

Utólagos költségkimutatás 2024.

Tisztelt Ügyfelünk!

Az MBH Befektetési Bank Zrt. (a továbbiakban Bank) a korábbi évekhez hasonlóan idén is elkészítette a befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó Utólagos költségkimutatás 2024. című ügyféltájékoztató levelét, amit a megelőző naptári év folyamán értékpapírszámlával rendelkező Ügyfelei rendelkezésére bocsát díjmentesen 2025. március 31-ig.

Ez a levél arról tájékoztatja a Bank értékpapírszámlával rendelkező Ügyfeleit, hogy a befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódóan milyen mértékű közvetlen és közvetett költségek jelentkeztek 2024-ban a befektetési számlákon. Közvetlen költség például a számlavezetési díj, míg közvetett költség alatt például a befektetési alapok alapkezelési díja, mint termékdíj értendő. A kimutatás összesítve és százalékos formában igyekszik megjeleníteni a számlákon terhelt költségeket és díjakat, ahol a százalékos értékek az éves átlagos befektetési állomány arányában kerültek meghatározásra.

Miért küld Utólagos költségkimutatást a Bank?

- A Bank ezzel törvényi kötelezettségének tesz eleget.

Kiknek küld Utólagos költségkimutatást a Bank?

- A Bank minden jelenlegi, 2024-ban aktív értékpapírszámlával rendelkező Ügyfelét értesíti ilyen módon.

Van-e további teendő a kimutatás kapcsán?

- Az Utólagos költségkimutatással kapcsolatosan Önnek további teendője nincsen.

Miért hasznos ez a kimutatás Önnek?

- Az Utólagos költségkimutatás célja, hogy
 - az információk alapján jobban átláthatóvá váljanak a befektetések költségei és ezek alapján,
 - tudatosabban használja a kedvezőbb feltételeket biztosító értékesítési csatornákat, és
 - az olcsóbb és gyorsabb elektronikus kereskedési lehetőségek felé terelhesse befektetési forgalmát.

Felhívjuk szíves figyelmét arra, hogy az Utólagos költségkimutatásban található minden banki szolgáltatással kapcsolatos közvetlen díjat a vonatkozó időszakra az Ön rendelkezésére bocsátott havi számlakivonatai már tételesen tartalmazzák, így a pontos részleteket azokban találja meg.

Ebből következően az Utólagos költségkimutatás nem minősül számlakivonatnak, és az abban feltüntetett eltérő értékek miatt nem tekinthető egyenlegközlőnek.

Az előző években nyert tapasztalatokból kiindulva, valamint követve a felügyeleti jogkörrel rendelkező Magyar Nemzeti Bank jó gyakorlatnak tekintett iránymutatásait, az Utólagos költségkimutatásban helyet kaptak a fogalmak megértését segítő jelölések és részletes magyarázó szövegek is.

Természetesen Bankunk felkészült arra, hogy újabb észrevételek, kérdések merülhetnek fel a postázott levelek kapcsán. Kérjük, ilyen esetekben a következőre legyen tekintettel:

Amennyiben a kimutatással kapcsolatban további kérdése merülne fel, illetve az Utólagos költségkimutatást tételes bontásban szeretné kérni, kérését a befektetesinfo@mbhbank.hu vagy az MBH Befektetési Bank Zrt. (1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9. G épület.) címre küldje meg!

Köszönjük.

Budapest, 2024. március 31.

Üdvözlettel:

MBH Befektetési Bank Zrt.