

HIRDETMÉNY

MBH Rugalmas Megtakarítási Program

Közzététel: 2024. november 29.

Hatályos: 2024. december 2.

mely kiterjed valamennyi 2024. december 2-től az MBH Befektetési Bank Zrt.-nél kötött „Rendszeres Befektetési Megbízás” szerződésre (továbbiakban „**Szerződés**”), valamint a 2024. december 2. előtt kötött Szerződésre.

Jelen Hirdetményben nem szabályozott- és részletezett kérdésekről az MBH Befektetési Bank Zrt. [Befektetési Szolgáltatási Tevékenységekre és Kiegészítő Szolgáltatásokra Vonatkozó Üzletszabályzata](#) rendelkezik.

A nem tárgyalt díjakról és kondíciókról a mindenkor hatályos Befektetési Szolgáltatások Üzletszabályzatának 11. számú „A” és „B” mellékletében a [Díjtételek Jegyzékében](#) tájékozódhat.

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

I. Igénybevétel feltételei

A **MBH Rugalmas Megtakarítási Program** (továbbiakban: „**Szolgáltatás**”) igénybevételére jogosult minden belföldi vagy külföldi természetes- vagy jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, egyéb vállalkozás vagy szervezet, aki rendelkezik az MBH Befektetési Bank Zrt.-nél (továbbiakban: „**Bank**”) vezetett legalább egy összevont értékpapírszámlával és ügyfélszámlával, melyen igénybevehető a Szolgáltatás.

A Szolgáltatásba bevont számlatípusok:

- Összevont értékpapír- és ügyfélszámla (NORMÁL SZÁMLA)
- Nyugdíj-előtakarékossági számla (NYESZ)

A Szolgáltatás igénybevehető egyidőben mindkét számlatípusra. A Szolgáltatás Tartós Befektetési Szerződés (TBSZ) keretében nem igényelhető.

II. A Szolgáltatásban elérhető termékek köre

A Szolgáltatásban elérhető, valamennyi MBH Alapkezelő Zrt. által kezelt- és a Bank által forgalmazott nyilvános, nyíltvégű befektetési alap, melyek teljes listáját a Bank Befektetési Szolgáltatások Üzletszabályzatának 11. számú [Díjtételek Jegyzéke „C” - Befektetési alapok forgalmazási mellékletében](#) tekinthet meg. A Szolgáltatásban igénybevehető valamennyi devizában denominált befektetési alapra (forint, euró, dollár). Azon Ügyfelek, akik 2024. december 2. előtt kötöttek Szerződést, mely Szerződésben nem az MBH Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alapot jelöltek meg – a megbízások a Szerződésben megjelölt határidőig (lejárat) élő(k) maradnak, a fenti szabályozás kizárólag a 2024. december 2. után kötött szerződésre érvényes.

III. Díjak

A Szolgáltatásban elérhető termékek tranzakciós (vételi díját) valamint a befektetési alapok számlavezetési (letéti díját) a mindenkor hatályos Befektetési Szolgáltatások Üzletszabályzatának 11. számú „A” és „B” mellékletek a [Díjtételek Jegyzéke](#) tartalmazza.

A Bank jelen Hirdetmény hatályba lépésétől, azaz 2024. december 2-től visszavonásig vagy módosításig tartó **AKCIÓ** keretében **vételi díjmentességet*** (0% vételi díj) hirdet a Szolgáltatásban igényelhető, MBH Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alapokra, továbbá

a Bank visszavonásig vagy módosításig tartó **AKCIÓ** keretében, 2024. december 2. után kötött Szerződések esetén a szerződéskötést követő első vételi megbízás teljesülési dátumától számítva, **6 hónapig számlavezetési (letéti) díjmentességet biztosít** a Szolgáltatáshoz közvetlenül kapcsolódó befektetési jegyek bekerülése után.

IV. Az akció feltételei és részletei, általános szabályai:

A tranzakciós vételi díjmentesség:¹

A vételi (0%-os) akciós kedvezmény **kizárólag az MBH Alapkezelő Zrt. által kezelt**, a Szolgáltatásban igénybevehető **befektetési alapokra adott vételi megbízásra terjed ki**. A Bank és Ügyfél között 2024. december 2-át megelőzően létrejött megállapodások esetében, az ügyfél külön kérése nélkül érvényesíti a Bank a díjmentességet, amennyiben a korábban létrejött megállapodás az MBH Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alapra jött létre. Ezen megbízások keretében adott instrumentumokra a szerződés megszűnéséig, vagy a megbízás visszavonásáig, vagy lejáratáig él a kedvezmény, minden esetben legfeljebb az akció időtartamáig érvényes.

A tranzakciós vételi díjmentesség* (0%) biztosítása kizárólag **Szerződésenként**, legfeljebb havi **100 000 Ft-ig** (azaz százezer forintig), míg devizában denominált befektetési alapok esetében **250 euró** (kétszázötven euró) és **270 dollár** (kétszázhetven dollár) **befektetett tőkére** (elszámolási értékre) **érvényesíthető**. Amennyiben az adott vételi megbízás elszámolási értéke meghaladja az adott hónapban a 100 000 Ft-ot, 250 eurót illetve 270 dollárt, úgy a meghaladó összegre felszámításra kerül az Ügyfél által igénybe vett, a számlacsomagjában meghatározott, mindenkori vételi tranzakciós díj, mely díjakról a Befektetési Szolgáltatások Üzletszabályzatának 11. számú „A” és „B” mellékletében a [Díjtételek Jegyzékében](#) tájékozódhat.

A tranzakciós vételi díjmentesség jelen Hirdetmény, illetve Akció visszavonásáig vagy módosításáig érvényes.

¹ A tranzakciós díjak vételi díjmentességének elengedése nem minősíthető anyagi előnyként vagy jóváírásként, valamint nem minősül jövedelemnek a fel nem számított díjak forintban kifejezett értéke.

Számlavezetési (letéti) díjmentesség 6 hónapig:²

A számlavezetési díjak (letéti díj) díjmentessége kizárólag a **2024. december 2. után kötött** Szerződések keretében érhető el a Szolgáltatásban. A díjelengedés kezdete a Szerződés első vételi megbízásának teljesítési dátuma. Azaz, ha a Szerződés egy adott hónap 25. napján köttetik, de az Ügyfél a Szolgáltatásban úgy rendelkezik, hogy minden hónap 10. napján történjen meg az automatikus tranzakció (befektetés), úgy a díjmentesség a szerződéskötést követő első vételi megbízás teljesülési dátumán – azaz a példa esetében a 10. naptól – kezdődik.

Amennyiben egy adott hónapban fedezethiányból adódóan nem teljesül egy adott vételi tranzakció, a 6 hónapos díjmentes időszakba ezen hónap is beleszámítandó, azaz a 6 hónapos díjmentes időszak nem szakítható meg.

A Bank kizárja a felelősségét abban az esetben, ha a teljesítési dátum egy hónapban olyan napra esik, mely napra az Alapkezelő az Ügyfél által a Szerződésben megjelölt instrumentumra forgalmazási szünnapot rendelt el. A Bank ebben az esetben sem szakítja- vagy hosszabbítja meg a 6 hónapos díjmentes időszakot.

A díjmentesség egy számlára, egyszer vehető igénybe. Amennyiben az ügyfél igénybe vette a Szolgáltatást az összevont értékpapír- és ügyfélszámláján (NORMÁL SZÁMLA), ezt követően- vagy még a 6 hónapos díjmentes időszak közben igényelhet- és köthet Szerződést a Nyugdíj-előtakarékossági (NYESZ) számlájára is, mely számlára a fenti szabályoknak megfelelően igénybevehető a 6 hónapos díjmentes időszak.

A Szolgáltatásban elérhető akciós jelleggel meghirdetett díjmentesség **abban az esetben igényelhető, ha az adott Szerződésben megjelölt számlán nincs egyéb, nem a Szolgáltatással bekerült értékpapír.** Amennyiben a 6 hónapos díjmentes időszak alatt a Szolgáltatástól függetlenül a számlára bekerül értékpapír (annak jellegétől és mennyiségétől függetlenül) a Bank eláll a díjmentességtől. Amely hónapban a díjmentesség időszaka alatt bekerült a Szolgáltatáson kívül értékpapír, arra az adott hónapra már a Bank jogosult az ügyfél által igénybe vett számlacsomagnak megfelelő számlavezetési (letéti) díjat felszámítani. Ebben az esetben a számlavezetési (letéti díj) felszámítása a számlán lévő valamennyi értékpapírra érvényes, azaz a Szerződésben megjelölt és bekerült értékpapírokra, valamint a Szolgáltatáson kívül, ügyfélmegbízás alapján bekerült értékpapírokra a Bank jogosult felszámítani a havi rendszerességű számlavezetési (letéti) díjat.

A számlavezetési (letéti) díjmentesség jelen Hirdetmény, illetve az Akció visszavonásáig vagy módosításáig érvényes. Az Akció visszavonása vagy módosítása nem érinti a díjmentes időszakban már megkezdett megbízásokat.

V. Az MBH Rugalmas Megtakarítási Program főszabályai és működése

Rendszeres Befektetési Megbízás szerződés:

A Szerződés az MBH Befektetési Bank Zrt. által közvetítőként igénybe vett MBH Bank Nyrt. fiókhálózatában igényelhető. A bankfiókok listájáról az [alábbi linken](#) tájékozódhat.

Egy Szerződés keretében egy darab befektetési alap befektetési jegyeire adható megbízás.

² A számlavezetési (letéti) díjak 6 hónapig (feltétellel) biztosított időszakos díjmentességének elengedése nem minősíthető anyagi előnyként vagy jóváírásként, valamint nem minősül jövedelemnek a fel nem számított díjak forintban kifejezett értéke.

A teljesítési nap azon napot jelöli, mely hónap adott napján a befektetési jegyek automatikusan megvásárlása kerülnek. Ha a teljesítési nap az adott hónapban hétvégére, vagy munkaszüneti napra esik, úgy a következő banki napon teljesül a megbízás. A teljesítési nap a hónap 1. és 31. napja között adható meg. Amennyiben a teljesítési nap 30. vagy 31. napjára megjelölt, de adott hónapban a megjelölt nap nem szerepel, úgy a teljesítési nap az azt követő első banki munkanapra módosul.

Amennyiben fedezethiányból adódóan nem teljesül egy adott hónapban a megbízás, úgy a Bank a következő hónap esedékességi napján kísérli meg a teljesítést – azaz, ha a teljesítés az adott hónap adott napján fedezethiányból, vagy forgalmazási szünnapból adódóan nem végrehajtható, a teljesítés nem kerül pótlásra, az adott hónap teljesítésétől a Bank eltekint.

Ha párhuzamosan több Szerződés, azaz több befektetési alapra szóló megbízás érvényes egy számlára, de az adott hónapban részleges fedezethiány áll fenn, úgy a megbízások teljesítése abban a sorrendben történik, ahogy a Szerződések aláírása és rögzítésre kerültek a rendszerben.

A megbízást kizárólag havi gyakoriságú teljesítéssel lehetséges megadni.

Az MBH Rugalmas Megtakarítási Program keretében kizárólag az MBH Alapkezelő Zrt. által kezelt nyilvános, nyíltvégű befektetési alapok befektetési jegyeire adható megbízás.

Az Ügyfélnek a teljesítési napot megelőző napra biztosítani szükséges a Szerződésben vagy Szerződésekben megadott „Befektetendő összeg”-et, hogy a következő banki napon a Bank teljesíteni tudja a megbízást.

Mintaportfólió:

Az MBH Rugalmas Megtakarítási Program az Ügyfélnek lehetősége van Mintaportfólióba fektetni, azaz egy javasolt tematikus portfólió szerint befektetni rendszeresen. A mintaportfóliókról bővebben az alábbi linken tájékozódhat.

A mintaportfóliók igénybevétele során, amennyiben kiválasztásra kerül egy portfólió, úgy ahány elemet (Befektetési Alapot) tartalmaz, annyi különálló Szerződést szükséges kötni. A kiválasztott portfólió esetében, ha a havi teljes portfólióra szánt befektetendő összeg (példa) 100 ezer forint, úgy az adott portfólió súlyozása szerint kerül szétosztásra a befektetési alapok között.

A portfóliók tájékoztató jellegűek! A portfóliók elemei változtathatóak, súlyozások- és összetételük példaként szolgálnak.

A portfóliók tájékoztató jellegűek, befektetési tanácsadásnak nem minősülnek.

Jelen tájékoztatás nem teljes körű – nem minősül ajánlattételnek, ajánlattételi felhívásnak, befektetési vagy adójogi tanácsadásnak.

A megalapozott befektetési döntés érdekében kérjük, hogy olvassa el figyelmesen az Alapok Tájékoztatóját, Kezelési Szabályzatát, a Kiemelt Információkat tartalmazó Dokumentumokat, valamint a Bank Befektetési szolgáltatási és a kiegészítő szolgáltatási tevékenység körébe tartozó termékekről és szolgáltatásokról szóló tájékoztató alapokról szóló részeit, továbbá érdeklődjön az alapok értékpapírszámlán történő nyilvántartásának költségeiről.

A múltbeli teljesítményből nem lehetséges a jövőbeni hozamra, változásra, illetve teljesítményre vonatkozó megbízható következtetéseket levonni. A tájékoztató dokumentációk elérhetők a forgalmazó MBH Befektetési Bank Zrt. közvetítői fiókjaiban; valamint a www.mhbefektetesibank.hu, illetve az Alapkezelő www.mbhalapkezeslo.hu, valamint a kozzetetelek.mnb.hu honlapokon található tájékoztatókból és kezelési szabályzatokból informálódhat részletesen.

Az adóügyi elszámolásra vagy az adóügyi következményre vonatkozó információ pontosan csak az ügyfél egyedi körülményei alapján ítéltető meg, és a jövőben változhat! A Nyugdíj-előtakarékossági (NYESZ) számlán elérhető adóelőny feltételeiről kérjük naprakészen tájékozódjon.

A befektetési alapok forgalmazója az MBH Befektetési Bank Zrt. (Cg. 01-10-041206). (tev. eng. sz.: EN-III/M-608/2009, a Budapesti Értéktőzsde tagja).