

## MTB Zrt. Befektetési Szolgáltatások Üzletszabályzat 11. számú melléklet

### Díjtételek jegyzéke

Közzététel napja: 2021. február 25.

Hatályosság kezdőnapja: 2021. február 26.

A változás indokai (a változások piros színnel jelölve):

- **2021.03.01-től névváltozás:** A Generali IPO Abszolút Hozam Alap HU0000706791 átnevezésre kerül, új neve **Generali Selection Alap**
- **2021. február 26-tól a már forgalmazott MKB-Pannónia Alapkezelő által kezelt befektetési alapok tranzakciós költség módosítása**
- **2021. április 01-től az MKB-Pannónia Alapkezelő által kezelt befektetési alapok forgalmazási körének bővítése**
- **2021. április 01-től az MKB-Pannónia Alapkezelő Alapjaira bevezetésre kerül a „befektetési alapok kiegészítő forgalmazási díj”**

## TARTALOM

|  |    |
|--|----|
| A. SZÁMLAVEZETÉSI DÍJAK.....   | 5  |
| B. NYÍLTVEGŰ BEFEKTETÉSI ALAPOK JEGYEINEK FORGALMAZÁSI JUTALÉKA <sub>1</sub> .....                     | 7  |
| Aegon Alapkezelő által kezelt befektetési jegyek .....   | 7  |
| Allianz Alapkezelő által kezelt befektetési alapok.....  | 9  |
| Diófa Alapkezelő által kezelt befektetési jegyek .....   | 10 |
| Generali Alapkezelő által kezelt befektetési jegyek.....   | 12 |
| Hold Alapkezelő által kezelt befektetési jegyek.....   | 13 |
| Marketprog Alapkezelő által kezelt befektetési alapok.....   | 13 |
| MKB-Pannónia Alapkezelő által kezelt befektetési alapok .....  | 14 |
| C. TRANSZFEREK DÍJA – EGYSÉGESEN VALAMENNYI DÍJKATEGÓRIÁBAN <sub>1</sub> .....                         | 16 |
| D. UTALÁSI, KÉSZPÉNZFELVÉTELI ÉS KONVERZIÓS DÍJ <sub>1</sub> .....                                     | 17 |
| E. A SZÁMLAKIVONATOK, EGYENLEGÉRTESÍTŐK ÉS IGAZOLÁSOK KIADÁSÁNAK DÍJA, ELJÁRÁSI DÍJ <sub>1</sub> ..... | 18 |
| F. TARTÓS MEGBÍZÁSOK.....  | 19 |
| G. NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI ÜGYFÉL- ÉS ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ DÍJAK <sub>1</sub> .....         | 20 |
| H. TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLÁHOZ (ADÓFARAGÓ BEFEKTETÉSI SZÁMLA) KAPCSOLÓDÓ DÍJAK <sub>1</sub> .....     | 20 |
| I. PORTFOLIÓKEZELÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ SZÁMLÁKHOZ (PKSZ) KAPCSOLÓDÓ DÍJAK <sub>1</sub> .....                | 21 |

|   |    |
|---|----|
| J. STABILITÁS MEGTAKARÍTÁSI SZÁMLA (SMSZ) KAPCSOLÓDÓ DÍJAK <sub>1</sub> .....   | 22 |
| K. PORTFÓLIÓKEZELÉS.....  | 22 |
| L. Kép- és HANGFELVÉTELEK MÁSOLATÁNAK KIKÉRÉSE <sup>1</sup> .....   | 22 |
| M. NYILVÁNOS RÉSZVÉNY-KIBOCSÁTÁS KERETÉBEN A JEGYZÉSI DÍJ.....  | 23 |
| N. EMIR ADARSZOLGÁLTATÁS DÍJA.....  | 23 |
| O. AUKCIÓS MEGBÍZÁSOK AZ ÁKK ZRT. AUKCIÓIRA.....  | 23 |
| P. ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉS.....   | 23 |
| Q. TŐZSDEI ÉS TŐZSDÉN KÍVÜLI MÁSODLAGOS FORGALOM MEGBÍZÁSAINAK ÁRFOLYAMÉRTÉKRE VETÍTETT DÍJAI.....  | 24 |
| I. sz. melléklet: Adózási kérdések.....   | 28 |
| II. sz. melléklet: A devizák megnevezése és az alkalmazott árfolyamok.....  | 30 |
| 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..... | 33 |

## Díjkategória igénylési feltételei

| Díjkategória   | Feltétel   |
|--|--|
| Prémium díjkategória   | Takarékbank Zrt.-vel Prémium, Prémium Portfólió számlacsomagra vonatkozó szolgáltatási szerződéssel rendelkező magánszemélyek<br><b>vagy</b><br>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<br><b>vagy</b><br>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 Takarékbank Kereskedelmi Bank (korábban FHB Bank) Prémium Gold Szolgáltatás Biztosításáról Szóló Szerződéssel rendelkező ügyfeleire, akik a Takarékbank Kereskedelmi 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 <sub>1</sub>  | Díjmentes                                  |                               |  |                               |                       |                               |                      |                               | Alkalmanként                                |
| 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 <sub>2,3,6</sub>   | 0,001 %, min. 5.000,- Ft, max. 20.000,- Ft |                               |  |                               |                       |                               |                      |                               |   |
| Havi, heti, napi adatszolgáltatások esetén <sub>6</sub>  | alapdíj 100, 150, 250 %-a                  |                               |  |                               |                       |                               |                      |                               |   |
| Értékpapír és ügyfél számla vezetési díj <sub>2,3,4</sub> (az átlagos éves — fizikai és dematerializált — értékpapír állomány alapján kerül kiszámításra és letéti díj jogcímen kerül levonásra) | 0,20%<br>min. 500,- Ft                     | 0.15%;<br>min. 400 Ft;        | 0,10%<br>min. 600, -Ft                             | 0,10%<br>min. 600, -Ft        | 0,05%<br>min. 650, Ft | 0,05%<br>min. 650, Ft         | 0,03%<br>min. 200 Ft | 0,03%<br>min. 200 Ft          | Százalékos díj éves, minimum díj havi érték |

## 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 letéti 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 jogcímen. Tpt. 145.§ szerinti gyűjtőszámlán történő őrzés esetén a jelen pontban meghatározott díjak kerülnek levonásra.

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

365

Átlagos napi portfolió 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 jogcímen, amelynek mértéke megegyezik az adott díjkategória értékpapírszámla vezetési minimum díjával.

**5,** Az Electra Internet Banking rendszeren keresztüli 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 irányadók.

**6,** Kiegészítő letétkezelői szolgáltatás integrált hitelintézetek számára

## B, NYÍLTVEGŰ BEFEKTETÉSI ALAPOK JEGYEINEK FORGALMAZÁSI JUTALÉKA<sub>1</sub>

- A függő ügynök a MTB Zrt.-vel kötött megállapodás alapján a befektetési jegyek utáni kapott forgalmazói jutalékból részesülhet.
- Elektronikus csatornának (EIB) 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

### Aegon Alapkezelő által kezelt befektetési jegyek

| Alap neve   | ISIN kód     | Deviz anem | BAMOSZ besorolás (Befektetési politika) | Kockázati besorolás (1-7 skálán) | Ajánlott min. tartási idő | Vétel díja  | Visszaváltás díja | Teljesülés vétel | Teljesülés visszaváltás | Forgalmazói díjon felül extra visszaváltási díj | EIB-en elérhető | Alapok dokumentációjának elérési útvonala   |
|---|--------------|------------|---|----------------------------------|---------------------------|---|-------------------|------------------|-------------------------|---|-----------------|---|
| Aegon Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap A sorozat | HU0000703970 | HUF        | Abszolút hozamú                         | 3                                | 1 év                      | Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft<br>Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft | 0 Ft              | T+2              | T+2                     | T+10<br>Forgalmazási napon belül 2%             | igen            | <a href="https://www.aegonalapkezeslo.hu/befektetesi-alapok/abszolut-hozamu/aegon-alfa-abszolut-hozamu-befektetesi-alap/">https://www.aegonalapkezeslo.hu/befektetesi-alapok/abszolut-hozamu/aegon-alfa-abszolut-hozamu-befektetesi-alap/</a>                         |
| Aegon Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap E sorozat | HU0000715982 | EUR        | Abszolút hozamú                         | 3                                | 1 év                      | Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 6 EUR<br>Elektronikus csatorna: 1,0%, min 6 EUR     | 0 EUR             | T+2              | T+3                     | T+10<br>Forgalmazási napon belül 2%             | igen            | <a href="https://www.aegonalapkezeslo.hu/befektetesi-alapok/abszolut-hozamu/aegon-alfa-abszolut-hozamu-befektetesi-alap/">https://www.aegonalapkezeslo.hu/befektetesi-alapok/abszolut-hozamu/aegon-alfa-abszolut-hozamu-befektetesi-alap/</a>                         |
| Aegon Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap U sorozat | HU0000715990 | USD        | Abszolút hozamú                         | 3                                | 1 év                      | Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 6 USD<br>Elektronikus csatorna: 1,0%, min 6 USD     | 0 USD             | T+2              | T+3                     | T+10<br>Forgalmazási napon belül 2%             | igen            | <a href="https://www.aegonalapkezeslo.hu/befektetesi-alapok/abszolut-hozamu/aegon-alfa-abszolut-hozamu-befektetesi-alap/">https://www.aegonalapkezeslo.hu/befektetesi-alapok/abszolut-hozamu/aegon-alfa-abszolut-hozamu-befektetesi-alap/</a>                         |
| Aegon Belföldi Kötvény Befektetési Alap               | HU0000702493 | HUF        | Hosszú kötvény                          | 3                                | 1 év                      | Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft<br>Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft | 0 Ft              | T+2              | T+2                     | T+10<br>Forgalmazási napon belül 2%             | igen            | <a href="https://www.aegonalapkezeslo.hu/befektetesi-alapok/klasszikus/aegon-belfoldi-kotveny-befektetesi-alap/">https://www.aegonalapkezeslo.hu/befektetesi-alapok/klasszikus/aegon-belfoldi-kotveny-befektetesi-alap/</a>   |
| Aegon BondMaxx Abszolút Hozamú Kötvény Alap           | HU0000709597 | HUF        | Szabad futamidejű                       | 3                                | 1 év                      | Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft<br>Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft | 0 Ft              | T+2              | T+3                     | T+10<br>Forgalmazási napon belül 2%             | igen            | <a href="https://www.aegonalapkezeslo.hu/befektetesi-alapok/abszolut-hozamu/aegon-bondmaxx-abszolut-hozamu-kotveny-befektetesi-alap/">https://www.aegonalapkezeslo.hu/befektetesi-alapok/abszolut-hozamu/aegon-bondmaxx-abszolut-hozamu-kotveny-befektetesi-alap/</a> |
| Aegon Feltörekvő Piaci ESG Részvény Befektetési Alap  | HU0000705272 | HUF        | Részvény                                | 6                                | 4 év                      | Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft<br>Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft | 0 Ft              | T+2              | T+3                     | T+10<br>Forgalmazási napon belül 2%             | igen            | <a href="https://www.aegonalapkezeslo.hu/befektetesi-alapok/klasszikus/aegon-feltorekvo-piaci-esg-reszveny-befektetesi-alap/">https://www.aegonalapkezeslo.hu/befektetesi-alapok/klasszikus/aegon-feltorekvo-piaci-esg-reszveny-befektetesi-alap/</a>                 |
| Aegon Istanbul Részvény Befektetési Alap              | HU0000707419 | HUF        | Részvény                                | 7                                | 5 év                      | Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft<br>Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft | 0 Ft              | T+2              | T+3                     | T+10<br>Forgalmazási napon belül 2%             | igen            | <a href="https://www.aegonalapkezeslo.hu/befektetesi-alapok/klasszikus/aegon-istanbull-reszveny-befektetesi-alap/">https://www.aegonalapkezeslo.hu/befektetesi-alapok/klasszikus/aegon-istanbull-reszveny-befektetesi-alap/</a>                                       |
| Aegon Közép-Európai Részvény Befektetési Alap A sor.  | HU0000702501 | HUF        | Részvény                                | 6                                | 4 év                      | Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft<br>Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft | 0 Ft              | T+2              | T+3                     | T+10<br>Forgalmazási napon belül 2%             | igen            | <a href="https://www.aegonalapkezeslo.hu/befektetesi-alapok/klasszikus/aegon-kozep-europai-reszveny-befektetesi-alap/">https://www.aegonalapkezeslo.hu/befektetesi-alapok/klasszikus/aegon-kozep-europai-reszveny-befektetesi-alap/</a>                               |

| Alap neve   | ISIN kód     | Deviz anem | BAMOSZ besorolás (Befektetési politika) | Kockázati besorolás (1 -7 skálán) | Ajánlott min. tartási idő | Vétel díja   | Visszaváltás díja | Teljesülés vétel | Teljesülés visszaváltás | Forgalmazói díjon felül extra visszaváltási díj | EIB-en elérhető | Alapok dokumentációjának elérési útvonala   |
|---|--------------|------------|---|-----------------------------------|---------------------------|--|-------------------|------------------|-------------------------|---|-----------------|---|
| Aegon Megatrend Részvény Befektetési Alapok Alapja A sor. | HU0000705520 | EUR        | Részvény                                | 6                                 | 4 év                      | Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft<br>Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft  | 0 Ft              | T+2              | T+3                     | T+10<br>Forgalmazási napon belül 2%             | igen            | <a href="https://www.aegonalapkezele.hu/befektetesi-alapok/klasszikus/aegon-megatrend-reszveny-befektetesi-alapok-alapja/">https://www.aegonalapkezele.hu/befektetesi-alapok/klasszikus/aegon-megatrend-reszveny-befektetesi-alapok-alapja/</a>     |
| Aegon Megatrend Részvény Befektetési Alapok Alapja B sor. | HU0000707195 | HUF        | Részvény                                | 6                                 | 4 év                      | Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft<br>Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft  | 0 Ft              | T+2              | T+3                     | T+10<br>Forgalmazási napon belül 2%             | igen            | <a href="https://www.aegonalapkezele.hu/befektetesi-alapok/klasszikus/aegon-megatrend-reszveny-befektetesi-alapok-alapja/">https://www.aegonalapkezele.hu/befektetesi-alapok/klasszikus/aegon-megatrend-reszveny-befektetesi-alapok-alapja/</a>     |
| Aegon MoneyMaxx Total Return Befektetési Alap             | HU0000703145 | HUF        | Abszolút hozamú                         | 3                                 | 1 év                      | Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft<br>Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft  | 0 Ft              | T+2              | T+2                     | T+10<br>Forgalmazási napon belül 2%             | igen            | <a href="https://www.aegonalapkezele.hu/befektetesi-alapok/abszolot-hozamu/aegon-moneymaxx-total-return-befektetesi-alap/">https://www.aegonalapkezele.hu/befektetesi-alapok/abszolot-hozamu/aegon-moneymaxx-total-return-befektetesi-alap/</a>     |
| Aegon Nemzetközi Részvény Befektetési Alap A sor.         | HU0000702485 | HUF        | Részvény                                | 6                                 | 4 év                      | Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft<br>Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft  | 0 Ft              | T+2              | T+3                     | T+10<br>Forgalmazási napon belül 2%             | igen            | <a href="https://www.aegonalapkezele.hu/befektetesi-alapok/klasszikus/aegon-nemzetkozi-reszveny-befektetesi-alap/">https://www.aegonalapkezele.hu/befektetesi-alapok/klasszikus/aegon-nemzetkozi-reszveny-befektetesi-alap/</a>                     |
| Aegon Nemzetközi Részvény Befektetési Alap B sor.         | HU0000705918 | EUR        | Részvény                                | 6                                 | 3 év                      | Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 6 EUR<br>Elektronikus csatorna: 1,0%, min 6 EUR      | 0 EUR             | T+2              | T+3                     | T+10<br>Forgalmazási napon belül 2%             | igen            | <a href="https://www.aegonalapkezele.hu/befektetesi-alapok/klasszikus/aegon-nemzetkozi-reszveny-befektetesi-alap/">https://www.aegonalapkezele.hu/befektetesi-alapok/klasszikus/aegon-nemzetkozi-reszveny-befektetesi-alap/</a>                     |
| Aegon ÓzonMaxx Abszolút Hozamú Befektetési Alap           | HU0000705157 | HUF        | Abszolút hozamú                         | 2                                 | 6 hónap                   | Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft<br>Elektronikus csatornán: 1,0%, min 2000 Ft | 0 Ft              | T+1              | T+1                     | T+10<br>Forgalmazási napon belül 2%             | igen            | <a href="https://www.aegonalapkezele.hu/befektetesi-alapok/abszolot-hozamu/aegon-ozonmaxx-abszolot-hozamu-befektetesi-alap/">https://www.aegonalapkezele.hu/befektetesi-alapok/abszolot-hozamu/aegon-ozonmaxx-abszolot-hozamu-befektetesi-alap/</a> |
| Aegon Panoráma Származtatott Befektetési Alap A           | HU0000714266 | HUF        | Total Return                            | 5                                 | 3 év                      | Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft<br>Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft  | 0 Ft              | T+2              | T+2                     | T+10<br>Forgalmazási napon belül 2%             | igen            | <a href="https://www.aegonalapkezele.hu/befektetesi-alapok/abszolot-hozamu/aegon-panorama-szarmaztatott-befektetesi-alap/">https://www.aegonalapkezele.hu/befektetesi-alapok/abszolot-hozamu/aegon-panorama-szarmaztatott-befektetesi-alap/</a>     |
| Aegon Panoráma Származtatott Befektetési Alap E           | HU0000714274 | EUR        | Total Return                            | 5                                 | 3 év                      | Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 6 EUR<br>Elektronikus csatornán: 1,0%, min 6 EUR     | 0 EUR             | T+2              | T+3                     | T+10<br>Forgalmazási napon belül 2%             | igen            | <a href="https://www.aegonalapkezele.hu/befektetesi-alapok/abszolot-hozamu/aegon-panorama-szarmaztatott-befektetesi-alap/">https://www.aegonalapkezele.hu/befektetesi-alapok/abszolot-hozamu/aegon-panorama-szarmaztatott-befektetesi-alap/</a>     |
| Aegon Panoráma Származtatott Befektetési Alap U           | HU0000714282 | USD        | Total Return                            | 5                                 | 3 év                      | Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 6 USD<br>Elektronikus csatorna: 1,0%, min 6 USD      | 0 USD             | T+2              | T+3                     | T+10<br>Forgalmazási napon belül 2%             | igen            | <a href="https://www.aegonalapkezele.hu/befektetesi-alapok/abszolot-hozamu/aegon-panorama-szarmaztatott-befektetesi-alap/">https://www.aegonalapkezele.hu/befektetesi-alapok/abszolot-hozamu/aegon-panorama-szarmaztatott-befektetesi-alap/</a>     |
| Aegon Russia Részvény Befektetési Alap                    | HU0000707401 | HUF        | Részvény                                | 7                                 | 5 év                      | Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft<br>Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft  | 0 Ft              | T+2              | T+3                     | T+10<br>Forgalmazási napon belül 2%             | igen            | <a href="https://www.aegonalapkezele.hu/befektetesi-alapok/klasszikus/aegon-russia-reszveny-befektetesi-alap/">https://www.aegonalapkezele.hu/befektetesi-alapok/klasszikus/aegon-russia-reszveny-befektetesi-alap/</a>                             |
| Aegon Smart Money Befektetési Alapok Alapja               | HU0000708169 | HUF        | Abszolút hozamú                         | 4                                 | 2 év                      | Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft<br>Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft  | 0 Ft              | T+2              | T+3                     | T+10<br>Forgalmazási napon belül 2%             | igen            | <a href="https://www.aegonalapkezele.hu/befektetesi-alapok/abszolot-hozamu/aegon-smart-money-befektetesi-alapok-alapja/">https://www.aegonalapkezele.hu/befektetesi-alapok/abszolot-hozamu/aegon-smart-money-befektetesi-alapok-alapja/</a>         |



## Allianz Alapkezelő által kezelt befektetési alapok

| Alap neve                         | ISIN kód     | Deviz anem | BAMOSZ besorolás (Befektetési politika) | Kockázati besorolás (1-7 skálán) | Ajánlott min. tartási idő | Vétel díja | Visszaváltás díja                        | Teljesülés vétel | Teljesülés visszaváltás | Forgalmazói díjon felüli extra visszaváltási díj | EIB-en elérhető | Alapok dokumentációjának elérési útvonala   |
|-----------------------------------|--------------|------------|---|----------------------------------|---------------------------|------------|--|------------------|-------------------------|--|-----------------|---|
| Allianz Indexkövető Részvény Alap | HU0000708375 | HUF        | Részvény                                | 6                                | 5 év                      | 0 Ft       | Fiók:450 Ft<br>Elektronikus: 350 Ft      | T+2              | T+2                     | -  | igen            | <a href="https://www.allianz.hu/hu_HU/alapkezelo/indexkoveto-reszveny-alap.html">https://www.allianz.hu/hu_HU/alapkezelo/indexkoveto-reszveny-alap.html</a> |
| Allianz Kötvény Alap              | HU0000708201 | HUF        | Hosszú Kötvény                          | 3                                | 2 év                      | 0 Ft       | Fiók:450 Ft<br>Elektronikus : 300 Ft     | T+2              | T+2                     | -  | igen            | <a href="https://www.allianz.hu/hu_HU/alapkezelo/kotveny-alap.html">https://www.allianz.hu/hu_HU/alapkezelo/kotveny-alap.html</a>                           |
| Allianz Rövid Kötvény Alap        | HU0000707146 | HUF        | Rövid kötvény                           | 2                                | 1 év                      | 0 Ft       | Fiók/ Elektronikus :<br>1%<br>min 1000Ft | T                | T                       | T+2 Forgalmazási napon belül 2%                  | igen            | <a href="https://www.allianz.hu/hu_HU/alapkezelo/rovid-kotveny-alap.html">https://www.allianz.hu/hu_HU/alapkezelo/rovid-kotveny-alap.html</a>               |

## Diófa Alapkezelő által kezelt befektetési jegyek

| Alap neve  | ISIN kód     | Devizan em | BAMOSZ besorolás (Befektetési politika) | Kockázati besorolás (1-7 skálán) | Ajánlott min. tartási idő | Vétel díja | Visszaváltás díja         | Kieg. forgalm. díj* | Teljesülés vétel | Teljesülés visszaváltás | Forgalmazói díjon felül extra visszaváltási díj | EIB-en elérhető | Alapok dokumentációjának elérési útvonala   |
|--|--------------|------------|---|----------------------------------|---------------------------|------------|---------------------------|---------------------|------------------|-------------------------|---|-----------------|---|
| Diófa WM-1 Befektetési Részalap***                     | HU0000713821 | HUF        | Abszolút hozamú                         | 2                                | 1 év                      | 0 Ft       | 0 Ft                      | 0%                  | T+2              | T+2                     | -   | nem             | <a href="https://www.diofaalapkezeslo.hu/#!/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai">https://www.diofaalapkezeslo.hu/#!/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai</a> |
| Diófa WM-2 Befektetési Részalap***                     | HU0000713839 | HUF        | Abszolút hozamú                         | 3                                | 1 év                      | 0 Ft       | 0 Ft                      | 0%                  | T+2              | T+2                     | -   | nem             | <a href="https://www.diofaalapkezeslo.hu/#!/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai">https://www.diofaalapkezeslo.hu/#!/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai</a> |
| Diófa WM-3 Befektetési Részalap***                     | HU0000713847 | HUF        | Abszolút hozamú                         | 4                                | 1 év                      | 0 Ft       | 0 Ft                      | 0%                  | T+2              | T+2                     | -   | nem             | <a href="https://www.diofaalapkezeslo.hu/#!/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai">https://www.diofaalapkezeslo.hu/#!/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai</a> |
| Takarék Rövid Kötvény Befektetési Alap                 | HU0000713078 | HUF        | Rövid kötvény                           | 2                                | 1 év                      | 0 Ft       | Egységesen 2000 Ft        | 0,28%               | T+1              | T+1                     | -   | igen            | <a href="https://www.diofaalapkezeslo.hu/#!/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai">https://www.diofaalapkezeslo.hu/#!/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai</a> |
| Magyar Posta Takaré HARMÓNIA Vegyes Befektetési Alap   | HU0000716071 | HUF        | Óvatos                                  | 3                                | 1 év                      | 0 Ft       | Egységesen 2000 Ft        | 0,84%               | T+2              | T+2                     | -   | igen            | <a href="https://www.diofaalapkezeslo.hu/#!/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai">https://www.diofaalapkezeslo.hu/#!/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai</a> |
| Magyar Posta Takaré Hosszú Kötvény Befektetési Alap    | HU0000702857 | HUF        | Hosszú kötvény                          | 3                                | 2 év                      | 0 Ft       | Egységesen 2000 Ft        | 0,70%               | T+1              | T+1                     | -   | igen            | <a href="https://www.diofaalapkezeslo.hu/#!/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai">https://www.diofaalapkezeslo.hu/#!/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai</a> |
| Magyar Posta Takaré Ingatlan Befektetési Alap A sor.   | HU0000713482 | HUF        | Ingatlan Közvetlen                      | 3                                | 1 év                      | 0 Ft       | Egységesen 1% max 3500 Ft | 1,02%               | T                | T                       | -   | igen            | <a href="https://www.diofaalapkezeslo.hu/#!/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai">https://www.diofaalapkezeslo.hu/#!/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai</a> |
| Magyar Posta Takaré Ingatlan Befektetési Alap I sor.   | HU0000714464 | HUF        | Ingatlan Közvetlen                      | 3                                | 2 év                      | 0 Ft       | Egységesen 1% max 3500 Ft | 0,48%               | T                | T+180                   | -   | nem             | <a href="https://www.diofaalapkezeslo.hu/#!/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai">https://www.diofaalapkezeslo.hu/#!/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai</a> |
| Takarék Abszolút Hozamú Befektetési Alap               | HU0000707997 | HUF        | Abszolút hozamú                         | 3                                | 1 év                      | 0 Ft       | Egységesen 2000 Ft        | 0,84%               | T+2              | T+2                     | -   | igen            | <a href="https://www.diofaalapkezeslo.hu/#!/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai">https://www.diofaalapkezeslo.hu/#!/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai</a> |
| Takarék Adria Közép-Európai Részvény Befektetési Alap  | HU0000719125 | HUF        | Részvény                                | 5                                | 3-5 év                    | 0 Ft       | Egységesen 2000 Ft        | 1,05%               | T+3              | T+3                     | -   | igen            | <a href="https://www.diofaalapkezeslo.hu/#!/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai">https://www.diofaalapkezeslo.hu/#!/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai</a> |
| Diófa Jövőkép ESG Részvény Befektetési Alap            | HU0000725593 | HUF        | Részvény                                | 5                                | 3-5 év                    | 0 Ft       | Egységesen 2000 Ft        | 1,05%               | T+3              | T+3                     | -   | igen            | <a href="https://www.diofaalapkezeslo.hu/#!/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai">https://www.diofaalapkezeslo.hu/#!/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai</a> |
| Takarék Apollo Származtatott Részvény Befektetési Alap | HU0000716089 | HUF        | Részvény                                | 6                                | 3-5 év                    | 0 Ft       | Egységesen 2000 Ft        | 1,05%               | T+3              | T+3                     | -   | igen            | <a href="https://www.diofaalapkezeslo.hu/#!/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai">https://www.diofaalapkezeslo.hu/#!/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai</a> |

| Alap neve   | ISIN kód     | Devizan em | BAMOSZ besorolás (Befektetési politika) | Kockázati besorolás (1 -7 skálán) | Ajánlott min. tartási idő | Vétel díja | Visszaváltás díja                   | Kieg. forgalm. díj* | Teljesítés vétel | Teljesítés visszaváltás | Forgalmazói díjon felül extra visszaváltási díj       | EIB-en elérhető | Alapok dokumentációjának elérési útvonala   |
|---|--------------|------------|---|-----------------------------------|---------------------------|------------|-------------------------------------|---------------------|------------------|-------------------------|---|-----------------|---|
| Takarék Aranyetszés Alapok Alapja                 | HU0000724547 | HUF        | Alapok Alapja                           | 5                                 | 3 év                      | 0 Ft       | Egységesen 1.5%                     | 0,35%               | T+4              | T+4                     | 365 napon belüli visszaváltás esetén 2% max 50.000 Ft | igen            | <a href="https://www.diofaalapkezeslo.hu/#/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai">https://www.diofaalapkezeslo.hu/#/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai</a> |
| Takarék BUX Indexkövető Részvény Befektetési Alap | HU0000719604 | HUF        | Részvény                                | 6                                 | 3-5 év                    | 0 Ft       | Egységesen 2000 Ft                  | 0,35%               | T+3              | T+3                     | -   | igen            | <a href="https://www.diofaalapkezeslo.hu/#/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai">https://www.diofaalapkezeslo.hu/#/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai</a> |
| Takarék Lendület Dinamikus Vegyes Alap            | HU0000724539 | HUF        | Dinamikus Vegyes Alap                   | 4                                 | 3 év                      | 0 Ft       | Egységesen 1%                       | 1,05%               | T+2              | T+3                     | 365 napon belül 1%                                    | igen            | <a href="https://www.diofaalapkezeslo.hu/#/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai">https://www.diofaalapkezeslo.hu/#/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai</a> |
| Takarék Származtatott Befektetési Alap            | HU0000712062 | HUF        | Származtatott                           | 5                                 | 2 év                      | 0 Ft       | Egységesen 2000 Ft                  | 1,05%               | T+2              | T+2                     | -   | igen            | <a href="https://www.diofaalapkezeslo.hu/#/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai">https://www.diofaalapkezeslo.hu/#/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai</a> |
| Takarék Euró Ingatlan Alapok Alapja               | HU0000714969 | EUR        | Ingatlan Közvetett                      | 3                                 | 1 év                      | 0 EUR      | Egységesen 1% min 10 EUR max 20 EUR | 0,21%               | T+2              | T+2                     | -   | igen            | <a href="https://www.diofaalapkezeslo.hu/#/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai">https://www.diofaalapkezeslo.hu/#/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai</a> |
| Takarék Dollár Ingatlan Alapok Alapja             | HU0000720792 | USD        | Ingatlan Közvetett                      | 3                                 | 1 év                      | 0 USD      | Egységesen 1% min 10 USD max 20 USD | 0,21%               | T+2              | T+2                     | -   | igen            | <a href="https://www.diofaalapkezeslo.hu/#/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai">https://www.diofaalapkezeslo.hu/#/kozvetetelek/letoltesek/befektetesi_alapok_dokumentumai</a> |

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 pénzzámláján (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, számlazárás 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 egyösszegben, forintban kerül terhelésre és kimutatásra.

A díjszámításnál alkalmazott képlet:

$(\text{Befektetési alap állomány (piaci értéken)} * \text{Kiegészítő forgalmazási díj} / \text{Tárgyévi napok száma}) * \text{Tárgyhónapban eltelt napok számával}$

A Bank által az **Ügyfél értékpapír és pénzzámláján (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-5672/1-2020) - és az ott meghatározott feltételek teljesülése esetén – kerül sor.)

A természetes személy Befektetőik 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](http://www.mtb.hu)), valamint az Alapkezelő ([www.diofaalapkezeslo.hu](http://www.diofaalapkezeslo.hu)) honlapján is meghirdetésre kerül. „Állománymegtartó akció kihirdetése – DAK-5672/1-2020”**

## Generali Alapkezelő által kezelt befektetési jegyek

| Alap neve  | ISIN kód     | Devizanem | BAMOSZ besorolás (Befektetési politika) | Kockázati besorolás (1-7 skálán) | Ajánlott min. tartási idő | Vétel díja  | Visszaváltás díja | Vétel teljesülés | Teljesülés visszaváltás | Forgalmazói díjon felül extra visszaváltási díj | EIB-en elérhető | Alapok dokumentációjának elérési útvonala   |
|--|--------------|-----------|---|----------------------------------|---------------------------|---|-------------------|------------------|-------------------------|---|-----------------|---|
| Generali Amazonas Latin-Amerikai Részvény V/E Befektetési Alap         | HU0000708797 | HZF       | Részvény                                | 6                                | 5 év                      | Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft<br>Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft | 0 Ft              | T+2              | T+2                     | 5 napon belüli visszaváltás esetén 2%           | Igen            | <a href="https://alapkezeslo.hu/befektetesi_alapok/ge/nerali_amazonas_latin-amerikai/alap_16">https://alapkezeslo.hu/befektetesi_alapok/ge/nerali_amazonas_latin-amerikai/alap_16</a> |
| Generali Arany Oroszlán Nemzetközi Részvény Alap                       | HU0000701818 | HUF       | Részvény                                | 5                                | 3 év                      | Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft<br>Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft | 0 Ft              | T+2              | T+2                     | 5 napon belüli visszaváltás esetén 2%           | Igen            | <a href="https://alapkezeslo.hu/befektetesi_alapok/ge/nerali_arany_orszlan_nemzetko/alap_4">https://alapkezeslo.hu/befektetesi_alapok/ge/nerali_arany_orszlan_nemzetko/alap_4</a>     |
| Generali Fejlődő Piaci Részvény Alapok Alapja                          | HU0000706825 | HUF       | Részvény                                | 5                                | 5 év                      | Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft<br>Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft | 0 Ft              | T+2              | T+2                     | 5 napon belüli visszaváltás esetén 2%           | Igen            | <a href="https://alapkezeslo.hu/befektetesi_alapok/ge/nerali_fejlodo_piaci_reszveny/alap_11">https://alapkezeslo.hu/befektetesi_alapok/ge/nerali_fejlodo_piaci_reszveny/alap_11</a>   |
| Generali Főnix Távolsági Keleti Részvény V/E Befektetési Alapok Alapja | HU0000708805 | HUF       | Részvény                                | 5                                | 5 év                      | Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft<br>Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft | 0 Ft              | T+2              | T+2                     | 5 napon belüli visszaváltás esetén 2%           | Igen            | <a href="https://alapkezeslo.hu/befektetesi_alapok/ge/nerali_fonix_tavol-keleti_resz/alap_17">https://alapkezeslo.hu/befektetesi_alapok/ge/nerali_fonix_tavol-keleti_resz/alap_17</a> |
| Generali Gold Közép-Kelet-Európai Részvény Alap                        | HU0000706809 | HUF       | Részvény                                | 5                                | 3 év                      | Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft<br>Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft | 0 Ft              | T+1              | T+2                     | 5 napon belüli visszaváltás esetén 2%           | Igen            | <a href="https://alapkezeslo.hu/befektetesi_alapok/ge/nerali_gold_kozep-kelet-europa/alap_2">https://alapkezeslo.hu/befektetesi_alapok/ge/nerali_gold_kozep-kelet-europa/alap_2</a>   |
| Generali Hazai Kötvény Alap  | HU0000705736 | HUF       | Hosszú kötvény                          | 3                                | 1 év                      | Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft<br>Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft | 0 Ft              | T+1              | T+2                     | 2 napon belüli visszaváltás esetén 1%           | Igen            | <a href="https://alapkezeslo.hu/befektetesi_alapok/ge/nerali_hazai_kotveny_alap/alap_1">https://alapkezeslo.hu/befektetesi_alapok/ge/nerali_hazai_kotveny_alap/alap_1</a>             |
| Generali IC Ázsia Részvény V/E Befektetési Alapok Alapja               | HU0000708821 | HUF       | Részvény                                | 5                                | 3 év                      | Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft<br>Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft | 0 Ft              | T+2              | T+2                     | 5 napon belüli visszaváltás esetén 2%           | Igen            | <a href="https://alapkezeslo.hu/befektetesi_alapok/ge/nerali_ic_asziai_reszveny_ve/alap_19">https://alapkezeslo.hu/befektetesi_alapok/ge/nerali_ic_asziai_reszveny_ve/alap_19</a>     |
| Generali Innováció Részvény Alap                                       | HU0000708813 | HUF       | Részvény                                | 5                                | 3 év                      | Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft<br>Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft | 0 Ft              | T+2              | T+2                     | 5 napon belüli visszaváltás esetén 2%           | Igen            | <a href="https://alapkezeslo.hu/befektetesi_alapok/ge/nerali_innovacio_reszveny/alap_18">https://alapkezeslo.hu/befektetesi_alapok/ge/nerali_innovacio_reszveny/alap_18</a>           |
| <b>Generali Selection Alap</b><br>(korábban IPO Abszolút Hozam Alap)   | HU0000706791 | HUF       | Abszolút hozamú                         | 3                                | 2 év                      | Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft<br>Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft | 0 Ft              | T+2              | T+2                     | 5 napon belüli visszaváltás esetén 2%           | Igen            | <a href="https://alapkezeslo.hu/befektetesi_alapok/ge/nerali_ipo_abszolot_hozam_alap/alap_13">https://alapkezeslo.hu/befektetesi_alapok/ge/nerali_ipo_abszolot_hozam_alap/alap_13</a> |
| Generali Mustang Amerikai Részvény Alap                                | HU0000705603 | HUF       | Részvény                                | 5                                | 3 év                      | Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft<br>Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft | 0 Ft              | T+2              | T+2                     | 5 napon belüli visszaváltás esetén 2%           | Igen            | <a href="https://alapkezeslo.hu/befektetesi_alapok/ge/nerali_mustang_amerikai_reszve/alap_9">https://alapkezeslo.hu/befektetesi_alapok/ge/nerali_mustang_amerikai_reszve/alap_9</a>   |
| Generali Rövid Kötvény Alap  | HU0000705744 | HUF       | Rövid kötvény                           | 1                                | 1 év                      | Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft<br>Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft | 0 Ft              | T+1              | T+2                     | 2 napon belüli visszaváltás esetén 1%           | Igen            | <a href="https://alapkezeslo.hu/befektetesi_alapok/ge/nerali_rovid_kotveny_alap/alap_3">https://alapkezeslo.hu/befektetesi_alapok/ge/nerali_rovid_kotveny_alap/alap_3</a>             |
| Generali Spirit Abszolút Származtatott Alap                            | HU0000706833 | HUF       | Abszolút hozamú                         | 3                                | 3 év                      | Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft<br>Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft | 0 Ft              | T+2              | T+2                     | 5 napon belüli visszaváltás esetén 2%           | Igen            | <a href="https://alapkezeslo.hu/befektetesi_alapok/ge/nerali_spirit_abszolot_szarm/alap_10">https://alapkezeslo.hu/befektetesi_alapok/ge/nerali_spirit_abszolot_szarm/alap_10</a>     |
| Generali Titanium Abszolút Alapok Alap                                 | HU0000706817 | HUF       | Abszolút hozamú                         | 3                                | 2 év                      | Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft<br>Elektronikus csatorna: 1,0%, min 2000 Ft | 0 Ft              | T+2              | T+2                     | 5 napon belüli visszaváltás esetén 2%           | Igen            | <a href="https://alapkezeslo.hu/befektetesi_alapok/ge/nerali_titanium_abszolot/alap_12">https://alapkezeslo.hu/befektetesi_alapok/ge/nerali_titanium_abszolot/alap_12</a>             |

## Hold Alapkezelő által kezelt befektetési jegyek

| Alap neve  | ISIN kód     | Deviz anem | BAMOSZ besorolás (Befektetési politika) | Kockázati besorolás (1 -7 skálán) | Ajánlott min. tartási idő | Vétel díja  | Visszaváltás díja | Teljesülés vétel | Teljesülés visszaváltás | Forgalmazói díjon felüli extra visszaváltási díj | EIB-en elérhető | Alapok dokumentációjának elérési útvonala   |
|--|--------------|------------|---|-----------------------------------|---------------------------|---|-------------------|------------------|-------------------------|--|-----------------|---|
| Hold 2000 Nyíltvégű Befektetési Alap             | HU0000701693 | HUF        | Kiegyensúlyozott                        | 3                                 | 3 év                      | Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft<br>Elektronikus csatorna: 1.0%, min 2000 Ft | 0 Ft              | T+2              | T+2                     | 5 munkanapon belüli visszaváltás esetén 5%       | igen            | <a href="https://hold.hu/#/alap/concorde-2000-nyiltvegu-befektetesi-alap">https://hold.hu/#/alap/concorde-2000-nyiltvegu-befektetesi-alap</a>                               |
| Hold Kötvény Befektetési Alap                    | HU0000702030 | HUF        | Hosszú kötvény                          | 3                                 | 2,5-3 év                  | Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft<br>Elektronikus csatorna: 1.0%, min 2000 Ft | 0 Ft              | T+2              | T+2                     | 5 munkanapon belüli visszaváltás esetén 2%       | igen            | <a href="https://hold.hu/#/alap/concorde-kotveny-befektetesi-alap">https://hold.hu/#/alap/concorde-kotveny-befektetesi-alap</a>   |
| Hold Nemzetközi Részvény Alapok Alapja           | HU0000702295 | HUF        | Részvény                                | 5                                 | 5 év                      | Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft<br>Elektronikus csatorna: 1.0%, min 2000 Ft | 0 Ft              | T+2              | T+2                     | 5 munkanapon belüli visszaváltás esetén 5%       | igen            | <a href="https://hold.hu/#/alap/concorde-nemzetkozi-reszveny-alapok-alapja">https://hold.hu/#/alap/concorde-nemzetkozi-reszveny-alapok-alapja</a>                           |
| Hold Részvény Befektetési Alap                   | HU0000702022 | HUF        | Részvény                                | 4                                 | 5 év                      | Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft<br>Elektronikus csatorna: 1.0%, min 2000 Ft | 0 Ft              | T+2              | T+2                     | 5 munkanapon belüli visszaváltás esetén 5%       | igen            | <a href="https://hold.hu/#/alap/concorde-reszveny-befektetesi-alap">https://hold.hu/#/alap/concorde-reszveny-befektetesi-alap</a>   |
| Hold Rövid Futamidejű Kötvény Befektetési Alap   | HU0000701685 | HUF        | Rövid kötvény                           | 2                                 | 1,5-2 év                  | Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft<br>Elektronikus csatorna: 1.0%, min 2000 Ft | 0 Ft              | T+2              | T+2                     | 5 munkanapon belüli visszaváltás esetén 2%       | igen            | <a href="https://hold.hu/#/alap/concorde-rovid-futamideju-kotveny-befektetesi-alap">https://hold.hu/#/alap/concorde-rovid-futamideju-kotveny-befektetesi-alap</a>           |
| Hold VM- Abszolút Származtatott Befektetési Alap | HU0000703749 | HUF        | Abszolút hozamú                         | 3                                 | 3 év                      | Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft<br>Elektronikus csatorna: 1.0%, min 2000 Ft | 0 Ft              | T+2              | T+2                     | 5 munkanapon belüli visszaváltás esetén 5%       | nem             | <a href="https://www.hold.hu/#/alap/concorde-vm-abszolot-szarmaztatott-befektetesi-alap">https://www.hold.hu/#/alap/concorde-vm-abszolot-szarmaztatott-befektetesi-alap</a> |

## Marketprog Alapkezelő által kezelt befektetési alapok

| Alap neve   | ISIN kód     | Deviz anem | BAMOSZ besorolás (Befektetési politika) | Kockázati besorolás (1 -7 skálán) | Ajánlott min. tartási idő | Vétel díja  | Visszaváltás díja | Teljesülés vétel* | Teljesülés visszaváltás | Forgalmazói díjon felüli extra visszaváltási díj | EIB-en elérhető | Alapok dokumentációjának elérési útvonala   |
|---|--------------|------------|---|-----------------------------------|---------------------------|---|-------------------|-------------------|-------------------------|--|-----------------|---|
| MARKETPROG Bond Derivatív Kötvény Származtatott Alap A sor. | HU0000714555 | HUF        | Kötvény Abszolút Hozamú                 | 5                                 | 2                         | Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft<br>Elektronikus csatorna: 1.0%, min 2000 Ft | 0 Ft              | T+2               | T+6                     | -  | igen            | <a href="https://marketprog.hu/hu/befektetesi-alapok/marketprog-bond">https://marketprog.hu/hu/befektetesi-alapok/marketprog-bond</a> |
| MARKETPROG Bond Derivatív Kötvény Származtatott Alap I sor. | HU0000714688 | HUF        | Kötvény Abszolút Hozamú                 | 5                                 | 2                         | Fióki/Telefonos csatorna: 1.5%, de min. 2000 Ft<br>Elektronikus csatorna: 1.0%, min 2000 Ft | 0 Ft              | T+2               | T+6                     | -  | igen            | <a href="https://marketprog.hu/hu/befektetesi-alapok/marketprog-bond">https://marketprog.hu/hu/befektetesi-alapok/marketprog-bond</a> |

## MKB-Pannónia Alapkezelő által kezelt befektetési alapok

| Alap neve   | ISIN kód     | Devizanem | BAMOSZ besorolás (Befektetési politika) | Kockázati besorolás (1 -7 skálán) | Ajánlott min. tartási idő (év) | Vétel díja | Visszaváltás díja                      | Kieg. forgalm. díj** | Teljesülés vétel | Teljesülés visszaváltás | Forgalmazói díjon felül extra visszaváltási díj | EIB-en elérhető | Alapok dokumentációjának elérési útvonala   |
|---|--------------|-----------|---|-----------------------------------|--------------------------------|------------|--|----------------------|------------------|-------------------------|---|-----------------|---|
| MKB Aktív Alfa Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap*            | HU0000714225 | HUF       | Abszolút hozamú                         | 3                                 | 5                              | 0 Ft       | Egységesen<br>1% max. 20 000 Ft        | 0,87%                | T+3              | T+3                     | -   | igen            | <a href="https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-aktiv-alfa-abszolut-hozamu-szarmaztatott-befektetesi-alap">https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-aktiv-alfa-abszolut-hozamu-szarmaztatott-befektetesi-alap</a>                                       |
| MKB Aktív Alfa Dollár Alapba Fektető Alap                                 | HU0000715354 | USD       | Abszolút hozamú                         | 3                                 | 5                              | 0 USD      | Egységesen<br>1% min 10 USD max 60 USD | 0.12%                | T+4              | T+4                     | -   | igen            | <a href="https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-aktiv-alfa-dollar-alapba-fekteto-alap">https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-aktiv-alfa-dollar-alapba-fekteto-alap</a>   |
| MKB Aktív Alfa Euro Alapba Fektető Alap                                   | HU0000715321 | EUR       | Abszolút hozamú                         | 3                                 | 5                              | 0 EUR      | Egységesen<br>1% min 10 EUR max 50 EUR | 0.12%                | T+4              | T+4                     | -   | igen            | <a href="https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-aktiv-alfa-euro-alapba-fekteto-alap">https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-aktiv-alfa-euro-alapba-fekteto-alap</a>   |
| MKB Adaptív Kötvény Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap*       | HU0000715362 | HUF       | Szabad Futamidejű Kötvény               | 4                                 | 3                              | 0 Ft       | Egységesen<br>1% max. 20 000 Ft        | 0.90%                | T+2              | T+2                     | -   | igen            | <a href="https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-adaptiv-kotveny-abszolut-hozamu-szarmaztatott-befektetesi-alap">https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-adaptiv-kotveny-abszolut-hozamu-szarmaztatott-befektetesi-alap</a>                             |
| MKB Adaptív Kötvény Dollár Alapba Fektető Alap                            | HU0000715370 | USD       | Szabad Futamidejű Kötvény               | 3                                 | 3                              | 0 USD      | Egységesen<br>1% min 10 USD max 60 USD | 0.12%                | T+3              | T+3                     | -   | igen            | <a href="https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-adaptiv-kotveny-dollar-alapba-fekteto-alap">https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-adaptiv-kotveny-dollar-alapba-fekteto-alap</a>   |
| MKB Adaptív Kötvény Euro Alapba Fektető Alap                              | HU0000715388 | EUR       | Szabad Futamidejű Kötvény               | 3                                 | 3                              | 0 EUR      | Egységesen<br>1% min 10 EUR max 50 EUR | 0.12%                | T+3              | T+3                     | -   | igen            | <a href="https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-adaptiv-kotveny-euro-alapba-fekteto-alap">https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-adaptiv-kotveny-euro-alapba-fekteto-alap</a>   |
| MKB Ambíció Nyíltvégű Befektetési Alap*                                   | HU0000712211 | HUF       | Dinamikus vegyes                        | 4                                 | 5                              | 0 Ft       | Egységesen<br>1% max. 20 000 Ft        | 0.978%               | T+2              | T+2                     | -   | igen            | <a href="https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-ambicio-nyiltvegu-befektetesi-alap">https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-ambicio-nyiltvegu-befektetesi-alap</a>   |
| MKB Észak-Amerikai Részvény Befektetési Alap*                             | HU0000709506 | HUF       | Részvény                                | 6                                 | 5                              | 0 Ft       | Egységesen<br>1% max. 20 000 Ft        | 0.72%                | T+4              | T+4                     | -   | igen            | <a href="https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-eszak-amerikai-reszveny-befektetesi-alap">https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-eszak-amerikai-reszveny-befektetesi-alap</a>   |
| MKB Európai Részvény Befektetési Alap*                                    | HU0000702931 | HUF       | Részvény                                | 6                                 | 5                              | 0 Ft       | Egységesen<br>1% max. 20 000 Ft        | 0.90%                | T+3              | T+3                     | -   | igen            | <a href="https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-europai-reszveny-befektetesi-alap">https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-europai-reszveny-befektetesi-alap</a>   |
| MKB Rotunda Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap*               | HU0000722285 | HUF       | Abszolút hozamú                         | 6                                 | 5                              | 0 Ft       | Egységesen<br>1% max. 20 000 Ft        | 0.87%                | T+3              | T+3                     | -   | igen            | <a href="https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-rotunda-abszolut-hozamu-szarmaztatott-befektetesi-alap">https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-rotunda-abszolut-hozamu-szarmaztatott-befektetesi-alap</a>   |
| MKB Nyersanyag Származtatott Befektetési Alap*                            | HU0000707971 | HUF       | Árúpiaci                                | 5                                 | 5                              | 0 Ft       | Egységesen<br>1% max. 20 000 Ft        | 0.90%                | T+4              | T+4                     | -   | igen            | <a href="https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-nyersanyag-szarmaztatott-befektetesi-alap">https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-nyersanyag-szarmaztatott-befektetesi-alap</a>   |
| MKB Fenntartható Fejlődés Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap* | HU0000726047 | HUF       | Abszolút hozamú                         | 5                                 | 5                              | 0 Ft       | Egységesen<br>1% max. 20 000 Ft        | 0.60%                | T+3              | T+3                     | -   | igen            | <a href="https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-ujvilag-fenntarthato-fejlodes-abszolut-hozamu-szarmaztatott-befektetesi-alap">https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-ujvilag-fenntarthato-fejlodes-abszolut-hozamu-szarmaztatott-befektetesi-alap</a> |
| MKB Jövő Technológiája Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap*    | HU0000726054 | HUF       | Abszolút hozamú                         | 5                                 | 5                              | 0 Ft       | Egységesen<br>1% max. 20 000 Ft        | 0,60%                | T+3              | T+3                     | -   | igen            | <a href="https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-ujvilag-jovo-technologiaja-abszolut-hozamu-szarmaztatott-befektetesi-alap">https://mkbpannonia.hu/index.php/mkb-ujvilag-jovo-technologiaja-abszolut-hozamu-szarmaztatott-befektetesi-alap</a>       |

\*Az MKB-Pannónia Alapkezelő által kezelt, a díjjegyzékben feltüntetett új alapok forgalmazását az MTB Zrt. 2021. április 1-től kezdi meg.

\*\*A MKB-Pannónia Alapkezelő által kezelt és az MTB Zrt. által forgalmazott befektetési alapokra a Bank 2021. április 1-től, a fenti táblázat szerinti éves díjat havi bontásban\* számítja fel az **Ügyfél értékpapír és pénzszámláján (ideértve a Portfolió 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

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

A díjszámításnál alkalmazott képlet:

$(\text{Befektetési alap állomány (piaci értéken)} * \text{Kiegészítő forgalmazási díj} / \text{Tárgyévi napok száma}) * \text{Tárgyhónapban eltelt napok számával}$

A Bank által az **Ügyfél értékpapír és** pénzeszámláján (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 MKB-Pannónia Alapkezelő (Alap kibocsátója) a Forgalmazóval kötött megállapodás alapján 2023. december 31-ig visszatéríti.** (A díjvisszatérítésre az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. által a befektetési alap állomány megtartása érdekében meghirdetett „Állománymegtartó akció” kampány alapján - 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 az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. által kiadott akció módosításra, vagy visszahívásra kerüljön. A kampány kiírása mind a Forgalmazási helyszíneken, mind a Forgalmazó ([www.mtb.hu](http://www.mtb.hu)), valamint az Alapkezelő ([www.mkbpannonia.hu](http://www.mkbpannonia.hu)) honlapján is meghirdetésre kerül.**

### C. TRANSZFEREK DÍJA – EGYSÉGESEN VALAMENNYI DÍJKATEGÓRIÁBAN<sub>1</sub>

| Megnevezés  | Díjtétel                                      |
|---|---|
| <b>Értékpapír transzfer</b>   |   |
| Értékpapír transzfer KELER Zrt.-nél vezetett értékpapírszámlára történő transzferálás esetén (DVP megbízás esetén is) | 4.000,- Ft / értékpapír                       |
| Értékpapírtranszfer teljesítése nemzetközi elszámolási rendszeren keresztül <sub>2</sub>                              | 7.000,- Ft/ értékpapír                        |
| Belső átvezetés esetén  | 1.000,- Ft / értékpapír                       |
| <b>Zárolás díja</b>   |   |
| KELER Zrt.-nél vezetett számla esetén   | 12.000,- Ft                                   |
| Belső zárolás az MTB Zrt.-nél   | 5.000,- Ft                                    |
| <b>Zárolás feloldásának díja</b>  |   |
| KELER Zrt.-nél zárolt értékpapírok esetén   | 12.000,- Ft                                   |
| Belső zárolás feloldás az MTB Zrt.-nél <sub>3</sub>   | 500,- Ft                                      |
| <b>Letéti igazolás kiadásának díja</b>  | 1.000,- Ft                                    |
| <b>Értékpapír fizikai kiadásának, kiszállításának (KELER Zrt.-ből) díja az értékpapírok névértékére vetítve</b>       | 0,5 % min. 50.000,- Ft<br>max. 2.000.000,- Ft |



|  |                      |
|--|----------------------|
| Kamat, osztalék, törlesztés, egyéb hozam egyedi eljárás keretében történő beszedésének, illetve kapott jogokkal, részvénycserével kapcsolatos egyedi ügyintézés eljárásának díja | 2.000,- Ft / alkalom |
|--|----------------------|

#### D. UTALÁSI, KÉSZPÉNZFELVÉTELI ÉS KONVERZIÓS DÍJ<sub>1</sub>

| Megnevezés   | Egységesen – valamennyi díjkategóriában |                                     |
|--|---|-------------------------------------|
|  | Fióki / telefonos megbízás              | Elektronikus csatorna               |
| Forint utalás esetén az összegre vetített <sub>2</sub>   | 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 <sub>3</sub> deviza esetén az átutalt összegre vetített <sub>4</sub>   | 0,1% min. 20,- EUR max. 400,- EUR       |                                     |
| USD esetén az átutalt összegre vetített <sub>4</sub>   | 0,1% min. 20,- USD max. 400,- USD       |                                     |
| Készpénzfelvétel díja (forint esetén)  | 0,5%, min. 250,- Ft, max.30.000,- Ft    |                                     |
| Valuta kifizetés díja <sub>5</sub>   | 0,8%, min. 2 EUR                        |                                     |
| Valuta befizetés díja <sub>6</sub>   | díjmentes                               |                                     |
| Deviza konverzió   |   |                                     |
| <b>Melléklet magyarázat:</b>   |   |                                     |
| <p><b>1,</b> Az utalás és készpénzfelvétel díjai az átutalás teljesítésekor, ill. a kifizetésekor esedékesek. A jelen pontban megjelölt készpénzfelvételi díj forint esetében értendő.</p> <p><b>2,</b> Ügyfélszámláról MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-nél, valamint közvetítőinél vezetett pénzforgalmi számlára történő átvezetési megbízás esetén díjmentes.</p> <p><b>3,</b> Nem USD deviza utalása esetén alkalmazott átváltási árfolyam: EUR/HUF és HUF/adott deviza Bank aznapi MTB Kedvezményes Deviza középárfolyama.</p> <p><b>4,</b> A megbízásnak tartalmaznia kell az átutalás költségviselésére vonatkozó rendelkezést, melynek szabályait a Díjszabályzat V. számú melléklete tartalmazza.</p> <p><b>5,</b> Konverziót nem igénylő kifizetés esetén a százalékban 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> |   |                                     |

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.

**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.

A Bank valuta ki- és befizetést EUR és USD devizanemekben hajt végre. Valuta ki- és befizetéshez kapcsolódó díjak tekintetében a megbízásos illetve saját jogon devizaszámla-vezetési tevékenységet végző integrált hitelintézeti kirendeltség által közzétett Devizában és valutában végzett műveletek hirdeteménye az irányadó.

### E. A SZÁMLAKIVONATOK, EGYENLEGÉRTESÍTŐK ÉS IGAZOLÁSOK KIADÁSÁNAK DÍJA, ELJÁRÁSI DÍJ<sub>1</sub>

| Egységesen valamennyi díjkategóriára vonatkozóan   |   |                       |
|--|---|-----------------------|
| Megnevezés   | Postai kiszolgálási mód                         | Elektronikus csatorna |
| Számlakivonat küldési díj postai értesítés esetén <sub>2</sub>   | 250,- Ft / kivonat                              | díjmentes             |
| Külön kérésre kiadott számlakivonat (fiókban)  | 500,- Ft / alkalom                              |                       |
| Külön kérésre kiadott egyenlegértesítő (fiókban)   | 200,- Ft / alkalom                              |                       |
| Közgyűlési részvételi igazolás, adóigazolás, vásárolt értékpapírokról kiállított igazolás, illetve egyéb igazolás kiadásáért   | 2.000,- Ft / igazolás                           | nem elérhető          |
| Eljárási díj   | 2.000,- Ft / alkalom                            |                       |
| Igazságügyi Minisztérium Cégnyilvántartási és Céginformációs Szolgálat a által kiadott online rendszeren keresztül vagy a <a href="http://www.e-cegjegyzek.hu/info/page/ceginfo">http://www.e-cegjegyzek.hu/info/page/ceginfo</a> vagy <a href="http://cegkivonat.eu">http://cegkivonat.eu</a> 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*<br>*2020.12.31.-ig kiküldött SMS esetében 20 Ft / SMS |
| <b>Melléklet magyarázat:</b>   |  |
| <p><b>1,</b> A díjak szintén teljesítéskor esedékesek. Amennyiben a KELER Zrt. a fentieknél magasabb díjat számít fel, a KELER Zrt. díjtételeit kell irányadónak tekinteni.</p> <p>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><b>2,</b> A számlakivonat küldési díjat a Bank havonta egy alkalommal, a számlavezetési díjakkal egyidejűleg terheli a következő terhelési sorrend alapján meghatározott számlára:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Értékpapír- és Ügyfélszámla</li> <li>2. Nyugdíj-előtakarékossági ügyfél- és értékpapírszámla (amennyiben nem rendelkezik az 1. pontban meghatározott számlával),</li> <li>3. Utoljára megnyitott Tartós Befektetési Számla (amennyiben nem rendelkezik az 1. és/vagy a 2. pontban meghatározott számlával)</li> </ol> <p>A számlakivonat küldési díját a Bank a nála vezetett számlák számától függetlenül, minden Ügyfele esetében egyszer terheli a fentiek szerint meghatározott sorrendben.</p> <p>Számlamegszűntetés esetén, amennyiben az Ügyfél további számlákkal nem rendelkezik, a számlakivonat küldési díj 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 <sub>1</sub> | B. pontban foglaltak szerint <sub>1</sub> |
| <b>Melléklet magyarázat:</b>   |   |   |
| <p><b>1,</b> 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 DÍJAK<sub>1</sub>

| Valamennyi díjkategóriában   |                                     |                       |
|--|-------------------------------------|-----------------------|
| Megnevezés   | Fióki / telefonos megbízás          | Elektronikus csatorna |
| Számlanyitás   | díjmentes                           | díjmentes             |
| NYESZ ügyfél- és értékpapírszámla vezetés  | 0.10%/év, de min. 500,- Ft/negyedév |                       |
| BÉT-re bevezetett részvények vételi megbízásának díja  | díjmentes                           |                       |
| Forintban denominált befektetési jegyek vételi megbízásának díja   |                                     |                       |
| Magyarországon kibocsátott pénzügyi eszközre vonatkozó vételi megbízás   |                                     |                       |
| <b>Melléklet magyarázat:</b>   |                                     |                       |
| <p><b>1</b>, 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 DÍJAK<sub>1</sub>

| 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       | 0,20%/év<br>min. 500,- Ft/hó      | 0,20%/év,<br>min. 500,- Ft/hó | 0,10%/év<br>min. 600,- Ft/hó      | 0,10%/év<br>min. 600,- Ft/hó  | 0,05%/év<br>min. 650 Ft/hó        | 0,05%/év<br>min. 650 Ft/hó    | 0,03%/év<br>min. 200. Ft/hó       | 0,03%/év<br>min. 200. Ft/hó   |
| Tartós Befektetési Számla megszüntetés |                                   |                               |                                   |                               |                                   |                               |                                   |                               |
| a nyitást követően, a gyűjtőéven belül |                                   |                               |                                   |                               |                                   |                               |                                   |                               |

|  |           |           |           |           |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 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 értékpapír transzfer 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 DÍJAK<sub>1</sub>

### 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:

#### 1, PKSZ típusai:

- Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Értékpapír Számla (PKÉSZ)
  - Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Tartós Befektetési számla (PKTBSZ)
  - Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Nyugdíj-előtakarékossági számla (PKNYESZ)
- Jelen pontban nem meghatározott Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Számlákhoz kapcsolódó tranzakciók esetében a Bank a jelen díjszabályzatban feltüntetett költségeket és díjakat alkalmazza.

## J. STABILITÁS MEGTAKARÍTÁSI SZÁMLA (SMSZ) KAPCSOLÓDÓ DÍJAK<sup>1</sup>

| Díjkategória  | Belépő-Alap-Közép-Emelt  | Prémium  | Privát   | Intézményi   |
|---|--|--|--|--|
| Feltétel  | (Inaktív / Aktív EIB szolgáltatás esetén is megegyező mértékű díj) | (Inaktív / Aktív EIB szolgáltatás esetén is megegyező mértékű díj) | (Inaktív / Aktív EIB szolgáltatás esetén is megegyező mértékű díj) | (Inaktív / Aktív EIB szolgáltatás esetén is megegyező mértékű díj) |
| Számlanyitás  | Jogszámból nem lehetséges  |  |  |  |
| SMSZ Számlavezetés <sup>1</sup>   | 0,20%/év,<br>min. 500,- Ft/ hó                                     | 0,10%/év<br>min 600 Ft/hó  | 0,05%/év<br>min 650 Ft/hó  | 0,03%/év<br>min 200 Ft / hó  |
| SMSZ Számla megszüntetés  | 0,- Ft   |  |  |  |
| Elhalálozási rendelkezés megadása, módosítása és törlése<br>Stabilitás Megtakarítási Számlára   | 1.500,- Ft   |  |  |  |
| <b>Melléklet magyarázat:</b>  |  |  |  |  |
| <b>1,</b> 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. |  |  |  |  |

## K. PORTFÓLIÓKEZELÉS

| Megnevezés                      | Fióki / telefonos megbízás  |
|---------------------------------|-----------------------------|
| Portfólió kezelési szolgáltatás | egyedi megállapodás alapján |

## L. KÉP- ÉS HANGFELVÉTELEK MÁSOLATÁNAK KIKÉRÉSE<sup>1</sup>

|  |                                   |                              |
|--|-----------------------------------|------------------------------|
| Kép- vagy hanganyagok első másolatának kikérése  | díjmentes                         |                              |
| Kép- vagy hanganyagok további másolatainak kikérése  | 1.000,- Ft /hangfelvétel          |                              |
| <b>Melléklet magyarázat:</b>   |                                   |                              |
| <b>1,</b> A hangfelvételek másolatát a Bank CD lemezen biztosítja, amennyiben az Ügyfél más adathordozón kívánja a hangfelvételeket átvenni, az adathordozót az Ügyfélnek kell biztosítania. |                                   |                              |
| <b>Megnevezés</b>  | <b>Fióki / telefonos megbízás</b> | <b>Elektronikus csatorna</b> |

|  |  |              |
|--|--|--------------|
| <b>M. NYILVÁNOS RÉSZVÉNY-KIBOCSÁTÁS KERETÉBEN A JEGYZÉSI DÍJ</b>   | allokált részvények árfolyamértékének 2%-a | nem elérhető |
| <b>N. EMIR ADARSZOLGÁLTATÁS DÍJA</b>   |  |              |
| 1,Havidíj (rendelkezésre állási díj)   | díjmentes                                  |              |
| 2,Jelentési díj (jelentendő tranzakciónként)   | 0,- Ft                                     |              |
| Az MTB Zrt. a befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységéhez függő ügynököt 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

Elektronikus csatornán nem elérhető szolgáltatás

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

### P. ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉS

– Valamennyi díjkategóriára vonatkozóan-

| Csatorna   | Fióki / telefonos megbízás  | Elektronikus csatorna |
|--|-----------------------------|-----------------------|
| Sajátszámlás értékpapír kölcsönbe adás illetve kölcsönbe vétel | egyedi 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                     |
| Csatorna   | Fiók                        | EIB                       | Fiók                        | EIB                       | Fiók                        | EIB                       | Fiók                    | EIB                     | Fiók                    | EIB                     | Fiók                    | EIB                     |
| Budapesti Értéktőzsde részvény szekciójába bevezetett értékpapírok (részvények, certifikátok) esetén <sub>1</sub><br>(árfolyamértékre vetített) / tranzakció | 0,8%,<br>min.<br>2.000,- Ft | 0,5%;<br>min.<br>250,- Ft | 0,7%<br>min.<br>2.000, - Ft | 0,5%;<br>min.<br>250,- Ft | 0,5%<br>min.<br>2.000, - Ft | 0,3%;<br>min.<br>100,- Ft | 0,3%<br>min.<br>200,-Ft | 0,2%<br>min.<br>200,-Ft | 0,15%<br>min<br>100. Ft | 0,15%<br>min<br>100. Ft | 0,10%<br>min<br>100. Ft | 0,10%<br>min<br>100. Ft |

| Bank által közvetlenül elért tőzsdék határidős piaci megbízási díjai (Budapest Értéktőzsde Származékos szekció)<br>(Elektronikusan 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 |
| 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% +<br>800 Ft | -   | 0,35% +<br>600 Ft | -   | 0,3%+<br>500 Ft | -   | 0,25%+<br>400 Ft | -   | 0,2%+<br>200 Ft | -   | 0,1%+<br>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)<br>(Kontraktusonként) | 50 Ft | - | Díjmentes |
|---|-------|---|-----------|

| <b>A Baader Bank AG közreműködésével végrehajtott, külföldi tőzsdéken teljesített megbízások<br/>(Elektronikus csatornán nem adható megbízás)</b>  |   |     |      |     |       |     |       |     |         |     |                     |     |  |
|--|---|-----|------|-----|-------|-----|-------|-----|---------|-----|---------------------|-----|--|
| Díjkategória   | Belépő  |     | Alap |     | Közép |     | Emelt |     | Prémium |     | Privát / Intézményi |     |  |
| 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 bizományosi 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 |     |      |     |       |     |       |     |         |     |                     |     |  |

| <b>Saxobank által üzemeltetett TakaréDirect rendszeren keresztül teljesített azonnali piaci megbízások<br/>(Electra Internet Banking csatornán nem adható megbízás)</b>   |  |     |      |     |       |     |       |     |         |     |                     |     |  |
|---|--|-----|------|-----|-------|-----|-------|-----|---------|-----|---------------------|-----|--|
| Díjkategória  | Belépő   |     | Alap |     | Közép |     | Emelt |     | Prémium |     | Privát / Intézményi |     |  |
| Csatorna  | Fiók   | EIB | Fiók | EIB | Fiók  | EIB | Fiók  | EIB | Fiók    | EIB | Fiók                | EIB |  |
| A TakaréDirect rendszeren keresztül elérhető külföldi végrehajtási helyszíneken kereskedhető értékpapírok, tőkeáttételes warrantok, tőkeáttétel nélküli certifikátok esetén felszámított bizományosi 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, árreisének és díjtételeinek jegyzéke" című kiegészítő díjszabásban |     |      |     |       |     |       |     |         |     |                     |     |  |

**Saxobank által üzemeltetett TakaréDirect rendszeren keresztül teljesített határidős (futures) megbízások  
(Electra Internet Banking csatornán megbízás nem adható megbízás)**

| 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 |
| TakarékDirect 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            | -   |
| TakarékDirect rendszeren keresztül kötött tőzsdei határidős (futures) ügyletek közvetítói díja <sub>2</sub>        | A SAXO Bank közvetítő által felszámított mindenkor hatályos közvetítói díj, ami megtekinthető az "MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. külföldi partnerei által alkalmazott – befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó – közvetítói költségeinek, árreseinek és díjtételeinek jegyzéke" című kiegészítő díjszabásban |     |          |     |          |     |          |     |          |     |                     |     |

**1,** Független ügynök Integrált Hitelintézetten 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 közvetítói díjakat számolhat fel a Bank, mely díjtételek a TakaréDirect rendszerhez kapcsolódó számlán kerülnek terhelésre. A kötésdíj és a közvetítói díj terhelése a számla devizanemében történik.

**A BNY ConvergEx Execution Solutions LLC közreműködésével végrehajtott, külföldi tőzsdéken teljesített megbízások  
(Electra Internet Banking csatornán megbízás nem adható megbízás)**

| 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 BNY ConvergEx 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 ConvergEx Execution Solutions LLC közvetítésével elérhető külföldi végrehajtási helyszíneken kereskedhető értékpapírok, tőkeáttételes warrantok, tőkeáttétel nélküli certifikátok esetén felszámított közvetítói díj                            | A BNY ConvergEx Execution Solutions LLC közvetítő által felszámított mindenkor hatályos közvetítói díj, ami megtekinthető az "MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. külföldi partnerei által alkalmazott – befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó – közvetítói költségeinek, árreseinek és díjtételeinek jegyzéke" című kiegészítő díjszabásban |     |      |     |       |     |       |     |         |     |                     |     |

**Tőzsdén kívüli másodlagos forgalom megbízási díjai**  
(Electra Internet Banking csatornán megbízáás nem adható megbízáás)

| 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%<br>min.<br>50.000 Ft   | -   | 0,8%    | -   | 0,6%    | -   | 0,4%      | -   | 0,3%    | -   | 0,25%               | -   |
| Tőzsdén kívül kereskedett hitelviszonyt megtestesítő hazai értékpapírok esetén   | 1%<br>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 <sub>1</sub>   | 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 megbízáás esetén felszámítandó közvetítői díj <sub>1</sub> | 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, árreéseinek és díjtételeinek jegyzéke" című kiegészítő díjszabásban |     |         |     |         |     |           |     |         |     |                     |     |
| TakarékDirect rendszeren keresztül kötött CFD (Contract for Difference) ügyletek bizományosi díja<br>Index alaptermékre kötött CFD <sub>2</sub><br>Áru alaptermékre kötött CFD <sub>2</sub>                            | 0.5%  | -   | 0.4%    | -   | 0.3%    | -   | 0.2%      | -   | 0.1%    | -   | 0.05%               | -   |
| Egyéb alaptermékre kötött CFD <sub>2</sub>   | 0.8%  | -   | 0.6%    | -   | 0.4%    | -   | 0.3%      | -   | 0.2%    | -   | 0.1%                | -   |
| TakarékDirect rendszeren keresztül kötött CFD (Contract for Difference) ügyletek közvetítői díja <sub>2</sub>  | 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, árreéseinek 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) <sub>3</sub>   | a Nyilvános Ajánlattételben meghatározott mérték, de max. 5%   | Díjmentes |
| Egztikus deviza opciók adásvétele <sub>4</sub>  | egyezi megállapodás szerint, minimum az ügylet értékére vetített 0%, max. az ügylet értékére vetített 200% |           |
| <p><b>Melléklet magyarázat:</b></p> <p><b>1, A bizományosi díj forintban kerül levonásra.</b><br/>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.<br/>A közvetítői díj a számla devizanemében kerül levonásra.</p> <p><b>2, A bizományosi díj forintban kerül levonásra.</b><br/>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<br/>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.</p> <p><b>3, A Takaré Invest kötvények értékesítésének ösztönzése céljából az MTB Zrt. a függő ügynökök ügyintézői részére értékesítési versenyt hirdethet meg, melynek feltételeiről a Bank az Ügyfelét külön kérésre tájékoztatja. A Takaré Invest kötvények értékesítése után a függő ügynök egyszeri állományi díjban részesülhet.</b></p> <p><b>4, Egztikus opció vásárlása esetén a vevő által fizetett opciós díj tartalmazza a partner banknak fizetett opciós díjon felül a Bank által felszámított bizományosi díjat.</b><br/>Egztikus opció eladása (kiírása) esetén a kiírónak járó opciós díj tartalmazza a partner bank által fizetett opciós díjon felül a Bank által felszámított bizományosi díjat.</p> |  |           |

## I. SZ. MELLÉKLET: ADÓZÁSI KÉRDÉSEK

### Melléklet magyarázat:

Ezúton tájékoztatjuk Ügyfeleinket 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: Szoco) terheli, melynek mértéke jelenleg 19,5% (az adófizetési felső határ eléréséig). (Szja. Tv. 66.§ és Szoco 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 Szoco is fizetendő az adófizetési felső határ eléréséig. (Szja. Tv. 65/A.§ és Szoco Tv. 1. § (5), 2.§(2))

- Szociális hozzájárulási adó (SZOCHO)

A különadózó jövedelmek után fizetendő szociális hozzájárulási adó mértéke (jelenleg) 19,5%. Alapesetben a tőzsdén kívüli részvények utáni osztalékból, illetve az értékpapír kölcsönzésből származó jövedelmeket az adón túlmenően 19,5% Szoco 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 Szoco összege, akkor a tőkejövedelem után már nem kell Szoco-t fizetnie. (Szoco 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 Ügyfélről 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 átruházásig 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 Szoco-t) és állítja ki a jogszabályban előírt igazolást. Az esetlegesen felmerülő öröklési, ajándékozási vagy vagyonszerzési illetéket az illetékügyi hatóság szabja ki.

- A Tartós befektetési számlára vonatkozó speciális szabályok a VIII. számú mellékletben találhatóak.

- A Stabilitás Megtakarítási számlára vonatkozó speciális szabályok a IX. számú mellékletben találhatóak.

## 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 ügyletkez 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, bejelentett módon aláírt megbízásában feltüntetett értéknapra (pénzügyi teljesítés napjára) az alábbi határidőkkel és árfolyamokkal teljesíti a Bank a megbízást:

**- T, illetve T+1, T+2 értéknapra a megbízás értéknapján 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 értéknapra 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 certifikát vételek 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 szabályok<sup>1</sup>

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 értéknapi – 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 átutalása 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.

## 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

<sup>1</sup> 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.

„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 kezdeményezhetők megbízások:

|                              | EGT állam<br>pénznemében | nem EGT állam<br>pénznemében |
|------------------------------|--------------------------|------------------------------|
| EGT-n belül – nem konverziós | SHA                      | SHA, OUR                     |
| EGT-n kívül – nem konverziós | SHA, OUR, BEN            | SHA, OUR, BEN                |

- 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 hirdetményével összhangban az MTB Zrt. már nem fogad be HUF-ban denominált Magyar Állampapírokat és Diszkont kincstárjegyeket.

### ELFOGADHATÓ BIZTOSÍTÉKOK BEFOGADÁSI ÉRTÉKE

A fedezetkén 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                                  | 2%                           |    |
|                         | 1-3 év                                 | 5%                           |    |
|                         | 3-10 év                                | 8%                           |    |
|                         | >10 év                                 | 12%                          |    |
| Diszkont kincstárjegyek | ÁKK referencia hozamokból számított ár | 2%                           |    |
| Részvények              | OTP                                    | 24%                          |    |
|                         | MOL                                    | 20%                          |    |
|                         | RICHTER, MTELEKOM                      | 15%                          |    |
| Devizák                 | HUF                                    | Névleges érték<br>0%         |    |
|                         | EUR                                    | MNB deviza közép<br>árfolyam | 7% |
|                         | USD                                    |                              | 9% |

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. fenntartja a jogot arra, hogy amennyiben a Keler Zrt. piaci körülmény változására való indokkal 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 közzéteszi internetes honlapján.

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