.		
97.	7622	Pécs	Bajcsy-Zsilinszky utca 11	x	
98.	7621	Pécs	Rákóczi út 60.	x	x
99.	2300	Ráckeve	Kossuth u. 47.	x	
100.	3100	Salgótarján	Losonczy u. 2.		
101.	8600	Siófok	Sió utca 2		
102.	9400	Sopron	Várkerület 16.	x	
103.	6720	Szeged	Kölcsey utca 8.	x	x
104.	8000	Székesfehérvár	Bástya u. 10.	x	x
105.	8000	Székesfehérvár	Zichy liget 12.	x	x
106.	7100	Szekszárd	Arany János u. 23-25.		
107.	7100	Szekszárd	Garay tér 8		
108.	2000	Szentendre	Dunakorzó 18		
109.	2310	Szigetszentmiklós	Losonczy u. 1.	x	x
110.	5000	Szolnok	Baross utca 10-12	x	x
111.	5000	Szolnok	Hősök tere 1.	x	x
112.	9700	Szombathely	Szent Márton utca 4	x	
113.	2800	Tatabánya	Fő tér 6	x	
114.	2800	Tatabánya	Szent Borbála tér 6.	x	
115.	3580	Tiszaújváros	Kazinczy u. 11.		
116.	2600	Vác	Köztársaság u. 10.	x	x
117.	8200	Veszprém	Mindszenty József u. 7.	x	
118.	8200	Veszprém	Óváros tér 3	x	
119.	8900	Zalaegerszeg	Kossuth u. 2.		x
120.	8900	Zalaegerszeg	Kossuth utca 22		

XIII. A NetBankár rendszeren keresztül a BÉT-re és a BÉTa piacra szóló bizományosi ügyletek speciális feltételei:

- A NetBankár rendszeren keresztül csak limit áras ajánlat nyújtható be amelynek időbeli érvényessége lehet: az adott kereskedési nap végéig érvényes napi ajánlat, adott dátumig de legfeljebb 360 naptári napig érvényes ajánlat., visszavonásig de legfeljebb 360 naptári napig érvényes ajánlat.
- A megbízások NetBankár rendszeren keresztüli benyújtására 0-24 óráig lehetőség van, de az kizárólag a kereskedési órák ideje alatt kerül teljesítésre.
- A NetBankár csatornán keresztül benyújtott megbízások visszavonása a TeleBankár szolgáltatáson keresztül vagy a fiókhalozatban kezdeményezhető.

- A NetBankár csatornán keresztül aktuálisan elérhető értékpapírok listája a NetBankár csatorna Betétek, értékpapírok, Befektetési lehetőségek menüpontból érhető el.
- A NetBankár rendszeren keresztül beérkezett megbízásokat a Bank az Üzletszabályzatnak való megfelelés szempontjából minden esetben megvizsgálja, majd továbbítja a BÉT és BÉTa piac kereskedési rendszereibe.
- A Bank jogosult rendszeres karbantartás vagy meghibásodás helyrehozatala esetén a NetBankár szolgáltatást a szükséges mértékben, de akár egészében is szüneteltetni, amelyről rendszerüzenet formájában értesítést küld. A Bank biztosítja ügyfelei számára, hogy a szolgáltatás kimaradása esetén tőzsdei kereskedési időben a megbízásokat telefonon, faxon vagy személyesen megtehessek.

XIV.	OTC és tőzsdén kötött derivatív ügyletek jelentési kötelezettséghez kapcsolódó díjak	Számítás alapja	Standard mérték / összeg
1.1.	Jelentésszolgáltatási díj ³⁴		
1.1.1.	OTC ügyletek jelentésszolgáltatási díj ¹⁷	ügylet db	0 Ft
1.1.2.	Tőzsdei ügyletek jelentésszolgáltatási díja ¹⁷	ügylet db	0 Ft
1.2.	Nyilvántartási díj ¹⁷	nyitott ügylet / hó	0 Ft
1.3.	Ügyfél részére kivonat megküldése az OTC származékos ügylet jelentéséről (<i>opcionális</i>)	havonta	5 000 Ft

³⁴ A Bank jelenleg nem számít fel a szolgáltatásért díjat, azonban fenntartja magának a jogot a kondíciók megváltoztatására.

ÖTÖDIK FEJEZET

XVI. Tájékoztatás az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosított betétek és értékpapírok állományáról

Tisztelt Ügyfelünk! Ezúton tájékoztatjuk, hogy bankfiókunkba befáradva, 2011. február 1-jétől kérheti az Ön, illetve Vállalkozása által Bankunknál elhelyezett, az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosított betétek és értékpapírok állományára vonatkozó aktuális összefoglaló tájékoztatót.

XVII. Általános rendelkezések:

1. Az MBH Bank Nyrt. standard letétkezelési tevékenysége keretében az alábbi alletéteményeseket veszi igénybe:

1. KELER Központi Értéktár Zrt. (KELER Zrt.), Budapest
2. Bank of New York Mellon SA/NV, Brüsszel
3. Clearstream Banking Luxembourg

2. Az MBH Bank Nyrt. által letétkezelés céljából befogadható, illetve bizományosi vagy adásvételi szerződés útján forgalmazott értékpapírok köre

1. Magyar állam által kibocsátott értékpapírok
2. MBH Bank Nyrt. által kibocsátott értékpapírok
3. Minden olyan értékpapír, amely esetében az MBH Bank Nyrt. - a kibocsátóval kötött szerződés alapján - az értékpapír nyilvános vagy zártkörű forgalomba hozatala során forgalmazóként eljár
4. A fentiekben felsoroltak mellett minden egyéb, a Budapesti Értéktőzsdén forgalmazott értékpapír
5. Az Amerikai Egyesült Államokban vagy Németországban vagy Nagy-Britanniában vagy Franciaországban amerikai dollárban (USD) vagy euróban (EUR) vagy angol fontban (GBP) kibocsátott értékpapírok közül azok, amelyek szerepelnek a XETRA-Deutsche Börse³⁵ vagy a New York Stock Exchange (NYSE), vagy a London Stock Exchange vagy a párizsi Euronext kereskedési rendszerében.

Az MBH Bank Nyrt. a 4. és az 5. pontban hivatkozott értékpapírok közül is csak azokat fogadja be, illetve azokra vesz fel forgalmazásra irányuló megbízást, amelyekről professzionális adatszolgáltató rendszerekben (pl. BLOOMBERG, REUTERS) nyilvános adat, információ elérhető, valamint amelyek a hivatkozott kereskedési rendszerekben likviditással bírnak.

Az MBH Bank Nyrt. Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló üzletszabályzata értelmében a Bank nem köteles az Ügyfél szerződési ajánlatát elfogadni.

3. Egységesített értékpapír hozam mutató számítása

A betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III.25.) Kormányrendelet (Rendelet) alapján a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok – és a Rendeletben meghatározott esetben – a befektetési jegyek esetében az egységesített értékpapír hozam mutató számításának képlete:

amennyiben a lejáratig hátralevő futamidő 365 napnál kevesebb:	amennyiben a lejáratig hátralevő futamidő legalább 365 nap:
$\text{Eladási ár} = \sum_{i=1}^n \frac{(k + tt)_i}{1 + r \times (t_i / 365)}$	$\text{Eladási ár} = \sum_{i=1}^n \frac{(k + tt)_i}{(1 + r)^{(t_i / 365)}}$

4. Fizikai értékpapír kiadása bankfiókban:

MBH Bank Nyrt. saját értéktárában tárolt értékpapírok esetében az igénybejelentést követő banki munkanapon, vidéki fiókokban az igénybejelentést követő második banki munkanapon, alletéteményesnél (pl. KELER Zrt.-nél) tárolt értékpapírok esetében az alletéteményes teljesítését követő banki munkanapon.

5. Letétkezelési díjak:

Letétkezelési szerződéseknél (ha a szerződésre külön díj nem vonatkozik), az összevont értékpapírszámlánál alkalmazott díjakat számítjuk fel.

6. A kondíciós listában foglalt díjak

A kondíciós listában foglalt díjak, amennyiben a kondíciós lista eltérő rendelkezést nem tartalmaz, a szolgáltatások végső és teljes árai attól függetlenül, hogy az MBH Bank Nyrt. a teljesítés során igénybe vesz közreműködőt vagy sem.

A díjakat az MBH magyar forintban számítja fel az Ügyfél Banknál vezetett ügyfélszámlája terhére. A külföldi devizanemben megállapított vagy áthárított díjak, jutalékok és költségek magyar forintra történő átváltásakor a Bank állományi díj esetén az adott díjfizetési periódus utolsó munkanapján, egyéb esetben a terhelés napján érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmazza.

Ha az Ügyfél MBH szolgáltatáscsomagot, MBH Kivételes Folyószámla szolgáltatást, hitelt, vagy egyéb szolgáltatást vesz igénybe, akkor az e nevesített szolgáltatás(ok)ra érvényes kondíciós lista(k)ban meghatározott feltételekkel és az ott meghatározott díjak, költségek felszámításával nyújtja a Bank az egyidejűleg igénybe vett bankszámlavezetési szolgáltatást, betétgyűjtési szolgáltatást, bankkártya-szolgáltatásokat, telefonos szolgáltatásokat vagy elektronikus szolgáltatásokat. Ha e kondíciós listák bármelyike valamely szolgáltatás esetében a Bank standard lakossági/vállalati feltételeire, kondícióira hivatkozást tartalmaz, akkor az adott szolgáltatásra vonatkozó kondíciós listában meghatározott feltételeket, díjakat, költségeket érvényesíti a Bank.

³⁵ A frankfurti székhelyű XETRA Európa egyik legnagyobb forgalmú kereskedési platformja. Rendszerében jelenleg az összes fontosabb európai, illetve jelentősebb amerikai társaság részvényeivel folyik kereskedés.

A kondíciós listában felsoroltaktól eltérő egyedi, illetve eseti szolgáltatások díjára a Bank egyedi árajánlatot ad.

7. A díjak esedékessége:

- az állományi díj és a haladéktalan értesítés postázási díja havonta (díjszámítási periódus), illetve a számla/szerződés megszűnésekor.
- letéti őrzési szerződés esetén az őrzési díj a naptári év utolsó banki munkanapján, illetve a szerződés megszűnésekor,
- az egyéb díjak és jutalékok az adott tranzakció felmerülésekor.

Az MBH javára fizetendő díj-, jutalék- és költségelszámolások késedelmes teljesítése, illetve a Bankkal szemben keletkező egyéb - szerződésekben nem szabályozott – tartozások esetén a késedelmi kamat mértéke - amennyiben valamely szerződésben eltérően nem került megállapításra - megegyezik a mindenkor hatályos Ptk. szerinti törvényes késedelmi kamat mértékével.

8. Pénzkövetelések beszámítása

Az MBH az Ügyfél fizetési megbízásainak fedezeteként és a Bankkal szembeni tartozásának a Ptk. 6:49. §, illetve az MBH Bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló üzletszabályzatának 5.2.3. pontja szerinti beszámítási joga gyakorlása során jogosult figyelembe venni és felhasználni az Ügyfél összevont értékpapírszámláihoz kapcsolódó ügyfélszámlák szabad rendelkezésű pénzegeinél is.

A Bank fenntartja magának az egyedi jutalék és díjtételek, kamatlábak megállapításának, a kondíciós lista változtatásának jogát, valamint azt a jogot, hogy a kondíciók változásáról ügyfeleit az üzletszabályzatban meghatározott módon (az ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségekben) értesítse.

MBH BANK NYRT.