

MTB Zrt. Befektetési Szolgáltatások Üzletszabályzat 11. számú melléklet

Díjtételek jegyzéke

Közzététel napja: 2022.03.11.

Hatályosság kezdőnapja: 2022.04.01.

A változás indokai (a változások piros színnel jelölve):

- Befektetési alapok forgalmazói kínálata bővül a Budapest Alapkezelő Zrt. és az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. újonnan bevezetett alapjaival
- A Bank megszünteti a „Számlakivonat küldési díj postai értesítés esetén díjat”, és bevezeti a Postai kézbesítés költséget valamint módosítja a számlavezetési díjait.
- A Diófa Alapkezelő által kibocsátott Magyar Posta Takarékos Ingatlan Alap A sorozatára vonatkozóan 500 millió forint névérték feletti vásárlói igény esetén egyedi értékesítési mód kerül bevezetésre

TARTALOM

A. SZÁMLAVEZETÉSI DÍJAK.....	5
B. NYÍLTVEGŰ BEFEKTETÉSI ALAPOK JEGYEINEK FORGALMAZÁSI JUTALÉKA ₁	7
Aegon Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési jegyek	7
Allianz Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alapok.....	8
Budapest Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alapok.....	9
Diófa Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési jegyek.....	10
Generali Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési jegyek	12
Hold Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési jegyek.....	13
Marketprog Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alapok	14
MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alapok	14
C. TRANSZFEREK DÍJA – EGYSÉGESEN VALAMENNYI DÍJKATEGÓRIÁBAN ₁	16
D. UTALÁSI, KÉSZPÉNZFELVÉTELI ÉS KONVERZIÓS DÍJ ₁	17
E. A SZÁMLAKIVONATOK, EGYENLEGÉRTESÍTŐK ÉS IGAZOLÁSOK KIADÁSÁNAK DÍJA, ELJÁRÁSI DÍJ ₁	18
F. TARTÓS MEGBÍZÁSOK.....	19
G. NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI ÜGYFÉL- ÉS ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ DÍJAK ₁	19
H. TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLÁHOZ (ADÓFARAGÓ BEFEKTETÉSI SZÁMLA) KAPCSOLÓDÓ DÍJAK ₁	20

I. PORTFOLIÓKEZELÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ SZÁMLÁKHOZ (PKSZ) KAPCSOLÓDÓ DÍJAK ₁	21
J. STABILITÁS MEGTAKARÍTÁSI SZÁMLA (SMSZ) KAPCSOLÓDÓ DÍJAK ₁	21
K. PORTFÓLIÓKEZELÉS	22
L. Kép- és HANGFELVÉTELEK MÁSOLATÁNAK KIKÉRÉSE ¹	22
M. NYILVÁNOS RÉSZVÉNY-KIBOCSÁTÁS KERETÉBEN A JEGYZÉSI DÍJ	22
N. EMIR ADARSZOLGÁLTATÁS DÍJA	22
O. AUKCIÓS MEGBÍZÁSOK AZ ÁKK ZRT. AUKCIÓIRA, LAKOSSÁGI ÁLLAMPAPÍROK JEGYZÉSE	22
P. ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉS	23
Q. TŐZSDEI ÉS TŐZSDÉN KÍVÜLI MÁSODLAGOS FORGALOM MEGBÍZÁSAINAK ÁRFOLYAMÉRTÉKRE VETÍTETT DÍJAI	23
I. sz. melléklet: Adózási kérdések	27
II. sz. melléklet: A devizák megnevezése és az alkalmazott árfolyamok	29
III. sz. melléklet: Devizautalás költségviseléséről szóló rendelkezés	31
IV. sz. melléklet: Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. értékpapír- és deviza befogadási kondíciói a Budapesti Értéktőzsde Zrt. szabványosított származékos ügyleteire vonatkozó bizományosi keretszerződéssel köthető termékekre vonatkozóan	32

Díjkategória igénylési feltételei

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

A. SZÁMLAVEZETÉSI DÍJAK

Díjkategória	Belépő-Alap-Közép-Emelt		Prémium		Privát		Intézményi		Esedékesség
	Alapdíj	Aktív EIB szolgáltatás esetén	Alapdíj	Aktív EIB szolgáltatás esetén	Alapdíj	Aktív EIB szolgáltatás esetén	Alapdíj	Aktív EIB szolgáltatás esetén	
Értékpapír- és Ügyfélszámla megnyitásának díja ¹	Díjmentes								Alkalmanként
Értékpapír és ügyfél számla vezetési díj ^{2,3,4} (az átlagos éves — fizikai és dematerializált — értékpapír állomány alapján kerül kiszámításra és letéti díj jogcímen kerül levonásra)	0,25% min. 500,- Ft	0.20%; min. 400 Ft;	0,15% min. 600, -Ft	0,15% min. 600, -Ft	0,075% min. 650, Ft	0,075% min. 650, Ft	0,03% min. 200 Ft	0,03% min. 200 Ft	Százalékos díj éves, minimum díj havi érték
Értékpapír alszámla nyitásának díja KELER Zrt.-nél, számlánként és értékpapíronként	1000, Ft		Mindenkor hatályos KELER Zrt által alkalmazott díj						Alkalmanként
Alapdíj a kimutatásokban felölelt időszak végi értékpapír-állomány névértékére vetített ^{2,3,6} (Kiegészítő letétkezelői szolgáltatás integrált hitelintézetek számára)	0,001 %, min. 5.000,- Ft, max. 20.000,- Ft								
Havi, heti, napi adatszolgáltatások esetén ⁶ (Kiegészítő letétkezelői szolgáltatás integrált hitelintézetek számára)	alapdíj 100, 150, 250 %-a								

Melléklet magyarázat:

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

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

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

365 (szökőév esetén 366)

Átlagos napi portfólió érték= értékpapír mennyiség * piaci ár

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

Piaci ár:

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

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

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

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

6, Kiegészítő letétkezelői szolgáltatás integrált hitelintézetek számára

B. NYÍLTVEGŰ BEFEKTETÉSI ALAPOK JEGYEINEK FORGALMAZÁSI JUTALÉKA

- A függő ügynök a MTB Zrt.-vel kötött megállapodás alapján a befektetési jegyek utáni kapott forgalmazói jutalékból részesülhet.
- Elektronikus csatornának adott megbízásnak minősül a bank Electra Internet Banking csatornáján keresztül megadott megbízás.
- Ezen fejezetben feltüntetett díjak nem vonatkoznak a Tőzsdén kereskedett alapokra (ETF - Exchange Traded Funds).
- Takarékbank Videobank szolgáltatás igénybevétele esetén a fióki kiszolgálási csatornára vonatkozó díjak kerülnek felszámításra.
- **A Rövid név oszlopban található rövidítések a Takaré Invest Mobil applikációban használt befektetési alapok elnevezése, amely eltérhet az alapkezelő által alkalmazott rövid elnevezésektől**
- Online elérhetőség oszlopban található jelzés az adott alap Electra Internet Banking elérhetőséget mutatja

Aegon Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési jegyek

Alap neve	Rövid név	ISIN kód	Devizanem	BAMOSZ besorolás	Vétel díja	Visszaváltás díja	Teljesülés vétel	Teljesülés visszaváltás	Forgalmazói díjon felüli extra visszaváltási díj	Online elérhető	Alapok dokumentációjának elérési útvonala
Aegon Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap A sorozat	AE Alfa HUF	HU0000703970	HUF	Abszolút hozamú	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+2	T+10 Forgalmazási napon belül 2%	igen	https://www.aegonalapkezezo.hu/befektetesi-alapok/abszolut-hozamu/aegon-alfa-abszolut-hozamu-befektetesi-alap/
Aegon Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap E sorozat	AE Alfa EUR	HU0000715982	EUR	Abszolút hozamú	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 6 EUR Elektronikus csatorna: 1,0%, min 6 EUR	0 EUR	T+2	T+3	T+10 Forgalmazási napon belül 2%	igen	https://www.aegonalapkezezo.hu/befektetesi-alapok/abszolut-hozamu/aegon-alfa-abszolut-hozamu-befektetesi-alap/
Aegon Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap U sorozat	AE Alfa USD	HU0000715990	USD	Abszolút hozamú	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 6 USD Elektronikus csatorna: 1,0%, min 6 USD	0 USD	T+2	T+3	T+10 Forgalmazási napon belül 2%	igen	https://www.aegonalapkezezo.hu/befektetesi-alapok/abszolut-hozamu/aegon-alfa-abszolut-hozamu-befektetesi-alap/
Aegon Belföldi Kötvény Befektetési Alap	AE Belf. Kötvény	HU0000702493	HUF	Hosszú kötvény	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+2	T+10 Forgalmazási napon belül 2%	igen	https://www.aegonalapkezezo.hu/befektetesi-alapok/klasszikus/aegon-belfoldi-kotveny-befektetesi-alap/
Aegon BondMaxx Abszolút Hozamú Kötvény Alap	AE Bond Maxx	HU0000709597	HUF	Szabad futamidejű	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+3	T+10 Forgalmazási napon belül 2%	igen	https://www.aegonalapkezezo.hu/befektetesi-alapok/abszolut-hozamu/aegon-bondmaxx-abszolut-hozamu-kotveny-befektetesi-alap/
Aegon Feltörekvő Piaci ESG Részvény Befektetési Alap	AE ESG Részvény	HU0000705272	HUF	Részvény	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+3	T+10 Forgalmazási napon belül 2%	igen	https://www.aegonalapkezezo.hu/befektetesi-alapok/klasszikus/aegon-feltorekvo-piaci-esg-reszveny-befektetesi-alap/
Aegon IstanBull Részvény Befektetési Alap	AE IstanBull	HU0000707419	HUF	Részvény	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+3	T+10 Forgalmazási napon belül 2%	igen	https://www.aegonalapkezezo.hu/befektetesi-alapok/klasszikus/aegon-istanbull-reszveny-befektetesi-alap/
Aegon Közép-Európai Részvény Befektetési Alap A sor.	AE Közép-Eu R. A	HU0000702501	HUF	Részvény	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+3	T+10 Forgalmazási napon belül 2%	igen	https://www.aegonalapkezezo.hu/befektetesi-alapok/klasszikus/aegon-kozep-europai-reszveny-befektetesi-alap/
Aegon Megatrend Részvény Befektetési Alapok Alapja A sor.	AE Megatrend EUR	HU0000705520	EUR	Részvény	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5% min. 6 EUR Elektronikus csatorna: 1,0%, min 6 EUR	0 Ft	T+2	T+3	T+10 Forgalmazási napon belül 2%	igen	https://www.aegonalapkezezo.hu/befektetesi-alapok/klasszikus/aegon-megatrend-reszveny-befektetesi-alapok-alapja/
Aegon Megatrend Részvény Befektetési Alapok Alapja B sor.	AE Megatrend HUF	HU0000707195	HUF	Részvény	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5% min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+3	T+10 Forgalmazási napon belül 2%	igen	https://www.aegonalapkezezo.hu/befektetesi-alapok/klasszikus/aegon-megatrend-reszveny-befektetesi-alapok-alapja/

Alap neve	Rövid név	ISIN kód	Deviza nem	BAMOSZ besorolás	Vétel díja	Visszaváltás díja	Teljesülés vétel	Teljesülés visszaváltás	Forgalmazói díjon felül extra visszaváltási díj	EIB-en elérhető	Alapok dokumentációjának elérési útvonala
Aegon MoneyMaxx Total Return Befektetési Alap	AE MoneyMaxx	HU0000703145	HUF	Abszolút hozamú	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5% min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+2	T+10 Forgalmazási napon belül 2%	igen	https://www.aegonalapkezo.hu/befektetesi-alapok/abszolut-hozamu/aegon-moneymaxx-total-return-befektetesi-alap/
Aegon Nemzetközi Részvény Befektetési Alap A sor.	AE Nemz Rész HUF	HU0000702485	HUF	Részvény	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5% min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0% min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+3	T+10 Forgalmazási napon belül 2%	igen	https://www.aegonalapkezo.hu/befektetesi-alapok/klasszikus/aegon-nemzetkozi-reszveny-befektetesi-alap/
Aegon Nemzetközi Részvény Befektetési Alap B sor.	AE Nemz Rész EUR	HU0000705918	EUR	Részvény	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5% min. 6 EUR Elektronikus csatorna: 1,0% min 6 EUR	0 EUR	T+2	T+3	T+10 Forgalmazási napon belül 2%	igen	https://www.aegonalapkezo.hu/befektetesi-alapok/klasszikus/aegon-nemzetkozi-reszveny-befektetesi-alap/
Aegon ÓzonMaxx Abszolút Hozamú Befektetési Alap	AE ÓzonMaxx	HU0000705157	HUF	Abszolút hozamú	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5% min. 2000 Ft Elektronikus csatornán: 1,0% min 2000 Ft	0 Ft	T+1	T+1	T+10 Forgalmazási napon belül 2%	igen	https://www.aegonalapkezo.hu/befektetesi-alapok/abszolut-hozamu/aegon-ozonmaxx-abszolut-hozamu-befektetesi-alap/
Aegon Panoráma Származtatott Befektetési Alap A	AE Panoráma HUF	HU0000714266	HUF	Total Return	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5% min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0% min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+2	T+10 Forgalmazási napon belül 2%	igen	https://www.aegonalapkezo.hu/befektetesi-alapok/abszolut-hozamu/aegon-panorama-szarmaztatott-befektetesi-alap/
Aegon Panoráma Származtatott Befektetési Alap E	AE Panoráma EUR	HU0000714274	EUR	Total Return	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5% min. 6 EUR Elektronikus csatornán: 1,0% min 6 EUR	0 EUR	T+2	T+3	T+10 Forgalmazási napon belül 2%	igen	https://www.aegonalapkezo.hu/befektetesi-alapok/abszolut-hozamu/aegon-panorama-szarmaztatott-befektetesi-alap/
Aegon Panoráma Származtatott Befektetési Alap U	AE Panoráma USD	HU0000714282	USD	Total Return	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5% min. 6 USD Elektronikus csatorna: 1,0%, min 6 USD	0 USD	T+2	T+3	T+10 Forgalmazási napon belül 2%	igen	https://www.aegonalapkezo.hu/befektetesi-alapok/abszolut-hozamu/aegon-panorama-szarmaztatott-befektetesi-alap/
Aegon Russia Részvény Befektetési Alap	AE Russia	HU0000707401	HUF	Részvény	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5% min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0% min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+3	T+10 Forgalmazási napon belül 2%	igen	https://www.aegonalapkezo.hu/befektetesi-alapok/klasszikus/aegon-russia-reszveny-befektetesi-alap/
Aegon Smart Money Befektetési Alapok Alapja	AE Smart Money	HU0000708169	HUF	Abszolút hozamú	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5% min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+3	T+10 Forgalmazási napon belül 2%	igen	https://www.aegonalapkezo.hu/befektetesi-alapok/abszolut-hozamu/aegon-smart-money-befektetesi-alap-alapja/

Allianz Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alapok

Alap neve	Rövid név	ISIN kód	Deviza nem	BAMOSZ besorolás	Vétel díja	Visszaváltás díja	Teljesülés vétel	Teljesülés visszaváltás	Forgalmazói díjon felül extra visszaváltási díj	Online elérhető	Alapok dokumentációjának elérési útvonala
Allianz Indexkövető Részvény Alap	AL Indexkövető	HU0000708375	HUF	Részvény	0 Ft	Fiók:450 Ft Elektronikus:300 Ft	T+2	T+2	-	igen	https://www.allianz.hu/hu_HU/alapkezo/indexkoveto-reszveny-alap.html
Allianz Kötvény Alap	AL Kötvény	HU0000708201	HUF	Hosszú Kötvény	0 Ft	Fiók:450 Ft Elektronikus:300 Ft	T+2	T+2	-	igen	https://www.allianz.hu/hu_HU/alapkezo/kotveny-alap.html
Allianz Rövid Kötvény Alap	AL Rövid Kötvény	HU0000707146	HUF	Rövid kötvény	0 Ft	Fiók/ Elektronikus: 1% min 1000Ft	T	T	T+2 Forgalmazási napon belül 2%	igen	https://www.allianz.hu/hu_HU/alapkezo/rovid-kotveny-alap.html

Budapest Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alapok

Alap neve	Rövid név	ISIN kód	Deviza nem	BAMOSZ besorolás	Vétel díja	Visszaváltás díja	Teljesülés vétel	Teljesülés visszaváltás	Forgalmazói díjon felüli extra visszaváltási díj	Online elérhető	Alapok dokumentációjának elérési útvonala
Budapest Next Generáció Alap	BP Generáció	HU0000712153	HUF	Részvény	0 Ft	1% min 2000 Ft max 20000 Ft	T+3	T+3	-	Igen	https://www.bpalap.hu/befektetesi-alapok/budapest-next-generacio-alap
Budapest Next Fenntartható Környezet Alap HUF sorozat	BP Fenntart HUF	HU0000725783	HUF	Részvény	0 Ft	1% min 2000 Ft max 20000 Ft	T+3	T+3	-	Igen	https://www.bpalap.hu/befektetesi-alapok/budapest-next-fenntarthato-kornyezet-alap
Budapest Next Fenntartható Környezet Alap EUR sorozat	BP Fenntart EUR	HU0000725791	EUR	Részvény	0 EUR	1% min 10 EUR max 50 EUR	T+3	T+3	-	Igen	https://www.bpalap.hu/befektetesi-alapok/budapest-next-fenntarthato-kornyezet-alap
Budapest Next Fenntartható Környezet Alap USD sorozat	BP Fenntart USD	HU0000725809	USD	Részvény	0 USD	1% min 10 USD max 60 USD	T+3	T+3	-	Igen	https://www.bpalap.hu/befektetesi-alapok/budapest-next-fenntarthato-kornyezet-alap
Budapest Next Technológia Alap HUF sorozat	BP Tech. HUF	HU0000723507	HUF	Részvény	0 Ft	1% min 2000 Ft max 20000 Ft	T+3	T+3	-	Igen	https://www.bpalap.hu/befektetesi-alapok/budapest-next-technologia-alap
Budapest Next Technológia Alap USD sorozat	BP Tech. USD	HU0000723515	USD	Részvény	0 USD	1% min 10 USD max 60 USD	T+3	T+3	-	Igen	https://www.bpalap.hu/befektetesi-alapok/budapest-next-technologia-alap
Budapest NEXT Egészséges Életmód Alap	BP Egészség HUF	HU0000728308	HUF	Részvény	0 Ft	1% min 2000 Ft max 20000 Ft	T+3	T+3	-	Igen	https://www.bpalap.hu/befektetesi-alapok/budapest-next-eg%C3%A9szs%C3%A9ges-%C3%A9letm%C3%B3d-alap-341
Budapest NEXT Egészséges Életmód Alap	BP Egészség EUR	HU0000728324	EUR	Részvény	0 EUR	1% min 10 EUR max 50 EUR	T+3	T+3	-	Igen	https://www.bpalap.hu/befektetesi-alapok/budapest-next-eg%C3%A9szs%C3%A9ges-%C3%A9letm%C3%B3d-alap-341
Budapest NEXT Egészséges Életmód Alap	BP Egészség USD	HU0000728316	USD	Részvény	0 USD	1% min 10 USD max 60 USD	T+3	T+3	-	Igen	https://www.bpalap.hu/befektetesi-alapok/budapest-next-eg%C3%A9szs%C3%A9ges-%C3%A9letm%C3%B3d-alap-341
Budapest Aktív Alapok Alapja	BP Aktív HUF	HU0000720602	HUF	Dinamikus vegyes alap	0 Ft	1% min 2000 Ft max 20000 Ft	T+3	T+3	-	Igen	https://www.bpalap.hu/befektetesi-alapok/budapest-aktiv-portfolio-alapok-alapja?tab=Budapest+Akt%C3%ADv+Port%C3%B3l%C3%B3+Alapok+Alapja
Budapest Hagyományos Energia Alap	BP Energia HUF	HU0000704374	HUF	Árúpiaci	0 Ft	1% min 2000 Ft max 20000 Ft	T+3	T+3	-	Igen	https://www.bpalap.hu/befektetesi-alapok/budapest-nyersanyag-alapok-alapja?tab=Budapest+Hagv%C3%A1nvos+Energia+Alap+A+sorozat
Budapest Arany Alapok Alapja	BP Arany HUF	HU0000709290	HUF	Árúpiaci	0 Ft	1% min 2000 Ft max 20000 Ft	T+3	T+3	-	Igen	https://www.bpalap.hu/befektetesi-alapok/budapest-arany-alapok-alapja?tab=Budapest+Arany+Alapok+Alap+A+sorozat
BF Money Fejlett Piaci Részvény Alap	BFM Fejlett Részvény HUF	HU0000715270	HUF	Részvény	0 Ft	1% min 2000 Ft max 20000 Ft	T+3	T+3	-	Igen	https://www.bpalap.hu/befektetesi-alapok/bf-money-fejlett-piaci-reszveny-alap
BF Money Fejlett Piaci Részvény Alap	BFM Fejlett Részvény USD	HU0000715271	USD	Részvény	0 USD	1% min 10 USD max 60 USD	T+3	T+3	-	Igen	https://www.bpalap.hu/befektetesi-alapok/bf-money-fejlett-piaci-reszveny-alap
Budapest Állampapír Alap	BP Állampapír HUF	HU0000702691	HUF	Rövid kötvény	0 Ft	1% min 2000 Ft max 20000 Ft	T+3	T+3	-	Igen	https://www.bpalap.hu/befektetesi-alapok/budapest-allampapir-alap?tab=Budapest+%C3%81llampap%C3%ADr+Alap+A+sorozat
Budapest Euró Rövid Kötvény Alap	BP Euró Rövid Ktv. EUR	HU0000706429	EUR	Rövid kötvény	0 EUR	1% min 10 EUR max 50 EUR	T+3	T+3	-	Igen	https://www.bpalap.hu/befektetesi-alapok/budapest-euro-rovid-kotveny-alap?tab=Budapest+Eur%C3%B3+R%C3%B6vid+K%C3%B6tv%C3%A9ny+HUF+Sorozat
Budapest Euró Rövid Kötvény Alap	BP Euró Rövid Ktv. HUF	HU0000701560	HUF	Rövid kötvény	0 Ft	1% min 2000 Ft max 20000 Ft	T+3	T+3	-	Igen	https://www.bpalap.hu/befektetesi-alapok/budapest-euro-rovid-kotveny-alap?tab=Budapest+Eur%C3%B3+R%C3%B6vid+K%C3%B6tv%C3%A9ny+HUF+Sorozat
Budapest Dollár Rövid Kötvény Alap	BP Dollár Rövid Ktv. USD	HU0000711668	USD	Rövid kötvény	0 USD	1% min 10 USD max 60 USD	T+3	T+3	-	Igen	https://www.bpalap.hu/befektetesi-alapok/budapest-dollar-rovid-kotveny-alap?tab=Budapest+Doll%C3%A1r+R%C3%B6vid+K%C3%B6tv%C3%A9ny+Alap+USD+Sorozat
Budapest Dollár Rövid Kötvény Alap	BP Dollár Rövid Ktv. HUF	HU0000727656	HUF	Rövid kötvény	0 Ft	1% min 2000 Ft max 20000 Ft	T+3	T+3	-	Igen	https://www.bpalap.hu/befektetesi-alapok/budapest-dollar-rovid-kotveny-alap?tab=Budapest+Doll%C3%A1r+R%C3%B6vid+K%C3%B6tv%C3%A9ny+Alap+USD+Sorozat

Alap neve	Rövid név	ISIN kód	Deviza nem	BAMOSZ besorolás	Vétel díja	Visszaváltás díja	Teljesülés vétel	Teljesülés visszaváltás	Forgalmazói díjon felüli extra visszaváltási díj	Online elérhető	Alapok dokumentációjának elérési útvonala
BF Money Feltörekvő Piaci Deviza Kötvény Alap	BFM Feltörekvő Ktv. HUF	HU0000708615	HUF	Szabad futamidejű kötvény	0 Ft	1% min 2000 Ft max 20000 Ft	T+3	T+3	-	Igen	https://www.bpalap.hu/befektetesi-alapok/bf-money-feltorekvo-piaci-devizakotvony-alap?tab=BF+Money+Felt%C3%B6rekv%C5%A91+Piaci+DevizaK%C3%B6tv%C3%A9ny+Alap+HUF+szorozat
BF Money Feltörekvő Piaci Deviza Kötvény Alap	BFM Feltörekvő Ktv. USD	HU0000711239	USD	Szabad futamidejű kötvény	0 USD	1% min 10 USD max 60 USD	T+3	T+3	-	Igen	https://www.bpalap.hu/befektetesi-alapok/bf-money-feltorekvo-piaci-devizakotvony-alap?tab=BF+Money+Felt%C3%B6rekv%C5%A91+Piaci+DevizaK%C3%B6tv%C3%A9ny+Alap+HUF+szorozat
Budapest High Yield Vállalati Kötvény Alap	BP High Yield Ktv. HUF	HU0000715255	HUF	Szabad futamidejű kötvény	0 Ft	1% min 2000 Ft max 20000 Ft	T+3	T+3	-	Igen	https://www.bpalap.hu/befektetesi-alapok/budapest-high-yield-vallalati-kotvony-alap?tab=Budapest+Yield+V%C3%A1llalati+K%C3%B6tv%C3%A9ny+Alap+HUF+szorozat
Budapest Prémium Konzervatív Részalap	BP Prém. Konzervatív	HU0000716345	HUF	Kiegyensúlyozott vegyes alap	0 Ft	1% min 2000 Ft max 20000 Ft	T+3	T+3	-	Igen	https://www.bpalap.hu/befektetesi-alapok/budapest-premium-konzervativ-reszalap?tab=Budapest+Pr%C3%A9mium+Konzervat%C3%ADv+R%C3%A9szalap
Budapest Prémium Kiegyensúlyozott Részalap	BP Prém. Kiegyensúlyozott	HU0000716337	HUF	Kiegyensúlyozott vegyes alap	0 Ft	1% min 2000 Ft max 20000 Ft	T+3	T+3	-	Igen	https://www.bpalap.hu/befektetesi-alapok/budapest-premium-kiegyensulyozott-reszalap?tab=Budapest+Pr%C3%A9mium+Kiegyens%C3%BAlyozott+R%C3%A9szalap
Budapest Prémium Progresszív Részalap	BP Prém. Progresszív	HU0000716352	HUF	Dinamikus vegyes alap	0 Ft	1% min 2000 Ft max 20000 Ft	T+3	T+3	-	Igen	https://www.bpalap.hu/befektetesi-alapok/budapest-premium-progressziv-reszalap?tab=Budapest+Pr%C3%A9mium+Progressz%C3%ADv+R%C3%A9szalap
Budapest Prémium Dinamikus Részalap	BP Prém. Dinamikus	HU0000716329	HUF	Dinamikus vegyes alap	0 Ft	1% min 2000 Ft max 20000 Ft	T+3	T+3	-	Igen	https://www.bpalap.hu/befektetesi-alapok/budapest-premium-dinamikus-reszalap?tab=Budapest+Pr%C3%A9mium+Dinamikus+R%C3%A9szalap

Diófa Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési jegyek

Alap neve	Rövid név	ISIN kód	Deviza nem	BAMOSZ besorolás	Vétel díja	Visszaváltás díja	Kieg. forgalm. díj*	Teljesülés vétel	Teljesülés visszaváltás	Forgalmazói díjon felüli extra visszaváltási díj	Online elérhető	Alapok dokumentációjának elérési útvonala
Diófa Jövőkép ESG Részvény Befektetési Alap	DF Jövőkép ESG	HU0000725593	HUF	Részvény	0 Ft	Egységesen 2000 Ft	1,05%	T+3	T+3	-	Igen	https://www.diofaalapkezo.hu/#/befektetesi-alapok/lakosagi-befektetesi-alapok/diofa-jovokep-esg-reszveny-befektetesi-alap
Diófa WM-1 Befektetési Részalap***	DF WM-1	HU0000713821	HUF	Abszolút hozamú	0 Ft	0 Ft	0%	T+2	T+2	-	nem	https://www.diofaalapkezo.hu/#/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi-alapok-dokumentumai
Diófa WM-2 Befektetési Részalap***	DF WM-2	HU0000713839	HUF	Abszolút hozamú	0 Ft	0 Ft	0%	T+2	T+2	-	nem	https://www.diofaalapkezo.hu/#/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi-alapok-dokumentumai
Diófa WM-3 Befektetési Részalap***	DF WM-3	HU0000713847	HUF	Abszolút hozamú	0 Ft	0 Ft	0%	T+2	T+2	-	nem	https://www.diofaalapkezo.hu/#/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi-alapok-dokumentumai
Magyar Posta Takarékszövetkezet Harmónia Vegyes Befektetési Alap	DF Harmónia	HU0000716071	HUF	Óvatos	0 Ft	Egységesen 2000 Ft	0,84%	T+2	T+2	-	Igen	https://www.diofaalapkezo.hu/#/befektetesi-alapok/lakosagi-befektetesi-alapok/magyar-posta-takarek-harmonia-vegves-befektetesi-alap
Magyar Posta Takarékszövetkezet Hosszú Kötvény Befektetési Alap	DF Hosszú Kötvé.	HU0000702857	HUF	Hosszú kötvény	0 Ft	Egységesen 2000 Ft	0,70%	T+1	T+1	-	Igen	https://www.diofaalapkezo.hu/#/befektetesi-alapok/lakosagi-befektetesi-alapok/magyar-posta-takarek-hosszu-kotvony-befektetesi-alap
Magyar Posta Takarékszövetkezet Ingatlan Befektetési Alap A sor.1	DF Ingatlan A HU	HU0000713482	HUF	Ingatlan Közvetlen	0 Ft	Egységesen 1% max 3500 Ft	1,26%	T	T	-	Igen	https://www.diofaalapkezo.hu/#/befektetesi-alapok/lakosagi-befektetesi-alapok/magyar-posta-takarek-ingatlan-befektetesi-alap

Alap neve	Rövid név	ISIN kód	Devizanem	BAMOSZ besorolás	Vétel díja	Visszaváltás díja	Kieg. forgalm. díj*	Teljesülés vétel	Teljesülés visszaváltás	Forgalmazói díjon felüli extra visszaváltási díj	Online elérhető	Alapok dokumentációjának elérési útvonala
Magyar Posta Takaréknegatlan Befektetési Alap I sor.	DF Ingtalan HU	HU0000714464	HUF	Ingtalan Közvetlen	0 Ft	Egységesen 1% max 3500 Ft	0,60%	T	T+180	-	nem	https://www.diopaalkezezo.hu/#/befektetesi-alapok/lakossagi-befektetesi-alapok/magyar-posta-takarek-ingatlan-befektetesi-alap
Takarék Abszolút Hozamú Befektetési Alap	DF Abszolút Hoz.	HU0000707997	HUF	Abszolút hozamú	0 Ft	Egységesen 2000 Ft	0,84%	T+2	T+2	-	igen	https://www.diopaalkezezo.hu/#/befektetesi-alapok/lakossagi-befektetesi-alapok/takarek-abszolut-hozamu-befektetesi-alap
Takarék Adria Közép-Európai Részvény Befektetési Alap	DF Adria.	HU0000719125	HUF	Részvény	0 Ft	Egységesen 2000 Ft	1,05%	T+3	T+3	-	igen	https://www.diopaalkezezo.hu/#/befektetesi-alapok/lakossagi-befektetesi-alapok/takarek-adria-kozep-europai-reszveny-befektetesi-alap
Takarék Apollo Származtatott Részvény Befektetési Alap	DF Apollo.	HU0000716089	HUF	Részvény	0 Ft	Egységesen 2000 Ft	1,05%	T+3	T+3	-	igen	https://www.diopaalkezezo.hu/#/befektetesi-alapok/lakossagi-befektetesi-alapok/takarek-apollo-szarmaztatott-reszveny-befektetesi-alap
Takarék Aranymetszés Alapok Alapja	DF Aranymetszés	HU0000724547	HUF	Alapok Alapja	0 Ft	Egységesen 1.5%	0,35%	T+4	T+4	365 napon belüli visszaváltás esetén 2% max 50.000 Ft	igen	https://www.diopaalkezezo.hu/#/befektetesi-alapok/lakossagi-befektetesi-alapok/takarek-aranymetszes-abszolut-hozamu-alapok-alapja
Takarék BUX Indexkövető Részvény Befektetési Alap	DF BUX Indexköv.	HU0000719604	HUF	Részvény	0 Ft	Egységesen 2000 Ft	0,35%	T+3	T+3	-	igen	https://www.diopaalkezezo.hu/#/befektetesi-alapok/lakossagi-befektetesi-alapok/takarek-bux-indexkoveto-reszveny-befektetesi-alap
Takarék Dollár Ingtalan Alapok Alapja	DF Ingtalan USD	HU0000720792	USD	Ingtalan Közvetett	0 USD	Egységesen 1% min 10 USD max 20 USD	0,21%	T+2	T+2	-	igen	https://www.diopaalkezezo.hu/#/befektetesi-alapok/lakossagi-befektetesi-alapok/takarek-dollar-ingatlan-alapok
Takarék Euró Ingtalan Alapok Alapja	DF Ingtalan EUR	HU0000714969	EUR	Ingtalan Közvetett	0 EUR	Egységesen 1% min 10 EUR max 20 EUR	0,21%	T+2	T+2	-	igen	https://www.diopaalkezezo.hu/#/befektetesi-alapok/lakossagi-befektetesi-alapok/takarek-euro-ingatlan-alapok-alapja
Takarék Lendület Dinamikus Vegyes Alap	DF Lendület	HU0000724539	HUF	Dinamikus Vegyes Alap	0 Ft	Egységesen 1%	1,05%	T+2	T+3	365 napon belül 1%	igen	https://www.diopaalkezezo.hu/#/befektetesi-alapok/lakossagi-befektetesi-alapok/takarek-lendulet-vegyes-befektetesi-alap
Takarék Rövid Kötvény Befektetési Alap	DF Rövid Kötvény	HU0000713078	HUF	Rövid kötvény	0 Ft	Egységesen 2000 Ft	0,28%	T+1	T+1	-	igen	https://www.diopaalkezezo.hu/#/befektetesi-alapok/lakossagi-befektetesi-alapok/takarek-rovid-kotveny-befektetesi-alap
Takarék Származtatott Befektetési Alap	DF Származtatott	HU0000712062	HUF	Származtatott	0 Ft	Egységesen 2000 Ft	1,05%	T+2	T+2	-	igen	https://www.diopaalkezezo.hu/#/befektetesi-alapok/lakossagi-befektetesi-alapok/takarek-szarmaztatott-befektetesi-alap

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

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

A díjszámításnál alkalmazott képlet: (Befektetési alap állomány (piaci értéken)*Kiegészítő forgalmazási díj / Tárgyévi napok száma) * Tárgyhónapban eltelt napok számával

A Bank által az **Ügyfél értékpapír és pénzámláján (ideértve a Portfólió Kezeléshez Kapcsolódó Számlákat PKSZ/PKTBSZ, kivéve PKNYESZ), és/vagy Adófaragó Befektetési Számláin** (Tartós Befektetési Számla és Gyűjtőszámla (TBSZ) **felszámított „Befektetési Alapok kiegészítő forgalmazási díját”** a Diófa Alapkezelő (Alap kibocsátója) a Forgalmazóval kötött megállapodás **alapján 2023. december 31-ig visszatéríti**. (A díjvisszatérítésre a Diófa Alapkezelő által a befektetési alap állomány megtartása érdekében meghirdetett „Állománymegtartó akció” kampány alapján **(DAK-765/1-2022)** - és az ott meghatározott feltételek teljesülése esetén – kerül sor.)

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

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

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

Az Alapkezelő fenntartja a jogot, hogy az adószabályok változása esetén a Diófa Alapkezelő által kiadott akció módosításra, vagy visszahívásra kerüljön. A kampány kiírása mind a Forgalmazási helyszíneken, mind a Forgalmazó (www.mtb.hu), valamint az Alapkezelő (www.diofaalapkezelolo.hu) honlapján is meghirdetésre kerül. „Állománymegtartó akció kihirdetése – (DAK-765/1-2022)”

¹ Magyar Posta Takarékné Ingatlan Alap A sorozatára vonatkozóan a Kibocsátó értékesítési maximumot állapított meg, ezért a Bank a megbízások teljesítését 2022.03.11-től, csak abban az esetben tudja végrehajtani, ha az igényelt mennyiség a forgalmazási maximumot nem haladja meg. Ennek biztosítása érdekében a Bank elektronikus csatornáin kizárólag 500 millió forintot meg nem haladó névértékű vásárlói igény nyújtható be, ügyönkhálózatán (bankfiókjaiban), telefonos ügyfélszolgálatán és Treasury-én keresztül megadható a fenti limitet meghaladó megbízás is, de amennyiben a kibocsátó által meghatározott értékesítési maximumot a megbízás megsértené, úgy a Bank azt vissza fogja utasítani. Elektronikus csatornán a limitet meghaladó megbízást a Bank sem részben, sem egészen nem teljesíti, a megbízás visszautasításra kerül.

Generali Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési jegyek

Alap neve	Rövid név	ISIN kód	Deviza nem	BAMOSZ besorolás	Vétel díja	Visszaváltás díja	Vétel teljesülés	Teljesülés visszaváltás	Forgalmazói díjon túli visszaváltási díj	Online elérhető	Alapok dokumentációjának elérési útvonala
Generali Amazonas Latin-Amerikai Részvény V/E Befektetési Alap	GE Amazonas	HU0000708797	HUF	Részvény	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+2	5 napon belüli visszaváltás esetén 2%	Igen	https://alapkezelo.hu/befektetesi_alapok/generali_amazonas_latin-amerika/alap_16
Generali Arany Oroszán Nemzetközi Részvény Alap	GE AranyOroszán	HU0000701818	HUF	Részvény	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+2	5 napon belüli visszaváltás esetén 2%	Igen	https://alapkezelo.hu/befektetesi_alapok/generali_arany_orszan_nemzetko/alap_4
Generali Deluxe Részvény Alap	GE Deluxe	HU0000726112	HUF	Részvény	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+2	5 napon belüli visszaváltás esetén 2%	Igen	https://alapkezelo.hu/befektetesi_alapok/generali_deluxe_rszveny_alap/alap_34
Generali Fejlődő Piaci Részvény Alapok Alapja	GE Fejlődő	HU0000706825	HUF	Részvény	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+2	5 napon belüli visszaváltás esetén 2%	Igen	https://alapkezelo.hu/befektetesi_alapok/generali_fejlodo_piaci_rszveny/alap_11
Generali FőnixTávol-Keleti Részvény V/E Befektetési Alapok Alapja	GE Főnix.	HU0000708805	HUF	Részvény	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+2	5 napon belüli visszaváltás esetén 2%	Igen	https://alapkezelo.hu/befektetesi_alapok/generali_fonix_tavol-keleti_resz/alap_17
Generali Gold Közép-Kelet-Európai Részvény Alap	GE Gold	HU0000706809	HUF	Részvény	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+1	T+2	5 napon belüli visszaváltás esetén 2%	Igen	https://alapkezelo.hu/befektetesi_alapok/generali_gold_kozep-kelet-europa/alap_2
Generali Hazai Kötvény Alap	GE Hazai Kötvény	HU0000705736	HUF	Hosszú kötvény	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+1	T+2	2 napon belüli visszaváltás esetén 1%	Igen	https://alapkezelo.hu/befektetesi_alapok/generali_hazai_kotveny_alap/alap_1
Generali IC Ázsia Részvény V/E Befektetési Alapok Alapja	GE IC Ázsia	HU0000708821	HUF	Részvény	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+2	5 napon belüli visszaváltás esetén 2%	Igen	https://alapkezelo.hu/befektetesi_alapok/generali_ic_aszia_rszveny_ve/alap_19

Alap neve	Rövid név	ISIN kód	Deviza nem	BAMOSZ besorolás	Vétel díja	Visszaváltás díja	Vétel teljesülés	Teljesülés visszaváltás	Forgalmazói díjon túli visszaváltási díj	Online elérhető	Alapok dokumentációjának elérési útvonala
Generali Innováció Részvény Alap	GE Innováció	HU0000708813	HUF	Részvény	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+2	5 napon belüli visszaváltás esetén 2%	Igen	https://alapkezdzo.hu/befektetesi-alapok/generali-innovacio-reszveny-alap-18
Generali Selection Alap (korábban IPO Abszolút Hozam Alap)	GE Selection	HU0000706791	HUF	Abszolút hozamú	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+2	5 napon belüli visszaváltás esetén 2%	Igen	https://alapkezdzo.hu/befektetesi-alapok/generali-ipo-abszolut-hozam-alap/alap-13
Generali Mustang Amerikai Részvény Alap	GE Mustang	HU0000705603	HUF	Részvény	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+2	5 napon belüli visszaváltás esetén 2%	Igen	https://alapkezdzo.hu/befektetesi-alapok/generali-mustang-amerikai-reszve/alap-9
Generali Rövid Kötvény Alap	GE Rövid kötvény	HU0000705744	HUF	Rövid kötvény	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+1	T+2	2 napon belüli visszaváltás esetén 1%	Igen	https://alapkezdzo.hu/befektetesi-alapok/generali-rovid-kotveny-alap/alap-3
Generali Spirit Abszolút Származtatott Alap	GE Spirit	HU0000706833	HUF	Abszolút hozamú	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+2	5 napon belüli visszaváltás esetén 2%	Igen	https://alapkezdzo.hu/befektetesi-alapok/generali-spirit-abszolut-szarm/alap-10
Generali Titanium Abszolút Alapok Alap	GE Titanium	HU0000706817	HUF	Abszolút hozamú	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+2	5 napon belüli visszaváltás esetén 2%	Igen	https://alapkezdzo.hu/befektetesi-alapok/generali-titanium-abszolut/alap-12

Hold Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési jegyek

Alap neve	Rövid név	ISIN kód	Devizanem	BAMOSZ besorolás	Vétel díja	Visszaváltás díja	Teljesülés vétel	Teljesülés visszaváltás	Forgalmazói díjon felüli extra visszaváltási díj	Online elérhető	Alapok dokumentációjának elérési útvonala
Hold 2000 Nyíltvégű Befektetési Alap	HO 2000	HU0000701693	HUF	Kiegyensúlyozott	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+2	5 munkanapon belül visszaváltás esetén 5%	Igen	https://hold.hu/#!/alap/concorde-2000-nyiltvegu-befektetesi-alap
Hold Kötvény Befektetési Alap	HO Kötvény	HU0000702030	HUF	Hosszú kötvény	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+2	5 munkanapon belül visszaváltás esetén 2%	Igen	https://hold.hu/#!/alap/concorde-kotveny-befektetesi-alap
Hold Nemzetközi Részvény Alapok Alapja	HO Nemzetk Részv	HU0000702295	HUF	Részvény	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+2	5 munkanapon belül visszaváltás esetén 5%	Igen	https://hold.hu/#!/alap/concorde-nemzetkozi-reszveny-alapok-alapja
Hold Részvény Befektetési Alap	HO Részvény	HU0000702022	HUF	Részvény	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+2	5 munkanapon belül visszaváltás esetén 5%	Igen	https://hold.hu/#!/alap/concorde-reszveny-befektetesi-alap
Hold Rövid Futamidejű Kötvény Befektetési Alap	HO Rövid Kötvény	HU0000701685	HUF	Rövid kötvény	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+2	5 munkanapon belül visszaváltás esetén 2%	Igen	https://hold.hu/#!/alap/concorde-rovid-futamideju-kotveny-befektetesi-alap
Hold VM- Abszolút Származtatott Befektetési Alap	HO VM Abszolút	HU0000703749	HUF	Abszolút hozamú	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+2	5 munkanapon belül visszaváltás esetén 5%	nem	https://www.hold.hu/#!/alap/concorde-vm-abszdot-szarmaztatott-befektetesi-alap

Marketprog Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alapok

Alap neve	Rövid név	ISIN kód	Devizanem	BAMOSZ besorolás	Vétel díja	Visszaváltás díja	Teljesülés vétel	Teljesülés visszaváltás	Forgalmazói díjon felüli extra visszaváltási díj	Online elérhető	Alapok dokumentációjának elérési útvonala
MARKETPROG Bond Derivatív Kötvény Származtatott Alap A sor.	MP Bond A	HU0000714555	HUF	Kötvény Abszolút Hozamú	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+6	-	igen	https://marketprog.hu/hu/befektetesi-alapok/marketprog-bond
MARKETPROG Bond Derivatív Kötvény Származtatott Alap I sor.	MP Bond I	HU0000714688	HUF	Kötvény Abszolút Hozamú	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 2000 Ft Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft	0 Ft	T+2	T+6	-	igen	https://marketprog.hu/hu/befektetesi-alapok/marketprog-bond
Marketprog Primus All-Weather Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap A sor*	MP Primus A	HU0000727425	USD	Abszolút Hozamú	Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, min. 10 USD Elektronikus csatorna: Nem elérhető	0 Ft	Megbízás hónapjának utolsó banki munkanapja + 2 banki munkanap	Megbízás hónapjának utolsó banki munkanapja + 2 banki munkanap	-	Nem	https://www.marketprog.hu/hu/befektetesi-alapok

*Az alapra megbízás csak bank treasury ügyletkötőin keresztül, az Üzletszabályzatban található telefonszámokon (Üzletszabályzat II.Fejezet 3.2. pontja) keresztül adható. A Bank felhívja a figyelmet, hogy a Befektetési jegyek forgalmazására gyűjtő elven kerül sor, azaz az egy elszámolási időszakon belül (naptári hónapban) felvett vételi és visszaváltási megbízások az elszámolási időszak (az adott hónap) utolsó forgalmazási napjára (utolsó banki munkanapra, mint forgalmazás - elszámolás napra) vonatkozó egy jegyre jutó nettó eszközértéken kerülnek elszámolásra. Az elszámolási időszakban adott vételi és visszaváltási megbízások visszavonására nincs mód. Adott tárgyhavi időszakra vonatkozóan megbízás adott naptári hónap utolsó munkanapján 11:00-ig adható, ezt követően adott megbízások következő naptári hónapra vonatkozó megbízásnak minősül.

MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alapok

Alap neve	Rövid név	ISIN kód	Devizanem	BAMOSZ besorolás	Vétel díja	Visszaváltás díja	Teljesülés vétel	Teljesülés visszaváltás	Forgalmazói díjon felüli extra visszaváltási díj	Online elérhető	Alapok dokumentációjának elérési útvonala
MKB Aktív Alfa Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	MKB AktívAlfa HU	HU0000714225	HUF	Abszolút hozamú	0 Ft	Egységesen 1% max. 20 000 Ft	T+3	T+3	-	igen	https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-aktiv-alfa-abszolut-hozamu-szarmaztatott-befektetesi-alap
MKB Aktív Alfa Dollár Alapba Fektető Alap	MKB AktívAlfa US	HU0000715354	USD	Abszolút hozamú	0 USD	Egységesen 1% min 10 USD max 60 USD	T+4	T+4	-	igen	https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-aktiv-alfa-dollar-alapba-fekteto-alap
MKB Aktív Alfa Euro Alapba Fektető Alap	MKB AktívAlfa EU	HU0000715321	EUR	Abszolút hozamú	0 EUR	Egységesen 1% min 10 EUR max 50 EUR	T+4	T+4	-	igen	https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-aktiv-alfa-euro-alapba-fekteto-alap
MKB Adaptív Kötvény Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	MKB Adaptív HUF	HU0000715362	HUF	Szabad Futamidejű Kötvény	0 Ft	Egységesen 1% max. 20 000 Ft	T+2	T+2	-	igen	https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-adaptiv-kotveny-abszolut-hozamu-szarmaztatott-befektetesi-alap
MKB Adaptív Kötvény Dollár Alapba Fektető Alap	MKB Adaptív USD	HU0000715370	USD	Szabad Futamidejű Kötvény	0 USD	Egységesen 1% min 10 USD max 60 USD	T+3	T+3	-	igen	https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-adaptiv-kotveny-dollar-alapba-fekteto-alap
MKB Adaptív Kötvény Euro Alapba Fektető Alap	MKB Adaptív EUR	HU0000715388	EUR	Szabad Futamidejű Kötvény	0 EUR	Egységesen 1% min 10 EUR max 50 EUR	T+3	T+3	-	igen	https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-adaptiv-kotveny-euro-alapba-fekteto-alap
MKB Ambíció Nyíltvégű Befektetési Alap	MKB Ambíció	HU0000712211	HUF	Dinamikus vegyes	0 Ft	Egységesen 1% max. 20 000 Ft	T+2	T+2	-	igen	https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-ambicio-nyiltvegu-befektetesi-alap
MKB Észak-Amerikai Részvény Befektetési Alap	MKB ÉszakAmerika	HU0000709506	HUF	Részvény	0 Ft	Egységesen 1% max. 20 000 Ft	T+4	T+4	-	igen	https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-eszak-amerika-reszveny-befektetesi-alap
MKB Európai Részvény Befektetési Alap	MKB Európai Rész	HU0000702931	HUF	Részvény	0 Ft	Egységesen 1% max. 20 000 Ft	T+3	T+3	-	igen	https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-europai-reszveny-befektetesi-alap
MKB Rotunda Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	MKB Rotunda	HU0000722285	HUF	Abszolút hozamú	0 Ft	Egységesen 1% max. 20 000 Ft	T+3	T+3	-	igen	https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-rotunda-abszolut-hozamu-szarmaztatott-befektetesi-alap

Alap neve	Rövid név	ISIN kód	Devizanem	BAMOSZ besorolás	Vétel díja	Visszaváltás díja	Teljesülés vétel	Teljesülés visszaváltás	Forgalmazói díjon felüli extra visszaváltási díj	Online elérhető	Alapok dokumentációjának elérési útvonala
MKB Nyersanyag Származtatott Befektetési Alap	MKB Nyersanyag	HU0000707971	HUF	Árupiaci	0 Ft	Egységesen 1% max. 20 000 Ft	T+4	T+4	-	igen	https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-nyersanyag-szarmaztatott-befektetesi-alap
MKB Fenntartható Fejlődés Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	MKB Fenntartható	HU0000726047	HUF	Abszolút hozamú	0 Ft	Egységesen 1% max. 20 000 Ft	T+3	T+3	-	igen	https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-ui-vilag-fenntarthato-fejlodes-abszolut-hozamu-szarmaztatott-befektetesi-alap
MKB Jövő Technológiája Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	MKB Jövő Tech.	HU0000726054	HUF	Abszolút hozamú	0 Ft	Egységesen 1% max. 20 000 Ft	T+3	T+3	-	igen	https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-ui-vilag-jovo-technologiaja-abszolut-hozamu-szarmaztatott-befektetesi-alap
MKB Dollár Rövid Kötvény Alap	MKB USD Rövid Kötvény	HU0000708052	USD	Rövid kötvény	0 USD	Egységesen 1% min 10 USD max 60 USD	T+3	T+3	-	igen	https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-dollar-rovid-kotveny-alap
MKB Állampapír Befektetési Alap	MKB Állampapír	HU0000702956	HUF	Hosszú kötvény	0 Ft	Egységesen 1% max. 20 000 Ft	T+3	T+3	-	igen	https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-allampapir-befektetesi-alap
MKB Prémium Vállalati Kötvény Befektetési Alap	MKB Prém. Vállalati Ktv.	HU0000702972	HUF	Szabad futamidejű	0 Ft	Egységesen 1% max. 20 000 Ft	T+3	T+3	-	igen	https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-premium-rovid-kotveny-befektetesi-alap
MKB Egyensúly Nyíltvégű Befektetési Alap	MKB Egyensúly	HU0000712203	HUF	Kiegyensúlyozott	0 Ft	Egységesen 1% max. 20 000 Ft	T+3	T+3	-	igen	https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-egyensuly-nyiltvegu-befektetesi-alap
MKB Egyensúly Euró Alapba Fektető Alap	MKB Egyensúly EUR	HU0000714431	EUR	Kiegyensúlyozott	0 EUR	Egységesen 1% min 10 EUR max 50 EUR	T+3	T+3	-	igen	https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-egyensuly-euro-alapba-fekteto-alap
MKB Egyensúly Dollár Alapba Fektető Alap	MKB Egyensúly USD	HU0000714712	USD	Kiegyensúlyozott	0 USD	Egységesen 1% min 10 USD max 60 USD	T+3	T+3	-	igen	https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-egyensuly-dollar-alapba-fekteto-alap
MKB Új Világ - Zöldülő Vállalatok Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	MKB Új Világ	HU0000727532	HUF	Részvény	0 Ft	Egységesen 1% max. 20 000 Ft	T+3	T+3	-	igen	https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-uj-vilag-zoldulo-vallalatok-abszolut-hozamu-szarmaztatott-befektetesi-alap
MKB PB TOP Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	MKB PB TOP	HU0000714241	HUF	Abszolút hozamú	0 Ft	Egységesen 1% max. 20 000 Ft	T+3	T+3	-	igen	https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-pb-top-abszolut-hozamu-szarmaztatott-befektetesi-alap

C. TRANSZFEREK DÍJA – EGYSÉGESEN VALAMENNYI DÍJKATEGÓRIÁBAN₁

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

D. UTALÁSI, KÉSZPÉNZFELVÉTELI ÉS KONVERZIÓS DÍJ1

Megnevezés	Egységesen – valamennyi díjkategóriában	
	Fióki / telefonos megbízás	Elektronikus csatorna
Forint utalás esetén az összegre vetített ₂	0,3% min. 100,- Ft max. 20.000,- Ft	0,3% min. 100,- Ft max. 20.000,- Ft
Forint VIBER üzemmódban történő utalása esetén további	10.000,- Ft / alkalom	nem elérhető
EUR illetve nem USD ₃ deviza esetén az átutalt összegre vetített ₄	0,1% min. 20,- EUR max. 400,- EUR	
USD esetén az átutalt összegre vetített ₄	0,1% min. 20,- USD max. 400,- USD	
Készpénzfelvétel díja (forint esetén)	0,5%, min. 250,- Ft, max.30.000,- Ft	
Valuta kifizetés díja ₅	0,8%, min. 2 EUR	
Valuta befizetés díja ₆	díjmentes	
Deviza konverzió		
Melléklet magyarázat:		
<p>1, Az utalás és készpénzfelvétel díjai az átutalás teljesítésekor, ill. a kifizetésekor esedékesek. A jelen pontban megjelölt készpénzfelvételi díj forint esetében értendő.</p> <p>2, Ügyfélszámláról MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-nél, valamint közvetítőinél vezetett pénzforgalmi számlára történő átvezetési megbízás esetén díjmentes.</p> <p>3, Nem USD deviza utalása esetén alkalmazott átváltási árfolyam: EUR/HUF és HUF/adott deviza Bank aznapi MTB Kedvezményes Deviza középárfolyama.</p> <p>4, A megbízásnak tartalmaznia kell az átutalás költségviselésére vonatkozó rendelkezést, melynek szabályait a Díjszabályzat V. számú melléklete tartalmazza.</p> <p>5, Konverziót nem igénylő kifizetés esetén a százalékosan meghatározott díj a kifizetés összege után kerül megállapításra és levonásra a kifizetés devizanemében. Amennyiben EUR-tól eltérő devizanemben történik kifizetés a minimum összeg a Bank kifizetés napjára megállapított MTB Kedvezményes Deviza középárfolyamon kerül kiszámításra (2 EUR* EUR/HUF deviza középárfolyam/ kifizetés devizaneme/HUF deviza középárfolyam) és terhelésre.</p> <p>Konverziót igénylő kifizetés esetén a felvenni kívánt valutaösszeg és ezen összeg alapján meghatározott díj, a megjelölt, fedezetet nyújtó számla devizanemében kerül levonásra. A kifizetett valuta összege a Bank kifizetés napjára megállapított MTB Kedvezményes Deviza eladási árfolyamán kerül átszámításra illetve terhelésre a megadott számla devizanemében. Ha a Bank nem jegyez az adott devizapárra árfolyamot, akkor a kifizetett valuta összege először átváltásra kerül forintra, majd forintról a számla devizanemére MTB Kedvezményes Deviza eladási árfolyamon. A terhelendő költség megállapítása MTB Kedvezményes Deviza középárfolyamon történik.</p> <p>6, Konverziót igénylő valuta befizetés esetén a befizetett valuta összege a Bank által a tranzakció értéknapján jegyzett MTB Kedvezményes Deviza vételi árfolyamon kerül átváltásra a megjelölt számla devizanemére.</p> <p>A Bank valuta ki- és befizetést EUR és USD devizanemekben hajt végre. Valuta ki- és befizetéshez kapcsolódó díjtekintetében a megbízásos illetve saját jogon devizaszámla-vezetési tevékenységet végző integrált hitelintézeti kirendeltség által közzétett Devizában és valutában végzett műveletek hirdetménye az irányadó.</p>		

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

Egységesen valamennyi díjkategóriára vonatkozóan		
Megnevezés	Postai kiszolgálási mód	Elektronikus csatorna
Számlakivonat küldési díj postai értesítés esetén₂	250,- Ft / kivonat	
Külön kérésre kiadott számlakivonat (fiókban)	500,- Ft / alkalom	díjmentes
Külön kérésre kiadott egyenlegértesítő (fiókban)	200,- Ft / alkalom	
Postai kézbesítés költsége₂	103,- Ft / alkalom	
Közgyűlési részvételi igazolás, a dóigazolás, vásárolt értékpapírokról kiállított igazolás, illetve egyéb igazolás kiadásáért	2.000,- Ft / igazolás	nem elérhető
Eljárási díj	2.000,- Ft / alkalom	
Igazságügyi Minisztérium Cégnyelvántartási és Céginformációs Szolgálat által kiadott online rendszeren keresztül vagy a http://www.e-cegjegyzek.hu/info/page/ceginformacio vagy http://cegkivonat.eu honlapokról cégkivonat lekérésének díja	2.000,- Ft / kivonat	nem elérhető
LEI kód igénylési / nyilvántartási díj	mindenkor hatályos KELER Zrt. díjszabás szerint	
SMS szolgáltatás díj		40 Ft / SMS* *2020.12.31.-ig kiküldött SMS esetében 20 Ft / SMS
Melléklet magyarázat:		
<p>1, A díjak szintén teljesítéskor esedékesek. Amennyiben a KELER Zrt. a fentieknél magasabb díjat számít fel, a KELER Zrt. díjtételeit kell irányadónak tekinteni. A LEI kód igénylés /nyilvántartás díja a KELER Zrt. által meghatározott napon érvényes Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos forint-euró középárfolyamon kerül forintra átszámításra és terhelésre.</p> <p>2, A Postai kézbesítés költséget a Bank havonta egy alkalommal, a számlavezetési díjakkal egyidejűleg terheli a következő terhelési sorrend alapján meghatározott számlára:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Értékpapír- és Ügyfélszámla 2. Nyugdíj-előtakarékossági ügyfél- és értékpapírszámla (amennyiben nem rendelkezik az 1. pontban meghatározott számlával), 3. Utoljára megnyitott Tartós Befektetési Számla (amennyiben nem rendelkezik az 1. és/vagy a 2. pontban meghatározott számlával) <p>A Postai kézbesítés költséget a Bank a nála vezetett számlák számától függetlenül, minden Ügyfele esetében egyszer terheli a fentiek szerint meghatározott sorrendben. Számlamegszüntetés esetén, amennyiben az Ügyfél további számlákkal nem rendelkezik, a Postai kézbesítés költsége nem kerül felszámításra.</p>		

F. TARTÓS MEGBÍZÁSOK

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

G. NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI ÜGYFÉL- ÉS ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ DÍJAK₁

Valamennyi díjkategóriában		
Megnevezés	Fióki / telefonos megbízás	Elektronikus csatorna
Számlanyitás	díjmentes	díjmentes
NYESZ ügyfél- és értékpapírszámla vezetés	0.10%/év, de min. 500,- Ft/negyedév	
<ul style="list-style-type: none"> •BÉT-re bevezetett részvények vételi megbízásának díja •Forintban denominált befektetési jegyek vételi megbízásának díja •Magyarországon kibocsátott pénzügyi eszközre vonatkozó vételi megbízás 	díjmentes	
Melléklet magyarázat:		
<p>1, A számlavezetési díj az átlagos éves állomány alapján kerül kiszámításra, és negyedévente kerül levonásra, függetlenül a számla adott negyedéven belül történő esetleges megszüntetésétől. Azon szolgáltatások, amelyekre külön díjtétel a jelen pontban nem került meghatározásra és a NYESZ számlavezetés körébe tartozik, a Bank a jelen díjszabályzatban feltüntetett díjakat alkalmazza.</p>		

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

Díjkategória	Belép-Alap-Közép-Emelt		Prémium		Privát		Intézményi	
	Nem aktív EIB szolgáltatás esetén	Aktív EIB szolgáltatás esetén	Nem aktív EIB szolgáltatás esetén	Aktív EIB szolgáltatás esetén	Nem aktív EIB szolgáltatás esetén	Aktív EIB szolgáltatás esetén	Nem aktív EIB szolgáltatás esetén	Aktív EIB szolgáltatás esetén
Számlanyitás	díjmentes							
Tartós Befektetési Számlavezetés	0,25% min. 500,- Ft	0.20%; min. 400 Ft;	0,15% min. 600, -Ft	0,15% min. 600, -Ft	0,075% min. 650, Ft	0,075% min. 650, Ft	0,03%/év min. 200. Ft/hó	0,03%/év min. 200. Ft/hó
Tartós Befektetési Számla megszüntetés								
• a nyitást követően, a gyűjtőéven belül	4000 Ft		4000 Ft		4000 Ft		4000 Ft	
• a nyitást követően, a hároméves lekötési időszakon belül	2000 Ft		2000 Ft		2000 Ft		2000 Ft	
• a hároméves lekötési időszak utolsó napjától	Díjmentes		Díjmentes		Díjmentes		Díjmentes	
Más befektetési szolgáltatóhoz történő áthelyezés esetén a normál ügyfél- és értékpapírszámlára meghirdetett, kapcsolódó értékpapírtranszfer és átutalás tranzakciókra meghirdetett díjak kerülnek levonásra.								
Melléklet magyarázat:								
1, A jelen pontban szereplő számlavezetési díj az átlagos havi állomány alapján kerül kiszámításra, és havonta kerül levonásra. Továbbá jelen pontban nem meghatározott, Tartós Befektetési Számlához kapcsolódó tranzakciók esetében a Bank a jelen díjszabályzatban feltüntetett költségeket és díjakat alkalmazza.								

I. PORTFOLIÓKEZELÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ SZÁMLÁKHOZ (PKSZ) KAPCSOLÓDÓ DÍJAK₁

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

J. STABILITÁS MEGTAKARÍTÁSI SZÁMLA (SMSZ) KAPCSOLÓDÓ DÍJAK₁

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

K. PORTFÓLIÓKEZELÉS

Megnevezés	Fióki / telefonos megbízás
Portfólió kezelési szolgáltatás	egyedi megállapodás alapján

L. KÉP- ÉS HANGFELVÉTELEK MÁSOLATÁNAK KIKÉRÉSE¹

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

Melléklet magyarázat:

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

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

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

O. AUKCIÓS MEGBÍZÁSOK AZ ÁKK ZRT. AUKCIÓIRA, LAKOSSÁGI ÁLLAMPAPÍROK JEGYZÉSE

Elektronikus csatornán nem elérhető szolgáltatás

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

	Egységesen valamennyi díjcsomagban
Lakossági állampapír jegyzés (Fióki csatorna és EIB csatornákon is elérhető szolgáltatás)	Díjmentes

P. ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉS

– Valamennyi díjkategóriára vonatkozóan–

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

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

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

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

Bank által közvetlenül elért tőzsdék határidős piaci megbízási díjai (Budapest Értéktőzsde Származékos szekció) (Elektronikusan megbízás nem adható)												
Díjkategória	Belépő		Alap		Közép		Emelt		Prémium		Privát / Intézményi	
	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB
Határidős index ügylet nyitásánál, zárásánál, kifuttatásánál (kontraktusonként) - Ft	500	-	400	.	300	-	250	-	200	-	100	-
Határidős egyedi részvény ügylet nyitásánál, zárásánál (árfolyamértékre vetített) /kontraktus	0,45% + 800 Ft	-	0,35% + 600 Ft	-	0,3%+ 500 Ft	-	0,25%+ 400 Ft	-	0,2%+ 200 Ft	-	0,1%+ 100 Ft	-
Határidős egyedi részvény ügylet kifuttatásánál (kontraktusonként)	500 Ft	-	400 Ft	-	300 Ft	-	200 Ft	-	100 Ft	-	50 Ft	-
Határidős deviza és devizaopciós ügylet nyitásánál, zárásánál, kifuttatásánál (kontraktusonként)	500 Ft	-	400 Ft	-	300 Ft	-	200 Ft	-	100 Ft	-	50 Ft	-

Részvény és részvényindex opciós ügylet nyitási díja, lehívási díja (mind kötelezettnél, mind jogosultnál)	1000 Ft	-	900 Ft	-	800 Ft	-	700 Ft	-	600 Ft	-	500 Ft	-
Részvény és részvényindex opciós ügylet zárási díja	Díjmentes											
Határidős pozíció átadása (az átadót terheli) (Kontraktusonként)	50 Ft	-	Díjmentes									

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

Saxobank által üzemeltetett TakarékJDirect rendszeren keresztül teljesített azonnali piaci megbízások (Electra Internet Banking csatornákon megbízás nem adható)													
Díjkategória	Belépő		Alap		Közép		Emelt		Prémium		Privát / Intézményi		
	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	
Csatorna	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	
A TakarékJDirect rendszeren keresztül elérhető külföldi végrehajtási helyszíneken kereskedhető értékpapírok, tőkeáttételes warrantok, tőkeáttétel nélküli certifikátok esetén felszámított bizományos díj, árfolyamértékre vetített / tranzakció	1,0%	-	0,8%	-	0,6%	-	0,5%	-	0,15%	-	0,10%	-	
min 20,- EUR/min 25,-USD/min 25,- CHF/min 15,-GBP/min 30,-CAD													

A TakaréDirect rendszeren keresztül elérhető külföldi végrehajtási helyszíneken kereskedhető értékpapírok, tőkeáttételes warrantok, tőkeáttétel nélküli certifikátok esetén felszámított közvetítői díj	A SAXO Bank közvetítő által felszámított mindenkor hatályos közvetítői díj, ami megtekinthető az "MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. külföldi partnerei által alkalmazott – befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó – közvetítői költségeinek, árreseinek és díjtételeinek jegyzéke" című kiegészítő díjszabásban
---	--

Saxobank által üzemeltetett TakaréDirect rendszeren keresztül teljesített határidős (futures) megbízások (Electra Internet Banking csatornákon megbízás nem adható)													
Díjkategória	Belépő		Alap		Közép		Emelt		Prémium		Privát / Intézményi		
	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	
TakaréDirect rendszeren keresztül kötött tőzsdei határidős (futures) ügyletek bizományosi díja (kontraktusonként)	10.000 Ft	-	6.000 Ft	-	5.000 Ft	-	4.000 Ft	-	3.000 Ft	-	2.000 Ft	-	
TakaréDirect rendszeren keresztül kötött tőzsdei határidős (futures) ügyletek közvetítői díja 2	A SAXO Bank közvetítő által felszámított mindenkor hatályos közvetítői díj, ami megtekinthető az "MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. külföldi partnerei által alkalmazott – befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó – közvetítői költségeinek, árreseinek és díjtételeinek jegyzéke" című kiegészítő díjszabásban												
1, Független ügynök Integrált Hitelintézetén keresztül igénybe vett szolgáltatás esetén a minimum díj 3.000,- Ft.													
2, a TakaréDirect rendszeren keresztül történő üzletkötés során határidős (futures) termékekre vonatkozó ügyletkötéshez kapcsolódó olyan kötésdíjat és közvetítői díjakat számolhat fel a Bank, mely díjtételek a TakaréDirect rendszerhez kapcsolódó számlán kerülnek terhelésre. A kötésdíj és a közvetítői díj terhelése a számla devizanemében történik.													
A BNY ConverEx Execution Solutions LLC közreműködésével végrehajtott, külföldi tőzsdéken teljesített megbízások (Electra Internet Banking csatornákon megbízás nem adható)													
Díjkategória	Belépő		Alap		Közép		Emelt		Prémium		Privát / Intézményi		
	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	Fiók	EIB	
A BNY ConverEx Execution Solutions LLC közvetítésével elérhető külföldi végrehajtási helyszíneken kereskedhető értékpapírok, tőkeáttételes warrantok, tőkeáttétel nélküli certifikátok esetén felszámított bizományosi díj, árfolyamértékre vetített	1,0%	-	0,8%	-	0,6%	-	0,5%	-	0,15%	-	0,10%	-	
min 20,- EUR/min 25,-USD/min 25,-CHF/min 15,-GBP/min 30,-CAD													
A BNY ConverEx Execution Solutions LLC közvetítésével elérhető külföldi végrehajtási helyszíneken kereskedhető értékpapírok, tőkeáttételes warrantok, tőkeáttétel nélküli certifikátok esetén felszámított közvetítői díj	A BNY ConverEx Execution Solutions LLC közvetítő által felszámított mindenkor hatályos közvetítői díj, ami megtekinthető az "MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. külföldi partnerei által alkalmazott – befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó – közvetítői költségeinek, árreseinek és díjtételeinek jegyzéke" című kiegészítő díjszabásban												

Tőzsdén kívüli másodlagos forgalom megbízási díjai
(Electra Internet Banking csatornákon megbízási díj nem adható)

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

I. SZ. MELLÉKLET: ADÓZÁSI KÉRDÉSEK

Melléklet magyarázat:

1, A bizományosi díj forintban kerül levonásra.

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

A közvetítői díj a számla devizanemében kerül levonásra.

2, A bizományosi díj forintban kerül levonásra.

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

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

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

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

Melléklet magyarázat:

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

- **Kamatadó - mértéke 15%.**

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

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

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

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

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

(Szja. Tv. 67/A.§ és 6.§)

- **Osztalékot terhelő adó - mértéke: 15%**

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

- **Osztalékot terhelő adó (külföldön bejegyzett részvénytársaság részvényei esetében)**

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

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

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

- **Szociális hozzájárulási adó (SZOCHO)**

A különadózó jövedelmek után fizetendő szociális hozzájárulási adó mértéke (jelenleg) 15,5%. Alapesetben a tőzsdén kívüli részvények utáni osztalékból, illetve az értékpapír kölcsönzésből származó jövedelmeket az adón túlmenően 15,5% Szochó kötelezettség is terheli, amelyet a Bank – az osztalékjövedelem kivételével – szintén megállapít, levon és be is fizet az állami adóhatóság részére. Abban az esetben, amennyiben nyilatkozatot kapunk Ügyfelünktől arra vonatkozóan, hogy az adófizetési felső határt (amely jelenleg a mindenkori minimálbér összegének huszonnégyszerese) meghaladja az összevont adóalapba tartozó jövedelmeinek és a tőkejövedelmeinek kapcsán megfizetett Szochó összege, akkor a tőkejövedelem után már nem kell Szochó-t fizetnie. (Szochó Tv.2.§(2))

- **A NYESZ-R megjelölésű számlára vonatkozó speciális szabályok a VII. számú mellékletben találhatóak.**

- Amennyiben a Magánszemély Ügyfél a MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nél vezetett másik Ügyfél értékpapírszámlájára értékpapír áthelyezésre vonatkozó rendelkezést ad, illetve értékpapír számlájára valamely értékpapírszámlával rendelkező Ügyféltől értékpapír jóváírás érkezik, köteles az értékpapír átruházásából származó és/vagy értékpapír formájában megszerzett jövedelem után az adókötelezettséget a jövedelem szerzési jogcíme szerinti rendelkezéseknek megfelelően teljesíteni. (Szja. Tv. 15.§(5))
- Az Ügyfelet öröklés útján megszerzett értékpapírok után a mindenkor hatályos Illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvény (továbbiakban: Itv.) szerint illetékfizetési kötelezettség terheli. Amennyiben a Számlatulajdonos öröklés útján szerzi meg az értékpapírokat – amelynek megszerzése (az Itv. által biztosított mentességi esetek kivételével) illetékköteles - az értékpapírok beszerzési értéke az Itv.-ben meghatározott forgalmi érték, növelve a magánszemély által az értékpapírok átruházásáig teljesített, igazolt ellenértékkel. Az öröklés útján megszerzett értékpapírok átruházása esetén, a Bank a jövedelem megszerzése szerinti jogcím szerint vonja le az adókat (az Szja-t és Socho-t) és állítja ki a jogszabályban előírt igazolást. Az esetlegesen felmerülő öröklési, ajándékozási vagy vagyonszerzési illetéket az illetékügyi hatóság szabja ki.

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

Melléklet magyarázat:

Az Ügyfél az alábbi devizanemekben vezethet ügyfélszámlát a Banknál:

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

Deviza konverziós szabályok

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

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

- **T, illetve T+1, T+2 értéknapi a megbízás értéknapiján érvényes, Bank által jegyzett MTB Kedvezményes deviza eladási, illetve vételi árfolyamon**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. A deviza átutalással kapcsolatos konverziós szabályok¹

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

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

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

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

4. Ügyfélrendelkezés nélkül, ügyfélkövetelések rendezése érdekében végzett konverziók

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

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

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

III. SZ. MELLÉKLET: DEVIZAUTALÁS KÖLTSÉGVISELÉSÉRŐL SZÓLÓ RENDELKEZÉS

Melléklet magyarázat:

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

A bankköltség viselésének pontos megjelölése az alábbiak szerint történik:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Melléklet magyarázat:

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

ELFOGADHATÓ BIZTOSÍTÉKOK KÖRE

I. Alapletétként elfogadható pénzügyi biztosítékok köre

1. A magyar forintban denominált értékpapírok közül*:

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

2. Befogadható pénzügyi eszközök:

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

II. Változó letétként elfogadható biztosítékok köre

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

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

2. Befogadható pénzügyi eszközök:

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

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

ELFOGADHATÓ BIZTOSÍTÉKOK BEFOGADÁSI ÉRTÉKE

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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