



**Tárgy:** Tájékoztatás a 2021. évben a Banknál vezetett ügyfél- és értékpapírszámláin felszámított költségekről és díjakról

Tisztelt Ügyfelünk!

**Levelünk tájékoztató jellegű, Önnek teendője a levél kapcsán nincsen.**

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. az Európai Bizottság 2017/565. felhatalmazáson alapuló rendeletének 50. cikke, illetve befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. tv. (Bsz.) 40. § (6) bekezdésében előírt tájékoztatási kötelezettségének eleget téve, ezúton tájékoztatja Önt az egyes ügyfél- és értékpapírszámláin lévő befektetésekhez kapcsolódóan a 2021. évben felmerült tényleges költségeiről.

A költségtájékoztatás célja az Ön személyre szabott tájékoztatása mind a megjelölt időszakban Ön által igénybe vett befektetési és kiegészítő szolgáltatásokkal, mind a megjelölt időszakban az Ön portfóliójában szereplő, illetve általunk ajánlott vagy értékesített pénzügyi eszközökkel kapcsolatos, ténylegesen felmerült költségekről és díjakról, beleértve a pénzügyi eszközök értékesítésével összefüggésben harmadik felektől általunk kapott juttatásokat is.

\_\_\_\_\_ – rendszeradataink alapján az Ön befektetési számla száma / azonosító száma: \_\_\_\_\_

### Ügyfél- és értékpapírszámlák 2021. évi összesített költsége

Időszak: 2021. január 1. - 2021. december 31.

A Bank által a költségkimutatással érintett időszakban a szolgáltatással kapcsolatosan levont költségek ügyfélszámlánként összesítve, és azok %-os arányai az **Éves átlagos egyenleghez (ÉÁE)** viszonyítva.

Költség- és díjkimutatás										
1 Szolgáltatási költségek	2 Termékköltségek								5 Tranzakciós árrés költség része	
	6		6		3 Ösztönző		4 Forgalmazási díj		6	
Összeg (HUF)	%	Összeg (HUF)	%	Összeg (HUF)	%	Összeg (HUF)	%	Összeg (HUF)	%	
NORMAL	15,636.00	0.15	99,925.58	0.93	-	-	53,476.00	0.50	18,678.38	0.17
NYESZ	3,415.00	0.08	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Összes költség (ÖK)										
NORMAL	Összeg (HUF)		134,239.96		6		%		1.25	
NYESZ	Összeg (HUF)		3,415.00		6		%		0.08	

- 1 Szolgáltatási költségek:** Ügyfél- és értékpapírszámlákon nyilvántartott állományok és végrehajtott tranzakciók után 2021. évben kimutatott közvetett és közvetlen költségek – pl. számlavezetés és letéti díjak, megbízáshoz kapcsolódó tranzakciós díjak, pénz- és értékpapír forgalommal kapcsolatos díjak (utalás, transzfer).
- 2 Termékköltségek:** Az egyes befektetési termékek kezeléséhez kapcsolódóan, az értékpapír kibocsátója által érvényesített költségek – pl. befektetési alapok befektetési jegyei esetén a befektetési alapkezelő által felszámolt alapkezelési díj. Ezek a költségek csak közvetve kerülnek megfizetésre azon keresztül, hogy az elszámolás a befektetési alapok esetében az alapkezelési díj levonását követően az alap nettó eszközértékén történik meg. Az Ösztönző a Termékköltségek része, melynek feltüntetése a kimutatásban csupán tájékoztató célokat szolgál.
- 3 Ösztönző:** A Bank által a harmadik féltől kapott, vagy nekik nyújtott bármely díj, jutalék, vagy nem pénzbeli előny – pl. Ösztönzőnek tekinthető a befektetési alapkezelők alapjainak forgalmazását elősegítő forgalmazási jutalék, amit a Banknak fizettek 2021. évben. Az Ösztönző értékét a Termékköltségek már magukban foglalják, feltüntetése a kimutatásban csupán tájékoztató célokat szolgál.



- 4 **Forgalmazási díj:** A díj alapja az ügyfél- és értékpapírszámlákon nyilvántartott átlagos befektetési alap állomány, amit a Bank által forgalmazott alapok alapkezelői az említett számlákon díjvisszatérítés formában megtérítenek. A Forgalmazási díj a Termékköltségek része, melynek feltüntetése a kimutatásban csupán tájékoztató célokat szolgál.
- 5 **Tranzakciós árrés költség része:** A tőzsdén kívüli, illetve másodlagos piacon kereskedett termékek esetében a Bank által az aktuális piaci árhoz vagy árfolyamhoz számított árrés, amely a termék árába került beépítésre – pl. OTC állampapír kereskedés során a vételi és eladási árfolyamba ágyazott banki árrés költség részeinek összege, azaz az aktuális, piacnak tekinthető árfolyamtól való átlagos eltérés összesített értéke.
- 6 **Százalékos értékek:** A költségek aránya az Éves átlagos egyenleghez viszonyítva, ahol az Éves átlagos egyenleg az Ön egyes ügyfél- és értékpapírszámláin a megjelölt időszakban rendelkezésre álló értékpapír- és pénzállományok átlagos értéke:

**Éves átlagos egyenleg (ÉÁE) számlatípusonként**

**NORMAL: 10,717,513.29 (HUF)**

**NYESZ: 4,288,763.64 (HUF)**

Tájékoztató: Az Éves átlagos egyenleg úgy került megállapításra, hogy az év minden egyes napján a Bank megvizsgálta, mekkora forintban kifejezett vagyon áll rendelkezésre az érintett számlán, majd a napi értékek összegzése után kapott eredményt elosztotta az év napjainak számával. Az Éves átlagos egyenleg nem tartalmazza a feltüntetett számlatípusról a TakarékJóváírás átvezetett összegek állományát. Ezen összegek állományi értéke nem kerül bele a számításba, míg a TakarékJóváírás kereskedett termékekkel kapcsolatos közvetett és közvetlen költségek összege beszámításra kerül.

- 7 **Összes költség:** A Szolgáltatási költségek, a Termékköltségek és az Tranzakciós árrés költség részeinek összege.

**Ügyfél- és értékpapírszámlák 2021. évi összesített eredménye**

A Bank által számított éves eredmény, és az arra gyakorolt költséghatás az érintett időszakban ügyfélszámlánként összesítve, és azok %-os arányai az **Éves átlagos egyenleghez** viszonyítva.

	Költségek és díjak hozamra gyakorolt hatása			
	8 Eredmény (E)		9 Költségek nélküli eredmény (KNE)	
	Összeg (HUF)	8 % (E / ÉÁE)	Összeg (HUF)	9 % (ÖK / KNE)
<b>NORMAL</b>	<b>290,697.52</b>	<b>2.71</b>	<b>424,937.48</b>	<b>31.59</b>
<b>NYESZ</b>	<b>64,110.79</b>	<b>1.49</b>	<b>67,525.79</b>	<b>5.06</b>

- 8 **Eredmény:** Ügyfélszámlánként összesítve tartalmazza az adott számlán *First In First Out* (FIFO) elven realizált, ténylegesen jóváírt, de kamatadót nem tartalmazó eredményt, valamint az aktuális befektetési állományon elért, de nem realizált eredmény tárgyidőszakra eső részét. Az Eredmény aránya az Éves átlagos egyenleghez viszonyítva mindezt %-os értékben illusztrálja. Az Eredmény azon befektetési termékek esetén került kiszámításra, amelyeknél a Bank napi piaci árat tart nyilván.
- 9 **Költségek nélküli eredmény,** vagy más szóval költséghatás: Ez a fiktív érték megmutatja, hogy mennyivel változott volna az Ön megtakarítása, ha a Szolgáltató és / vagy a termék kibocsátója nem számított volna fel költségeket. Értéke az Eredmény és az Összes költség abszolút értékeinek összege. Az Összes költség aránya a Költségek nélküli eredményhez viszonyítva pedig mindezt %-os értékben illusztrálja.

Tájékoztató: A derivatív termékek esetében jelen kimutatás kizárólag a derivatív ügyletekhez kapcsolódó költségeket mutatja be, továbbá a derivatív termékek esetében a derivatív termék állományi értéke nem kerül be a számításba, de a termék vásárlásához fedezetbe vont alap és változó letétek állománya beszámításra kerül.

A Bank a kimutatást az érintett időszakban az ügyfél- és értékpapírszámlákon elhelyezett Éves átlagos egyenleg alapján készítette el. A forint- és deviza befektetések összesítve forintban kerülnek kimutatásra. A szolgáltatással kapcsolatban levont költségeit a Bank a havi ügyfél- és értékpapírszámla kivonatán mutatta be tételesen.

**Amennyiben a fenti kimutatással kapcsolatban kérdése merülne fel, illetve az Utólagos költségkimutatást tételes bontásban szeretné kérni, kérését a [befektetesinfo@takarek.hu](mailto:befektetesinfo@takarek.hu) vagy az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (1122 Budapest, Pethényi köz 10.) címre küldje meg.**

A kimutatással kapcsolatban további információt a [www.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu) oldalon talál „*Utólagos költségkimutatás 2021.*” címen. Felhívjuk figyelmét, hogy a Bank a választ kizárólag a nyilvántartási rendszerben rögzített elérhetőségekre küldi meg.

Kelt: Budapest, 2022. március 31.

Üdvözlettel:

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.