

HIRDETMÉNY

Az értékpapír lejáratkezelő kampány keretében alkalmazott kiemelt befektetési alapokhoz kapcsolódó vételi díjkedvezményről

Közzététel: 2025. január 31.

Hatályos: 2025. február 3-tól.

mely kiterjed azon **MBH Befektetési Bank Zrt-nél összevont értékpapír és ügyfélszámlával** (normál Ft értékpapírszámlával) rendelkező magánszemély ügyfelekre, akik:

- 1) az **MBH Befektetési Bank Zrt-nél vezetett értékpapírszámláikon az összesített befektetési alap állományukat a promóció időtartama alatt 15%-kal vagy annál nagyobb mértékben, de legalább 1 millió Ft értékben úgy növelik**, hogy eközben az MBH Bank Nyrt-nél elhelyezett fizetési számla és betét egyenlegük nem csökken,

és
- 2) a promóció időtartama alatt a jelen hirdetményben meghatározott, az **MBH Alapkezelő Zrt., ill. a Gránit Alapkezelő Zrt. által kezelt kiemelt befektetési alapok befektetési jegyeiből vásárolnak, befektetnek.**

Az 1) pont vonatkozásában összesített befektetési alap állománynak minősül az MBH Befektetési Bank Zrt. által az Ügyfél részére annak magánszemély minőségében vezetett, az adott vizsgált időpontban nem lezárt értékpapírszámláin - függetlenül az egyes értékpapírszámlák alapértelmezett devizanemétől, ideértve a normál, TBSZ és NYESZ-R értékpapírszámlákat is - nyilvántartott befektetési jegy állomány összesített, Ft-ban kifejezett (devizában denominált befektetési alapok esetén a vizsgált napra vonatkozó MNB árfolyammal forintosított) piaci értéke. A promóció keretében vizsgált két időpont: 2025.01.31 (kiinduló állapot), ill. 2025.07.31 (záró állapot). A promóciós díjkedvezménynek/visszatérítésnek szükséges feltétele, hogy az Ügyfél záró állapot szerinti összesített befektetési alap állománya 15%-kal vagy annál nagyobb mértékben, de legalább 1 millió Ft-tal haladja meg az Ügyfél kiinduló állapot szerinti befektetési alap állományát.

Az 1) pont vonatkozásában fizetési számla és betét egyenlegnek minősül az MBH Bank Nyrt. által az Ügyfél részére annak magánszemély minőségében vezetett, az adott vizsgált időpontban nem lezárt fizetési számláinak és betéteinek HUF-ban összesített záróegyenlege, deviza fizetési számlák és/vagy betét esetén ezen összesítés során az vizsgált napra vonatkozó MNB árfolyammal forintosítva. Az Ügyfél fizetési számlájának, ill. betétjének minősül minden olyan betéti fizetési számla, ill. betét, amelynek az Ügyfél magánszemélyként a vizsgált napon tulajdonosa (egyedüli tulajdonosa vagy más magánszeméllyel együtt tulajdonosa/társtulajdonosa). Nem minősül jelen promóció vonatkozásában fizetési számlának az MBH Befektetési Kártyaszámla. A promóció keretében vizsgált két időpont megegyezik a befektetési alap állományok esetében vizsgált időpontokkal: 2025.01.31 (kiinduló állapot), ill. 2025.07.31 (záró állapot). A promóciós díjkedvezménynek/visszatérítésnek szükséges feltétele, hogy az Ügyfél záró állapot szerinti összesített fizetési számla és betét állománya (összesített betéti záróegyenlege a promóciós időszak végén) ne legyen alacsonyabb, mint a kiinduló állapot szerinti összesített fizetési számla és betét állomány (összesített betéti záróegyenlege a promóciós időszak előtt).

A 2. pont vonatkozásában kiemelt befektetési alapoknak minősülnek a jelen Hirdetmény II. pontjában megjelölt befektetési alapok, azzal, hogy az MBH Befektetési Bank Zrt. jogosult a kiemelt befektetési alapok körét 15 napos előzetes meghirdetés mellett a promóció időtartamán belül módosítani. A hatályos Hirdetményben megjelölt kiemelt befektetési alapok jegyei esetében mind a vételi jegy megbízásnak, mind e megbízás teljesülésének a promóciós időszakon belülré szükséges esnie, a promócióban tehát a 2025.02.03 és 2025.07.31. között adott és teljesült befektetési jegy megbízások kapcsán lehetnek érintettek az egyebekben is a feltételeknek megfelelő ügyfelek.

I. Részvevő ügyfelek köre

Azon MBH Befektetési Bank Zrt.-nél a promóció záró időpontjában (2025.07.31-én) összevont értékpapír- és ügyfélszámlával (normál Ft értékpapírszámlával) és az MBH Bank Nyrt.-nél vezetett forint fizetési számlával is rendelkező magánszemély ügyfelek, akik a promóció időtartama alatt a fentiekben meghatározott feltételeknek eleget tesznek, és ezen értékpapírszámlájukat a jelen Hirdetmény IV. pontjában megjelölt visszatérítési határidőig nem zárják le.

II. A promócióban meghatározott kiemelt befektetési alapok

- MBH Bonitas Kötvényalap,
- Aktív Alfa Abszolút Hozamú Származtatott Alap,
- MBH Egyensúly Vegyes Értékpapíralap,
- MBH Centrál Abszolút Hozamú Származtatott Alap,
- MBH USA Részvény Alap,
- Magyar Posta Takarékos Ingatlan Alap A sorozata.

A kiemelt befektetési alapok devizában denominált sorozataira is érvényes a vételi díjkezdvezmény.

III. A promóció időtartama

2025.02.03. napjától - 2025.07.31. napjáig bezárólag terjedő időszak, azzal, hogy a promóciós feltételek vizsgálata során kiinduló állapotnak az I. pontban megjelölteknek megfelelően 2025.01.31. tekintendő.

IV. A kedvezmény összege és a visszatérítés módja

A promóció időtartama alatt az arra jogosult ügyfelek, a fentiekben meghatározott befektetési alapok vétele kapcsán az MBH Befektetési Bank Zrt.-nél magánszemély minőségükben vezetett értékpapír számláikon ténylegesen megfizetett tranzakciós (vételi) díjakból jogosultak **üggyelenként maximum 40.000 Ft összeghatárig visszatérítést** kapni az előírt feltételek teljesítése esetén. A kedvezmény összegét az MBH Befektetési Bank Zrt. legkésőbb 2025. szeptember 30. napjáig írja jóvá az arra jogosult ügyfelek azon összevont értékpapír- és ügyfélszámláján, melyre a befektetések történtek.

A visszatérítésre kerülő Ft összeg megállapítása során a Ft-tól eltérő devizanemben terhelt díjak forintosítása 2025.07.31-i MNB árfolyamon történik.

Jelen Hirdetményben nem szabályozott és részletezett kérdésekről az MBH Bank Befektetési Bank Zrt., [a Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló Üzletszabályzata](#) rendelkezik.

Az MBH Befektetési Bank Zrt. által alkalmazott kondíciókról a mindenkor hatályos Befektetési Szolgáltatások Üzletszabályzatának 11. számú [Díjtételek Jegyzékének](#) „A”, „B” „C” mellékleteiben a tájékozódhat.

További információkért látogasson el az MBH Befektetési Bank Zrt. honlapjára a www.mhbefektetesibank.hu weboldalon.

A promóciós kampányban előírt, az ügyfelek pénzszámla és betét egyenlege vonatkozásában előírt feltételeinek megvalósulása igazolása érdekében az MBH Befektetési Bank Zrt. az arra jogosult ügyfelekről az MBH Bank Zrt.-től (1056 Budapest, Váci utca 38.) pénzügyi adatok átvételére jogosult. Az adatok átadásának jogalapja a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 164/B.§, illetőleg a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.) 120/A.§ előírásai szerinti kölcsönös adatátadás törvényes lehetősége. Az ügyfelek az adatátadás részletes feltételeiről az MBH Befektetési Bank Zrt. (Korábban: MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.) Befektetési Szolgáltatási Tevékenységekre és Kiegészítő Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzata 14.9. pontjában, illetőleg az MBH Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzat 5.6. pontjában található rendelkezésekből tájékozódhatnak. Az ügyfeleket az itt hivatkozott törvényi előírások és az üzletszabályzati tájékoztatókban foglaltak szerint megilleti az adattovábbítás letiltásának joga. Az adatátadás letiltásával a promóciós feltételek megvalósulásának ellenőrzése nem lehetséges, így a promócióban történő részvétel a tiltási joggal élő ügyfelek számára nem lehetséges.

1995. évi CXVII. törvény alapján, a tranzakciós díjak visszatérítése nem minősíthető anyagi előnyként, valamint nem minősül jövedelemnek.