

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

**Hatályos: 2018. április 3-tól**

|             |   |  |
|-------------|---|--|
| <b>I.</b>   | <b>Számlanyitási díjak*</b>   |  |
| 1           | Értékpapír- és Ügyfélszámla megnyitásának díja  | díjmentes                                  |
| 2           | Értékpapír alszámla nyitásának díja KELER Zrt.-nél, számlánként és értékpapíronként   | 1.000,- Ft                                 |
| *           | Az I. pontban szereplő számlanyitási díjak a számlák megnyitásakor esedékesek illetve Keler alszámla estén az értékpapír sorozat alszámlán történő első jóváírásakor további díj kerül levonásra a I.2. pontban megjelölt mértékben.  |  |
| <b>II.</b>  | <b>Értékpapír- és ügyfélszámla vezetési díjak</b>   |  |
| 1           | Értékpapírszámla vezetési díj* (az átlagos éves — fizikai és dematerializált — értékpapír állomány alapján kerül kiszámításra és letéti díj jogcímen kerül levonásra)   | 0,12% min. 375,- Ft/hó                     |
| 2           | Tőkeszámla vezetése naptári negyedévente  | 1.000,- Ft                                 |
| 3           | Kiegészítő letétkezelői szolgáltatások takarékszövetkezeteknek:   | -  |
| 3.a         | Alapdíj a kimutatásokban felölelt időszak végi értékpapír-állomány névértékére vetített*  | 0,001 %, min. 5.000,- Ft, max. 20.000,- Ft |
| 3.b         | Havi, heti, napi adatszolgáltatások esetén  | alapdíj 100, 150, 250 %-a                  |
| 4.          | Ügyfélszámla vezetési díj**   | 375,- Ft/hó                                |
| *           | 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 jogcímen kerül terhelésre az ügyfélszámlán. Amennyiben a KELER Zrt. a fentieknél magasabb díjat számít fel, a KELER Zrt. díjtételeit kell irányadónak tekinteni.<br>Amennyiben az ügyfél a tárgyhóban nem rendelkezett értékpapír állománnyal, nem terheli értékpapírszámla vezetési díj (letéti díj), ez esetben a II.4 pontban megjelölt ügyfélszámla vezetési díj kerül levonásra számlavezetési díj jogcímen.<br>Tpt. 145.§ szerinti gyűjtőszámlán történő őrzés esetén a jelen II. pontban meghatározott díjak kerülnek levonásra.  |  |
|             | $\text{Fizetendő havi díj} = \frac{\text{átlagos napi portfólió érték} * \text{adott tárgyhó napjainak száma} * \text{díjtétel}}{365}$ <p>Átlagos napi portfólió érték= értékpapír mennyiség * piaci ár<br/>Adott tárgyhó napjainak száma: napok száma az adott hónapban, amelyeken az ügyfél rendelkezik értékpapírkészlettel</p> <p>Piaci ár:<br/>- hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén (kötvények, kincstárjegyek, jelzáloglevelek stb) a névérték,<br/>- 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.<br/>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.<br/>Tárgyhónapon belüli számlamegszűntése esetén a tárgyhó utolsó munkanapján a számlamegszűntetés napja értendő</p> |  |
| **          | 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 a II.4 pontban megjelölt ügyfélszámla vezetési díj kerül levonásra számlavezetési díj jogcímen.   |  |
| <b>III.</b> | <b>Tőzsdei és tőzsdén kívüli másodlagos forgalom megbízásainak árfolyamértékre vetített díjai*</b>  |  |
| 1           | Bank által közvetlenül elért tőzsdék azonnali piaci megbízási díjai   |  |

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

**Hatályos: 2018. április 3-tól**

|            |   |  |
|------------|---|--|
| <b>1.1</b> | <b>Budapesti Értéktőzsde (BÉT)</b>  |  |
|            | Budapesti Értéktőzsde részvény szekciójába bevezetett értékpapírok (részvények, certifikátok) esetén **   | árfolyamértékre vetítet 1%, min. 4.000,- Ft**  |
| **         | Függő ügynök Takarékszövetkezeten keresztül igénybe vett szolgáltatás esetén a minimum díj 3.000,- Ft   |  |
| <b>2</b>   | <b>Bank által közvetlenül elért tőzsdék határidős piaci megbízási díjai (Budapest Értéktőzsde Származékos szekció)</b>  |  |
| 2.1        | Határidős index ügylet nyitásánál, zárásánál, kifuttatásánál  | 500,- Ft / kontraktus  |
| 2.2        | Határidős egyedi részvény ügylet nyitásánál, zárásánál  | árfolyamértékre vetítve 0,45 % + 1.500,- Ft / kontraktus   |
| 2.3        | Határidős egyedi részvény ügylet kifuttatásánál   | 500,- Ft / kontraktus  |
| 2.4        | Határidős deviza és devizaopciós ügylet nyitásánál, zárásánál, kifuttatásánál   | 250,- Ft / kontraktus, de min. 25.000,- Ft   |
| 2.5        | Részvény és részvényindex opciós ügylet nyitási díja, lehívási díja (mind kötelezettnél, mind jogosultnál)  | 1.000,- Ft /kontraktus   |
| 2.6        | Részvény és részvényindex opciós ügylet zárási díja   | jutalékmentes  |
| 2.7        | Határidős pozíció átadása (az átadót terheli)   | 50,- Ft / kontraktus   |
| <b>3</b>   | <b>A Bank által közvetítőn keresztül (harmadik fél vagy harmadik fél által üzemeltetett elektronikus platform) elért piacok azonnali piaci megbízási díjai</b>  |  |
| <b>3.1</b> | <b>HVB München által üzemeltetett Rodeo kereskedési rendszeren keresztül teljesített megbízások</b>   |  |
|            | Rodeo rendszeren keresztül elérhető tőzsdéken jegyzett értékpapírok, tőkeáttételes certifikátok /warrantok, tőkeáttétel nélküli certifikátok, vagy tőzsdén kívüli külföldi egyéb értékpapír esetén felszámított bizományosi díj | árfolyamértékre vetített 1%, min. 40,- EUR vagy 50,- USD vagy 60,- CHF (az ügylet devizanemétől függően) |
|            | Rodeo rendszeren keresztül elérhető tőzsdéken jegyzett értékpapírok, tőkeáttételes certifikátok /warrantok, tőkeáttétel nélküli certifikátok, vagy tőzsdén kívüli külföldi egyéb értékpapír esetén felszámított kötődíj         | Közvetítő által felszámított mindenkor hatályos díj  |
| <b>3.2</b> | <b>Saxobank által üzemeltetett TakarékJDirect rendszeren keresztül teljesített azonnali piaci megbízások (http://www.saxobank.com/prices/general/) internetes holnapon közzétetteknek megfelelően)</b>                          |  |

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

**Hatályos: 2018. április 3-tól**

|            |   |   |
|------------|---|---|
|            | TakarékDirect rendszeren keresztül elérhető tőzsdéken jegyzett értékpapírok, tőkeáttételes certifikátok /warrantok, tőkeáttétel nélküli certifikátok, vagy tőzsdén kívüli külföldi egyéb értékpapír esetén felszámított bizományosi díj   | árfolyamértékre vetített 0,8 %, min. 40,- EUR vagy 50,- USD vagy 60,- CHF (az ügylet devizanemétől függően) |
|            | TakarékDirect rendszeren keresztül elérhető tőzsdéken jegyzett értékpapírok, tőkeáttételes certifikátok /warrantok, tőkeáttétel nélküli certifikátok, vagy tőzsdén kívüli külföldi egyéb értékpapír esetén felszámított kötésdíj  | www.saxobank.com oldalán tekinthetők meg  |
| <b>3.3</b> | <b>A BNY ConverGEx Execution Solutions LLC ,mint közvetítő igénybevételeivel teljesített megbízások</b>   |   |
|            | A BNY ConverGEx Execution Solutions LLC -keresztül elérhető tőzsdéken jegyzett értékpapírok, tőkeáttételes certifikátok /warrantok, tőkeáttétel nélküli certifikátok, vagy tőzsdén kívüli külföldi egyéb értékpapír esetén felszámított bizományosi díj   | árfolyamértékre vetített 1%, min. 40,- EUR vagy 50,- USD vagy 60,- CHF (az ügylet devizanemétől függően)    |
|            | A BNY ConverGEx Execution Solutions LLC -keresztül elérhető tőzsdéken jegyzett értékpapírok, tőkeáttételes certifikátok /warrantok, tőkeáttétel nélküli certifikátok, vagy tőzsdén kívüli külföldi egyéb értékpapír esetén felszámított kötésdíj  | Közvetítő által felszámított mindenkor hatályos díj   |
| <b>4</b>   | <b>A Bank által közvetítőn keresztül (harmadik fél vagy harmadik fél által üzemeltetett elektronikus platform) elért tőzsdék származékos piaci megbízási díjai</b>  |   |
| <b>4.1</b> | <b>Saxobank által üzemeltetett TakarékJDirect rendszeren keresztül teljesített megbízások</b>   |   |
|            | Takarék Direct rendszeren keresztül kötött tőzsdei határidős (futures) ügyletek bizományosi díja  | kontraktusonként 10.000,- Ft  |
|            | Takarék Direct rendszeren keresztül kötött tőzsdei határidős (futures) ügyletek tőzsdei díja ***  | www.saxobank.com oldalán tekinthetők meg  |
|            | Takarék Direct rendszeren keresztül kötött tőzsdei határidős (futures) ügyletek közvetítői díja ***   | www.saxobank.com oldalán tekinthetők meg  |
| ***        | a TakarékJ Direct rendszeren keresztül történő üzletkötés során határidős (futures) termékekre vonatkozó ügyletkötéshez kapcsolódó olyan kötésdíjat és közvetítői díjakat számolhat fel a Bank, mely díjtételek a TakarékJ Direct rendszerhez kapcsolódó számlán kerülnek terhelésre. A kötésdíj és a közvetítői díj terhelése a számla devizanemében történik. |   |
| <b>5</b>   | <b>Tőzsdén kívüli másodlagos forgalom megbízási díjai</b>   |   |
| <b>5.1</b> | Tőzsdén kívül kereskedett hazai részvények, illetve nem hitelviszonyt megtestesítő hazai értékpapírok esetén  | árfolyamértékre vetített 1% min. 50.000,- Ft  |

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

**Hatályos: 2018. április 3-tól**

|        |  |  |
|--------|--|--|
| 5.2    | Tőzsdén kívül kereskedett hitelviszonyt megtestesítő hazai értékpapírok esetén   | árfolyamértékre vetített 1% min. 3.000,- Ft                        |
| 5.3    | Takarék Direct rendszeren keresztül kötött tőzsdén kívüli határidős deviza spot, forward, opciós és nemesfém ügyletek bizományosi díja ****  | keresztdeviza forintban kifejezett árfolyamértékére vetített 0,2 % |
|        | Takarék Direct rendszeren keresztül kötött tőzsdén kívüli határidős deviza spot, forward opciós és nemesfém ügyletek minimumösszeg alatti összegre vonatkozó megbízás esetén felszámítandó közvetítői díj ****   | www.saxobank.com oldalán tekinthetők meg                           |
| ****   | A bizományosi díj forintban kerül levonásra. Amennyiben a számla devizaneme HUF a számítás alapját képező forint árfolyamérték meghatározása a Saxobank által meghirdetett deviza árfolyamon (www.saxobank.com) történik, egyéb más deviza esetében a számla devizanemében meghatározott árfolyamértéknek az MTB Kedvezményes Deviza eladási árfolyamon történő átszámításával. (www.takarekbank.hu). A közvetítői díj a számla devizanemében kerül levonásra.   |  |
| 5.4    | Takarék Direct rendszeren keresztül kötött CFD (Contract for Difference) ügyletek bizományosi díja*****  |  |
| 5.4 a) | Index alaptermékre kötött CFD*****   | forintban kifejezett árfolyamértékre vetített 0,5 %                |
| 5.4 b) | Áru alaptermékre kötött CFD*****   | forintban kifejezett árfolyamértékre vetített 0,5 %                |
| 5.4 c) | Egyéb alaptermékre kötött CFD*****   | forintban kifejezett árfolyamértékre vetített 0,8 %                |
|        | Takarék Direct rendszeren keresztül kötött CFD (Contract for Difference) ügyletek közvetítői díja*****   | www.saxobank.com oldalán tekinthetők meg                           |
| *****  | A bizományosi díj forintban kerül levonásra. Amennyiben a számla devizaneme HUF a számítás alapját képező forint árfolyamérték meghatározása a Saxobank által meghirdetett deviza árfolyamon (www.saxobank.com) történik, egyéb más deviza esetében a számla devizanemében meghatározott árfolyamértéknek az MTB Kedvezményes Deviza eladási árfolyamon történő átszámításával. (www.takarekbank.hu). 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 www.saxobank.com oldalán megtekinthető |  |
| 5.5    | Tőzsdén kívüli határidős devizaügylet pozícióátadásának díja (az átadót terheli)   | 5.000 Ft/tranzakció  |
| 5.6    | Nyilvános kibocsátás során forgalomba hozott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok forgalomba hozatali díja (a névértékre vetítve)*****  | a Nyilvános Ajánlattételben meghatározott mérték, de maximum 5 %   |
| *****  | A Takarékbank Invest kötvények értékesítésének ösztönzése céljából a Takarékbank Zrt. a függő ügynökök ügyintézői részére értékesítési versenyt hirdethet meg, melynek feltételeiről a Bank az Ügyfelét külön kérésre tájékoztatja. A Takarékbank Invest kötvények értékesítése után a függő ügynök egyszeri állományi díjban részesülhet.   |  |
| 5.7    | Egzotikus deviza opciók adásvétele *****   | egyedi megállapodás szerint, minimum az ügylet értékére            |

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

**Hatályos: 2018. április 3-tól**

|            |  |  |
|------------|--|--|
|            |  | vetített 0%,<br>maximum az ügylet<br>értékére vetített<br>200%                               |
| *****      | Egztotikus opció vásárlása esetén a vevő által fizetett opciós díj tartalmazza a partner banknak fizetett opciós díjon felül a Bank által felszámított bizományosi díjat<br>Egztotikus opció eladása (kiírása) esetén a kiírónak járó opciós díj tartalmazza a partner bank által fizetett opciós díjon felül a Bank által felszámított bizományosi díjat  |  |
| *          | A bizományosi díjak a Befektetési Üzletszabályzat szerint, teljesítéskor esedékesek. Külföldi értékpapírra és/vagy származékos termékre szóló megbízás teljesítése során a Bank, mint bizományos jogosult a külföldi közreműködő, illetve közvetítő díját felszámítani ügyfeleinek. A Takaré Direct rendszeren kötött ügyletek elszámolásának szabályai speciálisak, melyeket a vonatkozó keretszerződés tartalmaz. A devizában denominált értékpapírok elszámolása az értékpapír devizanemében vagy szabályozott piacra bevezetett termék esetén a piac elszámolási devizájában történik. Az ügyfél eltérő rendelkezésének hiányában a Bank az ügyletek elszámolását az ügyfél- és értékpapírszámlán történő jóváírással illetve terheléssel teljesíti. |  |
| <b>IV.</b> | <b>Aukciós megbízások az ÁKK Zrt. aukcióira</b>  |  |
| 1          | 50 millió forint alatti megbízásokra az 1 évnél nem hosszabb futamidejű állampapírok esetén  | 0,2% min. 2.000,-<br>Ft  |
| 2          | 50 millió forint alatti megbízásokra az 1 évnél hosszabb futamidejű állampapírok esetén  | 0,4% min. 2.000,-<br>Ft  |
|            | A Takarékbank, mint Elsődleges Forgalmazó az ÁKK Zrt.-vel kötött megállapodás alapján az elsődleges forgalmazói tevékenysége után árjegyzői, illetve forgalmazói tevékenysége után forgalmazói jutalékban részesülhet.<br>A Takarékbank Zrt. az FHB Jelzálogbank Nyrt-vel kötött megállapodás alapján forgalmazói tevékenysége után jutalékban részesülhet.<br>A közvetítők a Takarékbankkal kötött megállapodás alapján a lakossági állampapírok jegyzése után kapott jutalékból részesedhetnek.<br>A jutalék mértékéről külön kérésre a Bank, valamint a közvetítő tájékoztatja Ügyfelét.  |  |
| <b>V.</b>  | <b>Értékpapír kölcsönzés</b>   |  |
|            | Sajátszámlás értékpapír kölcsönbe adás illetve kölcsönbe vétel   | egyedi<br>megállapodás<br>szerint  |
| <b>VI.</b> | <b>Nyíltvégű Befektetési Alapok jegyeinek forgalmazási jutaléka *</b>  |  |
| 1          | Forgalomba hozatal esetén (ügyfél általi vásárlás)   | 5 %, de maximum<br>az alap<br>Alapkezelési<br>Szabályzatában<br>meghatározott<br>mértékű díj |
| 1.a        | Magyar Posta Takaréék Ingatlan Befektetési Alap, Takaréék FHB Euró Ingatlan Alapok Alapja, Takaréék FHB Rövid Kötvény Befektetési Alap, Magyar Posta Takaréék Pénzpiaci Befektetési Alap, Magyar Posta Takaréék Harmónia Vegyes Befektetési Alap, WM Befektetési Alap Részalapjai (WM1; WM2; WM3), Allianz Pénzpiaci Befektetési Alap, Allianz Kötvény Befektetési Alap, Allianz Indexkövető Részvény Befektetési Alap befektetési jegyeinek vásárlása esetén  | díjmentes  |
| 1.b        | Takarék FHB Származtatott Befektetési Alap, Takaréék FHB Abszolút Hozamú Befektetési Alap, Magyar Posta Takaréék Hosszú Kötvény Befektetési Alap, Takaréék FHB Apollo Származtatott Részvény Befektetési Alap, Takaréék Adria Közép-Európai Részvény Befektetési Alap, Takaréék BUX Indexkövető Részvény Befektetési Alap befektetési jegyeinek vásárlása esetén   | 500,- Ft   |

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

**Hatályos: 2018. április 3-tól**

|            |  |  |
|------------|--|--|
| 1.c        | Diófa TM1 Ingatlan Befektetési Alap befektetési jegyeinek vásárlása esetén   | 1.000,- Ft   |
| 1.d        | Aegon Alapkezelő Zrt. által kezelt Alapok befektetési jegyeinek vásárlása esetén   | 2% min. 500,- Ft   |
| 1.e        | Generali Alapkezelő Zrt. által kezelt Alapok befektetési jegyeinek vásárlása esetén  | 2% min 2.000,- Ft  |
| 1.f        | Diófa Alapkezelő Zrt. által kezelt Alapok befektetési jegyeinek ún. takarékszövetkezeti, vagy Kinizsi Banki-i vagy Mohácsi Takarékbank-i, vagy Pannon Takarékbank-i kombinált betét konstrukcióban történő vásárlása esetén  | maximum az Alap Alapkezelési Szabályzatában meghatározott mértékű díj                        |
| 1.g        | MARKETPROG Bond Derivatív Kötvény Származtatott Részalap "HUF" és "I" sorozat befektetési jegyeinek vásárlása esetén   | 1% min. 1.000,- Ft   |
| 2          | Visszaváltás (ügyfél általi eladás) esetén a díjjegyzékben egyedileg nem meghatározott Befektetési Alapok esetében   | díjmentes  |
| 2.a        | Magyar Posta Takarékbank Pénzpiaci Befektetési Alap befektetési jegyeinek visszaváltása esetén   | 250,- Ft   |
| 2.b        | Magyar Posta Takarékbank Hosszú Kötvény Befektetési Alap, Takarékbank FHB Rövid Kötvény Befektetési Alap befektetési jegyeinek visszaváltása esetén  | 500,- Ft   |
| 2.c        | Takarékbank FHB Abszolút Hozamú Befektetési Alap, Takarékbank FHB Apollo Származtatott Részvény Befektetési Alap, Takarékbank Adria Közép-Európai Részvény Befektetési Alap, Takarékbank BUX Indexkövető Részvény Befektetési Alap, Diófa TM1 Ingatlan Befektetési Alap befektetési jegyeinek visszaváltása esetén | 1.000,- Ft   |
| 2.d        | Magyar Posta Takarékbank Ingatlan Befektetési Alap befektetési jegyeinek visszaváltása esetén  | 1%; max 2.000,- Ft   |
| <b>2.e</b> | <b>Magyar Posta Takarékbank Ingatlan Befektetési Alap befektetési jegyeinek vételtől számított 365 naptári napon belüli visszaváltása esetén</b>   | <b>1%</b>  |
| 2.f        | Takarékbank FHB Euró Ingatlan Alapok Alapja befektetési jegyeinek visszaváltása esetén   | 0,20% min. 2 EUR, max. 6 EUR   |
| 2.g        | Takarékbank FHB Származtatott Befektetési Alap befektetési jegyeinek visszaváltása esetén  | 1.500,- Ft   |
| 2.h        | Magyar Posta Takarékbank Harmónia Vegyes Befektetési Alap befektetési jegyeinek visszaváltása esetén   | 750,- Ft   |
| 2.i        | Generali Alapkezelő Zrt. által kezelt Alapok befektetési jegyeinek visszaváltása esetén  | 2.000,- Ft   |
| 2.j        | Allianz Pénzpiaci Befektetési Alap, Allianz Kötvény Befektetési Alap, Allianz Indexkövető Részvény Befektetési Alap befektetési jegyeinek visszaváltása esetén   | 450,- Ft   |
| 3.         | Esernyő alapokra (részalapok) vonatkozó cseremegbízás  | jelen fejezetben a visszaváltásnál (ügyfél általi eladás) meghatározott forgalmazási jutalék |



A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

**Hatályos: 2018. április 3-tól**

|      |   |  |
|------|---|--|
|      |   | 50%-a  |
| 4.   | A forgalmazott befektetési jegyek visszaváltásakor (eladása) az Alapok tájékoztatójában közétett feltételek bekövetkezése esetén (meghatározott időszakon belül történő visszaváltás) a tájékoztatóban meghatározott mértékű büntető jutalék kerülhet felszámításra   | Alap tájékoztatója szerint                       |
| *    | <p>Takarékbank Zrt. az általa forgalmazott befektetési jegyek állománya után az Alapkezelő álta fizetett jutalékban részesül, melynek mértékéről külön kérésre a Bank tájékoztatja Ügyfelét. A függő ügynök a Takarékbankkal kötött megállapodás alapján a befektetési jegyek utáni kapott állományi jutalékból részesülhet.</p> <p>A Diófa Alapkezelő Zrt. által kezelt Alapok befektetési jegyeinek értékesítésében a Takarékbank Zrt. közvetítőjének munkatársa érdekelt lehet, a közvetítő döntése alapján az állományi jutalékból a közvetítőtől javadalmazásban részesülhet. A javadalmazás mértékéről és feltételeiről a közvetítő értékpapír forgalmazásban résztvevő kirendeltsége ad további tájékoztatást.</p> <p>A Takaréék FHB Nemzetközi Részvény Befektetési Alap forgalmazását a Takarékbank Zrt. felfüggesztette, mert az Alapot kezelő Diófa Alapkezelő Zrt. az Alap megszüntetése mellett döntött.</p> <p>Tájékoztatjuk, hogy a korábban hatályos Díjjegyzékekben tájékozódhat az Alappal kapcsolatban a forgalmazás felfüggesztését megelőzően alkalmazott költségekről. A Takaréék FHB Nemzetközi Részvény Befektetési Alap megszűnésével kapcsolatos információk elérhetőek <a href="http://www.megtakaritasok.takarek.hu">www.megtakaritasok.takarek.hu</a> honlapon, az Alap forgalmazási helyein, illetve a Diófa Alapkezelő Zrt. internetes oldalán (<a href="http://www.diofaalapkezelolo.hu">www.diofaalapkezelolo.hu</a>).</p> |  |
| VII. | Transzferek díja*   |  |
| 1    | Értékpapír transzfer  |  |
| 1.a  | Értékpapír transzfer Keler Zrt.-nél vezetett értékpapírszámlára történő transzferálás esetén (DVP megbízás esetén is)   | 4.000,- Ft /<br>értékpapír                       |
| 1.b  | Értékpapírtranszfer teljesítése nemzetközi elszámolási rendszeren keresztül<br>**   | 7.000,- Ft/<br>értékpapír                        |
| 1.c  | Belső átvezetés esetén  | 1.000,- Ft /<br>értékpapír                       |
| 2    | Zárolás díja  |  |
| 2.a  | KELER Zrt.-nél vezetett számla esetén   | 12.000,- Ft                                      |
| 2.b  | Belső zárolás Takarékbank Zrt.-nél***   | 5.000,- Ft                                       |
| 3    | Zárolás feloldásának díja   |  |
| 3.a  | KELER Zrt.-nél zárolt értékpapírok esetén   | 12.000,- Ft                                      |
| 3.b  | Belső zárolás feloldás Takarékbank Zrt.-nél***  | 500,- Ft   |
| 4    | Letéti igazolás kiadásának díja   | 1.000 Ft   |
| 5    | Értékpapír fizikai kiadásának, kiszállításának (KELER Zrt.-ből) díja az értékpapírok névértékére vetítve  | 0,5 % min.<br>50.000,- Ft<br>max. 2.000.000,- Ft |

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

**Hatályos: 2018. április 3-tól**

|  |   |  |
|--|---|--|
| 6  | Kamat, osztalék, törlesztés, egyéb hozam egyedi eljárás keretében történő beszedésének, illetve kapott jogokkal, részvénycserével kapcsolatos egyedi ügyintézés eljárásának díja  | 2.000,- Ft / alkalom                           |
| *  | A VII. pontban meghatározott díjak teljesítéskor esedékesek. Amennyiben a KELER Zrt. a fentieknél magasabb díjat számít fel, a KELER Zrt. díjtételeit kell irányadónak tekinteni.   |  |
| **   | A Bank a különböző kereskedési csatornákon keresztül vásárolt értékpapírokat különböző letétkezelőnél tartja. Azokban az esetekben, ha az ügyfél más kereskedési csatormán értékcsépi az értékpapírt mint ahol vásárolta, valamint az Ügyfél kérésére indított illetve befogadott értékpapírok nemzetközi elszámolási rendszeren történő transzfer megbízás esetén a Bank jogosult ezen költséget az Ügyfélre hárítani. Amennyiben az adott piacra vonatkozóan a letétkezelő ennél magasabb transzfer díjat számol fel, a Bank jogosult azt is az ügyfélre hárítani.  |  |
| ***  | Takarékbank Zrt által folyósított hitelekhez kapcsolódó zárolás illetve zárolás feloldás díjmentes  |  |
| <b>VIII. Utalási, készpénzfelvételi és konverziós díj*</b> |   |  |
| 1  | Forint utalás esetén az összegre vetített **  | 0,1% min. 200,- Ft<br>max. 11.000,- Ft         |
| 2  | Forint VIBER üzemmódban történő utalása esetén további  | 10.000,- Ft /<br>alkalom                       |
| 3  | EUR illetve nem USD*** deviza esetén az átutalt összegre vetített ****  | 0,3 ezrelék min.<br>20,- EUR max.<br>400,- EUR |
| 4  | USD esetén az átutalt összegre vetített ****  | 0,3 ezrelék min.<br>20,- USD max.<br>400,- USD |
| 5  | Készpénzfelvétel díja (forint esetén)   | 0,3%, min. 250,-<br>Ft, max. 15.000,- Ft       |
| 6  | Valuta kifizetés díja*****  | 0,8%, min 2 EUR                                |
| 7  | Valuta befizetés díja*****  | díjmentes                                      |
| 8  | Deviza konverzió  | díjmentes                                      |
| *  | Az utalás és készpénzfelvétel díjai az átutalás teljesítéskor ill. a kifizetéskor esedékesek. A VIII. pontban megjelölt készpénzfelvételi díj forint esetében értendő.  |  |
| **   | Ügyfélszámláról MTB Zrt-nél, valamint közvetítőinél vezetett pénzforgalmi számlára történő átvezetési megbízás esetén díjmentes   |  |
| ***  | Nem USD deviza utalása esetén alkalmazott átváltási árfolyam: EUR/Ft és Ft/adott deviza Bank aznapi MTB Kedvezményes Deviza közép árfolyama   |  |
| ****   | A megbízásnak tartalmaznia kell az átutalás költségviselésére vonatkozó rendelkezést, melynek szabályait a Díjszabályzat 5. számú melléklete tartalmazza.   |  |
| *****  | 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.<br>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 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. |  |
| *****  | 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 Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

**Hatályos: 2018. április 3-tól**

|            |   |   |
|------------|---|---|
|            | A Bank valuta ki- és befizetést EUR és USD devizanemekben hajt végre. Valuta ki- és befizetéshez kapcsolódó díjak tekintetében a megbízásos illetve saját jogon devizaszámlavezetési tevékenységet végző takarékszövetkezeti/hitelintézeti kirendeltség által közzétett Devizában és valutában végzett műveletek hirdetménye az irányadó.   |   |
| <b>IX.</b> | <b>A számlakivonatok, egyenlegértesítők és igazolások kiadásának díja, eljárási díj*</b>  |   |
| 1.         | Számlakivonat küldési díj postai értesítés esetén**   | 200,- Ft / kivonat                                |
| 1.a        | Külön kérésre kiadott számlakivonat (fiókban)   | 500,- Ft / alkalom                                |
| 1.b        | Külön kérésre kiadott egyenlegértesítő (fiókban)  | 200,- Ft / alkalom                                |
| 2          | Közgyűlési részvételi igazolás, adóigazolás, vásárolt értékpapírokról kiállított igazolás, illetve egyéb igazolás kiadásáért  | 2.000,- Ft / igazolás                             |
| 3          | Eljárási díj  | 2.000,- Ft / alkalom                              |
| 4          | Igazságügyi Minisztérium Cégnyilvántartási és Céginformációs Szolgálatától kiadott online rendszeren keresztül vagy a <a href="http://www.e-cegjegyzek.hu/info/page/ceginformacio">http://www.e-cegjegyzek.hu/info/page/ceginformacio</a> vagy <a href="http://cegkivonat.eu">http://cegkivonat.eu</a> honlapokról cégkivonat lekérésének díja  | 2000,- Ft / kivonat                               |
| 5          | LEI kód igénylési / nyilvántartási díj  | mindenkor hatályos KEKELER Zrt. díjszabás szerint |
| *          | A IX. pontban szereplő díjak szintén teljesítésükre esedékesek. Amennyiben a KEKELER Zrt. a fentieknél magasabb díjat számít fel, a KEKELER Zrt. díjtételeit kell irányadónak tekinteni. A LEI kód igénylés /nyilvántartás díja a KEKELER Zrt. által meghatározott napon érvényes Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos forint-euró középárfolyamon kerül forintra átszámításra és terhelésre.  |   |
| **         | A számlakivonat küldési díjat a Bank havonta egy alkalommal, a számlavezetési díjjal egyidejűleg terheli a következő terhelési sorrend alapján meghatározott számlára:<br><ol style="list-style-type: none"> <li>Értékpapír- és Ügyfélszámla</li> <li>Nyugdíj-előtakarékossági ügyfél- és értékpapírszámla (amennyiben nem rendelkezik az 1. pontban meghatározott számlával),</li> <li>Utóljára megnyitott Tartós Befektetési Számla (amennyiben nem rendelkezik az 1. és/vagy a 2. pontban meghatározott számlával)</li> </ol> A számlakivonat küldési díjat a Bank a nála vezetett számlák számától függetlenül, minden Ügyfele esetében egyszer terheli a fentiek szerint meghatározott sorrendben.<br>Számlamegszüntetés esetén, amennyiben az Ügyfél további számlákkal nem rendelkezik, a számlakivonat küldési díj nem kerül felszámításra. |   |
| <b>X.</b>  | <b>Tartós megbízások</b>  |   |
| 1          | Államkötvény vételére vonatkozó tartós megbízás díja  | díjmentes   |
| 2          | Befektetési jegyek vételére vonatkozó tartós megbízás díja  | V. pontban foglaltak szerint*                     |
| *          | A megbízás díja a havi, negyedéves, féléves, éves gyakoriságú egyedi vételi megbízásonként kerül levonásra az VI. pontban foglaltak szerint a tartós megbízásban megadott összegből.  |   |
| <b>XI.</b> | <b>Nyugdíj-előtakarékossági ügyfél- és értékpapírszámlához kapcsolódó díjak*</b>  |   |

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

**Hatályos: 2018. április 3-tól**

|              |  |                                       |
|--------------|--|---------------------------------------|
| 1            | Számlanyitás   | díjmentes                             |
| 2            | NYESZ ügyfél- és értékpapírszámla vezetés  | évi 0,1 %, de min. 500,-Ft / negyedév |
| 3            | BÉT-re bevezetett részvények vételi megbízásának díja  | díjmentes                             |
| 4            | Forintban denominált befektetési jegyek vételi megbízásának díja   | díjmentes                             |
| 5            | Magyarországon kibocsátott pénzügyi eszközre vonatkozó vételi megbízás   | díjmentes                             |
| *            | A XI. pontban szereplő 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 XI. pontban nem került meghatározásra és a NYESZ számlavezetés körébe tartozik, a Bank a jelen díjszabályzatban feltüntetett díjakat alkalmazza.   |                                       |
|              |  |                                       |
| <b>XII.</b>  | <b>Tartós Befektetési Számlához (Adófaragó Befektetési Számla) kapcsolódó díjak*</b>   |                                       |
| 1            | Számlanyitás   | 0,- Ft                                |
| 2            | Tartós Befektetési Számlavezetés   | 0,15%, de min. 250,- Ft/ hó           |
| 3            | Tartós Befektetési Számla megszüntetés   |                                       |
| 3.a          | a nyitást követően, a gyűjtőéven belül   | 4.000,- Ft                            |
| 3.b          | a nyitást követően, a hároméves lekötési időszakon belül   | 2.000,- Ft                            |
| 3.c          | a hároméves lekötési időszak utolsó napjától   | díjmentes                             |
| 3.d          | más befektetési szolgáltatóhoz történő áthelyezés esetén a normál ügyfél- és értékpapírszámlára meghirdetett, kapcsolódó értékpapír transzfer és átutalás tranzakciókra meghirdetett díjak kerülnek levonásra.   |                                       |
| *            | Jelen, XII. pontban szereplő számlavezetési díj az átlagos havi állomány alapján kerül kiszámításra, és havonta kerül levonásra. Továbbá jelen, XII. pontban nem meghatározott, Tartós Befektetési Számlához kapcsolódó tranzakciók esetében a Bank a jelen díjszabályzatban feltüntetett költségeket és díjakat alkalmazza.   |                                       |
|              |  |                                       |
| <b>XIII.</b> | <b>Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Számlákhoz (PKSZ) kapcsolódó díjak*</b>  |                                       |
| 1.           | PKSZ számlanyitás  | 0,- Ft                                |
| 2.           | PKSZ számlavezetés   | 0,- Ft                                |
| 3.           | PKSZ számlákon történő tranzakciós díjak a jelen kondíciós lista III.-IV.-VI. fejezetében leírt termékekre vonatkozóan   | díjmentes                             |
| 4.           | PKSZ számla megszüntetés   | 0,- Ft                                |
| *            | PKSZ típusai: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Értékpapír Számla (PKÉSZ)</li> <li>• Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Tartós Befektetési számla (PKTBSZ)</li> <li>• Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Nyugdíj-előtakarékosági számla (PKNYESZ)</li> </ul> Jelen pontban nem meghatározott Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Számlákhoz kapcsolódó tranzakciók esetében a Bank a jelen díjszabályzatban feltüntetett költségeket és díjakat alkalmazza. |                                       |
|              |  |                                       |
| <b>XIV.</b>  | <b>Stabilitás Megtakarítási számla (SMSZ) kapcsolódó díjak*</b>  |                                       |
| 1.           | Számlanyitás   | jogszabály szerint nincs lehetőség    |

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

**Hatályos: 2018. április 3-tól**

|               |   |  |
|---------------|---|--|
| 2.            | SMSZ Számlavezetés  | 0,12%, de min.<br>375,- Ft/ hó             |
| 3.            | SMSZ Számla megszüntetés  | 0,- Ft                                     |
| 4.            | Elhalálozási rendelkezés megadása, módosítása és törlése Stabilitás Megtakarítási Számlára  | 1500,- Ft                                  |
| *             | 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.   |  |
| <b>XV.</b>    | <b>Adózási szabályok*</b>   | 3. sz. melléklet szerint                   |
| *             | Továbbá tájékoztatjuk, hogy a külföldi értékpapírok esetén a Takarékbank Zrt. által igénybe vett letétkezelők a helyi adózási szabályoknak megfelelő mértékű adót vonhatnak le.   |  |
| <b>XVI.</b>   | <b>A devizák megnevezése és az alkalmazott árfolyamok*</b>  |  |
| *             | A devizák megnevezése és az alkalmazott árfolyamok  | 4. sz. melléklet szerint                   |
| <b>XVII.</b>  | <b>Befektetési tanácsadás</b>   | *  |
| *             | Eltérő megállapodás hiányában, a nyújtott befektetési tanácsadás díját tartalmazza az Ügyfél által a Takarékbank Zrt.-től igénybe vett befektetési és/vagy kiegészítő befektetési szolgáltatásokért fizetett díj. Amennyiben a felek megállapodása alapján az Ügyfél a befektetési tanácsadás szolgáltatás nyújtásáért külön szolgáltatási díjat fizet, a díjat a hatályos adótörvények szerinti mértékű általános forgalmi adó fizetési kötelezettség terheli. |  |
| <b>XVIII.</b> | <b>Portfóliókezelés</b>   | egyedi megállapodás alapján                |
| <b>XIX.</b>   | <b>Hanganyagok másolatának kikérése*</b>  |  |
|               | Hanganyagok első másolatának kikérése   | díjmentes                                  |
|               | Hanganyagok további másolatainak kikérése   | 1.000,- Ft<br>/hangfelvétel                |
| *             | A hangfelvételek másolatát a Bank CD lemezen biztosítja, amennyiben az Ügyfél más adathordozón kívánja a hangfelvételeket átvenni, az adathordozót az Ügyfélnek kell biztosítania.  |  |
| <b>XX.</b>    | <b>Nyilvános részvény-kibocsátás keretében a jegyzési díj</b>   | allokált részvények árfolyamértékének 2%-a |
| <b>XXI.</b>   | <b>EMIR adatszolgáltatás díja</b>   |  |
| 1.            | Havidíj (rendelkezésre állási díj)  | díjmentes                                  |
| 2.            | Jelentési díj (jelentendő tranzakciónként)  | 0,- Ft                                     |
| <b>XXI.</b>   | <b>A Takarékbank Zrt. a befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységéhez függő ügynököket vehet igénybe. A függő ügynökök a meghirdetett jutalékból és díjakból részesülhetnek, melyek mértékéről az Ügyfél a függő ügynöktől kérhet további tájékoztatást.</b>  |  |

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

**Hatályos: 2018. április 3-tól**

## 1. számú melléklet

### Takarék NetBróker szolgáltatás igénybevétele esetén alkalmazott költség és díjtételek

|             |  |   |
|-------------|--|---|
| <b>I.</b>   | <b>Takarék NetBróker rendszerhasználati díj *</b>  |   |
|             | <b>Természetes személy ügyfelek</b>  | 2.750,- Ft/ hó                              |
|             | <b>Nem természetes személy ügyfelek</b>  | 7.900,- Ft/hó                               |
| *           | A havi díj magában foglalja a Budapesti Értéktőzsde mindenkor hatályos, www.bet.hu honlapon közzétett díjtáblázatában foglalt valós idejű tőzsdei információkért felszámolt díjat is. A havi díj tárgyhó utolsó munkanapján, illetve a szolgáltatás megszűnése esetén annak megszűnésekor esedékes.                            |   |
| <b>II.</b>  | <b>Ügyfél és értékpapírszámla vezetési díj*</b>  | 0.05%; min 100 Ft/hó; max. 2.500,- Ft/hó**  |
| *           | A Takarék NetBróker szolgáltatás igénybe vétele esetén a díjjegyzék II. pontja szerinti értékpapír és ügyfélszámla vezetési díj jelen pontban foglaltak szerint kerül levonásra. NYESZ ügyfél- és értékpapírszámla vezetési díjra valamint a Tartós Befektetési Számlavezetési díjra a díjjegyzékben foglaltak az irányadóak.  |   |
| **          | Amennyiben a díjszámítás alapját képező átlagos portfólió érték meghaladja a 150.000.000,- Ft-ot a meghatározott maximum díj érvényét veszti, a díj a megadott százalékos érték alapján kerül kiszámításra.  |   |
| <b>III.</b> | <b>Megbízási díjak Ügyfél- Értékpapírszámlára valamint Tartós Befektetési Számlára vonatkozó megbízások esetén</b>   |   |
| 1           | Budapesti Értéktőzsde részvény szekciójába bevezetett és a szolgáltatást keretein belül kereskedhető értékpapírok (részvények, certifikátok) esetén  | árfolyamértékre vetített 0,5%; min. 250 Ft  |
| 2           | Budapesti Értéktőzsde részvény szekciójába bevezetett és a szolgáltatást keretein belül kereskedhető értékpapírok (részvények, certifikátok) daytrade (napon belüli) megbízása esetén  | árfolyamértékre vetített 0,25%; min 250 Ft* |
| 3           | Budapesti Értéktőzsde származékos szekciójába bevezetett határidős index ügylet nyitásánál, zárásánál  | 250,- Ft/kontraktus                         |
| 4           | Nyilvános kibocsátás során forgalomba hozott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok forgalomba hozatali díja (a névértékre vetítve)   | névértékre vetített 1%                      |
| 5           | Szolgáltatás keretein belül kereskedhető Nyíltvégű Befektetési Alapok jegyeinek forgalmazási jutaléka  |   |
| 5.1         | Magyar Posta Takarék Pénzpiaci Befektetési Alap, Takarék FHB Euró Ingatlan Alapok Alapja, Takarék FHB Rövid Kötvény Befektetési Alap, Takarék FHB Származtatott Befektetési Alap, Magyar Posta Takarék Ingatlan Befektetési Alap, Magyar Posta Takarék Harmónia Vegyes Befektetési Alap befektetési jegyeinek vásárlása esetén | díjmentes                                   |
| 5.2         | Takarék FHB Abszolút Hozamú Befektetési Alap, Magyar Posta Takarék Hosszú Kötvény Befektetési Alap, Takarék FHB Apollo Származtatott Részvény Befektetési Alap   | 400,- Ft                                    |

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

**Hatályos: 2018. április 3-tól**

|             |   |  |
|-------------|---|--|
|             | befektetési jegyeinek vásárlása esetén  |  |
| 5.3         | Visszaváltás (ügyfél általi eladás) esetén a díjjegyzékben egyedileg nem meghatározott Befektetési Alapok esetében  | díjmentes  |
| 5.4         | Magyar Posta Takaréék Pénzpiaci Befektetési Alap befektetési jegyeinek visszaváltása esetén   | 150,- Ft   |
| 5.5         | Takarék FHB Rövid Kötvény Befektetési Alap befektetési jegyeinek visszaváltása esetén   | 250,- Ft   |
| 5.6         | Magyar Posta Takaréék Harmónia Vegyes Befektetési Alap befektetési jegyeinek visszaváltása esetén   | 350,- Ft   |
| 5.7         | Magyar Posta Takaréék Hosszú Kötvény Befektetési Alap befektetési jegyeinek visszaváltása esetén  | 400,- Ft   |
| 5.8         | Takarék FHB Abszolút Hozamú Befektetési Alap, Takaréék FHB Apollo Származtatott Részvény Befektetési Alap befektetési jegyeinek visszaváltása esetén                                | 750,- Ft   |
| 5.9         | Magyar Posta Takaréék Ingatlan Befektetési Alap befektetési jegyeinek visszaváltása esetén  | 1% max. 2.000,- Ft                               |
| <b>5.10</b> | <b>Magyar Posta Takaréék Ingatlan Befektetési Alap befektetési jegyeinek vételtől számított 365 naptári napon belüli visszaváltása esetén</b>                                       | <b>1%</b>  |
| 5.11        | Takarék FHB Származtatott Befektetési Alap befektetési jegyeinek visszaváltása esetén   | 1.000,- Ft                                       |
| 6           | Forint utalás esetén az összegre vetített   | 0,1% min. 200,- Ft max.10.000,- Ft               |
| 7           | Deviza konverzió  | díjmentes  |
| 8           | Tartós megbízások   |  |
| 8.1         | Államkötvény vételére vonatkozó tartós megbízás díja  | díjmentes  |
| 8.2         | Befektetési jegyek vételére vonatkozó tartós megbízás díja  | jelen melléklet 4. pontjában foglaltak szerint** |
| *           | A megbízási díj a vételi és az eladás lábra is felszámításra kerül  |  |
| **          | A megbízás díja a havi, negyedéves, féléves, éves gyakoriságú egyedi vételi megbízásonként kerül levonásra az 4. pontban foglaltak szerint a tartós megbízásban megadott összegből. |  |
| <b>IV.</b>  | <b>Megbízási díjak Nyugdíj-előtakarékossági Számlára adott megbízások esetén</b>  |  |
|             | Nyugdíj-előtakarékossági Számlára adott vételi megbízások díjmentesek az eladási megbízásokra a III pontban meghatározott díjak érvényesek  |  |

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

**Hatályos: 2018. április 3-tól**

## 2. számú melléklet

### Electra Internet Banking rendszeren keresztül történő befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatás igénybevétele esetén alkalmazott költségek és díjak

|             |  |  |
|-------------|--|--|
| <b>I.</b>   | <b>Electra Internet Banking rendszeren keresztül történő befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatás igénybevételenek rendszerhasználati díja</b>   | díjmentes                                  |
| <b>II.</b>  | <b>Ügyfél és értékpapírszámla vezetési díj*</b>  | 0.05%; min 100 Ft/hó; max 2.500 Ft/hó**    |
| *           | Az Electra Internet Banking rendszeren keresztül befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatás igénybe vétele esetén a díjjegyzék II. pontja szerinti értékpapír és ügyfélszámla vezetési díj jelen pontban foglaltak szerint kerül levonásra. NYESZ ügyfél- és értékpapírszámla vezetési díjra valamint a Tartós Befektetési Számlavezetési díjra a díjjegyzékben foglaltak az irányadóak.   |  |
| **          | Amennyiben a díjszámítás alapját képező átlagos portfólió érték meghaladja a 150.000.000,- Ft-ot a meghatározott maximum díj érvényét veszti, a díj a megadott százalékos érték alapján kerül kiszámításra.  |  |
| <b>III.</b> | <b>Megbízási díjak Ügyfél- Értékpapírszámlára valamint Tartós Befektetési Számlára vonatkozó megbízások esetén</b>   |  |
| 1           | Budapesti Értéktőzsde részvény szekciójába bevezetett és a szolgáltatást keretein belül kereskedhető értékpapírok (részvények, certifikátok) esetén  | árfolyamértékre vetített 0,5%; min. 250 Ft |
| 2           | Nyilvános kibocsátás során forgalomba hozott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok forgalomba hozatali díja (a névértékre vetítve)   | névértékre vetített 0,75%                  |
| 3           | Szolgáltatás keretein belül kereskedhető Nyíltvégű Befektetési Alapok jegyeinek forgalmazási jutaléka  |  |
| 3.1         | Magyar Posta Takarékpénzpiaci Befektetési Alap, Takarékpénz FHB Euró Ingatlan Alapok Alapja, Takarékpénz FHB Rövid Kötvény Befektetési Alap, Takarékpénz FHB Származtatott Befektetési Alap, Magyar Posta Takarékpénz Ingatlan Befektetési Alap, Magyar Posta Takarékpénz Harmónia Vegyes Befektetési Alap, Allianz Pénzpiaci Befektetési Alap, Allianz Kötvény Befektetési Alap, Allianz Indexkövető Részvény Befektetési Alap befektetési jegyeinek vásárlása esetén | díjmentes                                  |
| 3.2         | Takarékpénz FHB Abszolút Hozamú Befektetési Alap, Magyar Posta Takarékpénz Hosszú Kötvény Befektetési Alap, Takarékpénz FHB Apollo Származtatott Részvény Befektetési Alap befektetési jegyeinek vásárlása esetén  | 400,- Ft                                   |
| 3.3         | Visszaváltás (ügyfél általi eladás) esetén a díjjegyzékben egyedileg nem meghatározott Befektetési Alapok esetében   | díjmentes                                  |
| 3.4         | Magyar Posta Takarékpénz Pénzpiaci Befektetési Alap befektetési jegyeinek visszaváltása esetén   | 150,- Ft                                   |
| 3.5         | Magyar Posta Takarékpénz Harmónia Vegyes Befektetési Alap befektetési jegyeinek visszaváltása esetén   | 350,- Ft                                   |



A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

**Hatályos: 2018. április 3-tól**

|            |   |   |
|------------|---|---|
| 3.6        | Takarék FHB Abszolút Hozamú Befektetési Alap, Takarék FHB Apollo Származtatott Részvény Befektetési Alap befektetési jegyeinek visszaváltása esetén                                 | 750,- Ft  |
| 3.7        | Magyar Posta Takarék Hosszú Kötvény Befektetési Alap befektetési jegyeinek visszaváltása esetén   | 400 ,- Ft                                       |
| 3.8        | Magyar Posta Takarék Ingatlan Befektetési Alap befektetési jegyeinek visszaváltása esetén   | 1%; max 2.000,- Ft                              |
| <b>3.9</b> | <b>Magyar Posta Takarék Ingatlan Befektetési Alap befektetési jegyeinek vételtől számított 365 naptári napon belüli visszaváltása esetén</b>  | <b>1%</b>                                       |
| 3.10       | Takarék FHB Rövid Kötvény Befektetési Alap befektetési jegyeinek visszaváltása esetén   | 250,- Ft  |
| 3.11       | Takarék FHB Származtatott Befektetési Alap befektetési jegyeinek visszaváltása esetén   | 1.000,- Ft                                      |
| 3.12       | Allianz Pénzpiaci Befektetési Alap, Allianz Kötvény Befektetési Alap, Allianz Indexkövető Részvény Befektetési Alap befektetési jegyeinek visszaváltása esetén                      | 300,- Ft  |
| 4          | Forint utalás esetén az összegre vetített   | 0,1% min. 200,- Ft max.10.000,- Ft              |
| 5          | Tartós megbízások   |   |
| 5.1        | Államkötvény vételére vonatkozó tartós megbízás díja  | díjmentes                                       |
| 5.2        | Befektetési jegyek vételére vonatkozó tartós megbízás díja  | jelen melléklet 4. pontjában foglaltak szerint* |
| *          | A megbízás díja a havi, negyedéves, féléves, éves gyakoriságú egyedi vételi megbízásonként kerül levonásra az 3. pontban foglaltak szerint a tartós megbízásban megadott összegből. |   |
| <b>IV.</b> | <b>Megbízási díjak Nyugdíj-előtakarékossági Számlára adott megbízások esetén</b>  |   |
|            | Nyugdíj-előtakarékossági Számlára adott vételi megbízások díjmentesek az eladási megbízásokra a III pontban meghatározott díjak érvényesek  |   |

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

**Hatályos: 2018. április 3-tól**

### 3. számú melléklet

#### Adózási kérdések

Ezúton tájékoztatjuk Ügyfeleinket a befektetési termékeinket érintő jelenleg érvényben lévő adózási szabályokról:

- **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.§)
- **Osztalékadó - mértéke: 15%**  
A részvények után fizetett osztalékot terheli, melyet az osztalékot kifizető von le. Az osztalékadóról nem Bankunk állítja ki az adóbevalláshoz szükséges igazolást, hanem a részvény kibocsátója. A tőzsdén kívüli részvények utáni osztalékból származó jövedelmet egyéni százalékos EHO terheli, melynek mértékét 2007. december 31-től a kifizetés időpontja határozza meg, ez jelenleg 14% (a hozzájárulás-fizetési felső határ eléréséig). (Szja. Tv. 66.§ és EHO Tv. 3.§(3), 5.§(1h))
- **Osztalékadó (külföldön bejegyzett részvénytársaság részvényei esetében)**

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

**Hatályos: 2018. április 3-tól**

A külföldi részvények után kapott osztalékot terhelő adót a külföldi letétkezelő vonja le és fizeti be, az adott országban érvényes osztalékadóra 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 adó-igazolás kerül kiállításra. Ezen kívül 14%-os EHO is fizetendő a hozzájárulás-fizetési felső határ eléréséig. (Szja. Tv. 65/A.§ és EHO Tv. 3.§(3))
- **EHO (egészségügyi hozzájárulás)**  
A különadózó jövedelmekre fizetendő százalékos egészségügyi hozzájárulás mértéke 14%. Alapesetben a tőzsdén kívüli részvények utáni osztalékból, illetve az értékpapír kölcsönzésből származó jövedelmeket az adón túlmenően 14% EHO megfizetése is terheli, amelyet a Bank – az osztalékjövedelem kivételével – szintén megállapít, levon és be is fizet. Abban az esetben, amennyiben nyilatkozatot kapunk Ügyfelünktől arra vonatkozóan, hogy a hozzájárulás-fizetés felső határát (450.000 Ft-ot) meghaladja az egyéb más jövedelmek kapcsán befizetett járulék mértéke, a tőkejövedelem után nem kell EHO-t fizetnie. (EHO Tv. 3.§(3))
- A NYESZ-R megjelölésű számlára vonatkozó speciális szabályok a 7. számú mellékletben találhatók.
- Amennyiben Magánszemély Ügyfél a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nél vezetett másik Ügyfél értékpapírszámlájára értékpapír áthelyezésre vonatkozó rendelkezést ad, illetve értékpapír számlájára valamely értékpapírszámlával rendelkező Ügyféltől értékpapír jóváírás érkezik, köteles az értékpapír átruházásából származó és/vagy értékpapír formájában megszerzett jövedelem után az adókötelezettséget a jövedelem szerzési jogcíme szerinti rendelkezéseknek megfelelően teljesíteni. (Szja. Tv. 15.§(5))
- Az Ügyfelet öröklés útján megszerzett értékpapírok után a mindenkor hatályos Illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvény szerint illetékfizetési kötelezettség terheli. Amennyiben a Számlatulajdonos örökösödés útján szerzi meg az értékpapírokat – amelynek megszerzése illetékköteles - az értékpapírok beszerzési értéke az illetékről szóló törvényben meghatározott forgalmi érték, növelve a magánszemély által az értékpapírok átruházásig teljesített, igazolt ellenértékkel. Az öröklés útján megszerzett értékpapírok átruházása esetén a jövedelem szerzése szerinti jogcím szerint vonja le a Bank az adót, vagy állítja ki a szükséges igazolást.
- A Tartós befektetési számlára vonatkozó speciális szabályok a 8. számú mellékletben találhatók.
- A Stabilitás Megtakarítási számlára vonatkozó speciális szabályok a 9. számú mellékletben találhatók.

#### **4. számú melléklet**

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

**Hatályos: 2018. április 3-tól**

## **A devizák megnevezése és az alkalmazott árfolyamok**

**Az Ügyfél az alábbi devizanemekben vezethet ügyfélszámlát a Banknál:**

EUR = euro

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 értéknapi (pénzügyi teljesítés napjára) az alábbi határidőkkel és árfolyamokkal teljesíti a Bank a megbízást:

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

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

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

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

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

**Hatályos: 2018. április 3-tól**

## **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 értéknapi - átváltja.

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

A Bank minden nap 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**

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

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

**Hatályos: 2018. április 3-tól**

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.



A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

**Hatályos: 2018. április 3-tól**

## 5. számú melléklet

### Devizautalás költségviseléséről szóló rendelkezés

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

A bankköltség viselésének pontos megjelölése az alábbiak szerint történik:

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

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

2. Annak érdekében, hogy az átutalás teljes költségét (megbízó bank tranzakciós díját, illetve kedvezményezett – külföldi - banki bankköltséget) kedvezményezett fizesse (BEN), akkor a „Kedvezményezett” mező bejelölése mellett kérjük feltüntetni a „teljes összeg” megjegyzést. Ennél a költségviselési módnál a megbízás teljesítésekor a megbízás összegéből levonásra kerül a megbízó bank (számlavezető hely hivatalos helyiségében kifüggesztett) Hirdetmény szerinti jutaléka. A kedvezményezett banki bankköltség szintén az átutalt összegből kerül levonásra. Ennek megfelelően a megbízó és a kedvezményezett banki költséggel egyaránt csökkentett összeg kerül jóváírásra a kedvezményezett számláján.

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

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

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

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

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

**Hatályos: 2018. április 3-tól**

|                              | 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.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

**Hatályos: 2018. április 3-tól**

## 6. számú melléklet

### **A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. értékpapír- és deviza befogadási kondíciói a Budapesti Értéktőzsde Zrt. szabványosított származékos ügyleteire vonatkozó bizományosi keretszerződéssel köthető termékekre vonatkozóan**

A 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<sup>1</sup>:
  - az MTS Hungary-re bevezetett, illetve az EuroMTS és az ÁKK Zrt. között létrejött megállapodás szerint az MTS Hungary-re bevezetendő állampapírokat
  - az MTS Hungary-re történő bevezetéstől függetlenül a diszkont kincstárjegyeket és az Egyéves Magyar Állampapírt (korábbi nevén kamatozó 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<sup>1</sup>:
  - az MTS Hungary-re bevezetett, illetve az EuroMTS és az ÁKK Zrt. között létrejött megállapodás szerint az MTS Hungary-re bevezetendő állampapírokat
  - az MTS Hungary-re történő bevezetéstől függetlenül a diszkont kincstárjegyeket és az Egyéves Magyar Állampapírokat (korábbi nevén kamatozó kincstárjegyeket),
  - a BÉT-re bevezetett jelen kondíciós listában szereplő BUX-kosárban szereplő részvények közül: OTP, MOL, MTELEKOM, RICHTER,
  - Magyar Posta Takarékpénzpiaci Alap befektetési jegye,

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

**Hatályos: 2018. április 3-tól**

## 2. Befogadható pénzügyi eszközök:

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

<sup>1</sup> 2 nappal a lejárat előtt a KELER KSZF hirdetményével összhangban a Takarékbank már nem fogad be HUF-ban denominált Magyar Állampapírokat, Egyéves Magyar Állampapírokat (korábbi nevén Kamatozó Kincstárjegyeket) 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:

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

**Hatályos: 2018. április 3-tól**

| Kategória   |  | Értékelés alapjául szolgáló ár         | Haircut |
|---|--|--|---------|
| Magyar Államkötvény   | < 1 év   | ÁKK referencia hozamokból számított ár | 2 %     |
|   | 1-3 év   |  | 5 %     |
|   | 3-10 év  |  | 8 %     |
|   | > 10 év  |  | 12%     |
| Diszkontkincstárjegyek  |  |  | 2%      |
| Egyéves Magyar Állampapír (korábbi nevén Kamatozó Kincstárjegy) |  |  | 2%      |
| Részvények  | OTP  | Legutolsó tőzsdei záróár               | 24 %    |
|   | MOL  |  | 20%     |
|   | RICHTER, MTELEKOM  |  | 15%     |
| Devizák   | HUF  | Névleges érték                         | 0 %     |
|   | EUR  | MNB deviza közép                       | 7%      |
|   | USD  | árfolyam                               | 9%      |
| Forgalmazott befektetési jegyek                                 | Magyar Posta Takarékszövetkezet Pénzpiaci Alap befektetési jegye | Nettó eszközérték                      | 2 %     |

A 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 a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. a változásokat azonnal közzéteszi internetes honlapján ([www.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu)).

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

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

**Hatályos: 2018. április 3-tól**

## 7. számú melléklet

### **Előzetes tájékoztatás a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által vezetett Nyugdíj-előtakarékossági számlára vonatkozó szabályokról**

#### **A számlanyitás feltételei:**

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.nél (Cg: 01-10-041206; továbbiakban: Takarékbank Zrt.) Nyugdíj-előtakarékossági értékpapír-, és pénzeszámla vezetéséről szóló számlaszerződést (továbbiakban: NYESZ szerződés) az a természetes személy jogosult kötni, aki a számlanyitással egyidejűleg legalább 5.000,- Ft befizetést teljesít a Nyugdíj-előtakarékossági számlára.

Felhívjuk figyelmét, hogy a Nyugdíj-előtakarékossági számlára a számlatulajdonos által befizetett vagy átutalt pénz, másik számlavezetőnél vezetett Nyugdíj-előtakarékossági számláról érkező átutalás illetve az állami adóhatóság által a nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozat alapján teljesített kiutalás kerülhet jóváírásra a befektetések hozamán illetve ellenértékén felül.

Felhívjuk figyelmét, hogy ha több érvényes szerződéssel rendelkezik Nyugdíj-előtakarékossági számla vezetésére, a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: Szja.) vonatkozásában csak az elsőként adott NYESZ-R nyilatkozattal ellátott számla minősül Nyugdíj-előtakarékossági számlának. A Takarékbank Zrt. kizárólag NYESZ-R megjelölésű számlát vezet.

Amennyiben az adóhatóság a kapott adatszolgáltatások alapján megállapítja a jelzés jogtalan használatát – vagyis amennyiben Ön több számlavezető felé úgy nyilatkozott, hogy kéri a Nyugdíj-előtakarékossági számla NYESZ-R megjelölését – az emiatt mutatkozó adóhiányt illetve annak késedelmi pótlékát az adóhatóság határozata alapján Önnek kell megfizetnie.

#### **Nyugdíj-előtakarékossági számlára az alábbi pénzügyi eszközöket értékesíti a Takarékbank Zrt:**

- Magyar Állam által kibocsátott, Takarékbank Zrt. által forgalmazott:
  - Államkötvények
  - Egyéves Magyar Állampapír
  - Féléves Magyar Állampapír
  - Diszkontkincstárjegyek
- Budapesti Értéktőzsdére bevezetett értékpapírok
- Takarékbank Zrt. által forgalmazott forintban denominált befektetési jegyek
- Takarékbank Zrt. által forgalmazott forintban denominált kötvények

Felhívjuk figyelmét, hogy a fent megjelölt pénzügyi eszközökbe történő befektetések kockázatot hordoznak magukban, a pénzpiacok alakulása mind pozitív mind negatív irányba befolyásolhatja megtakarítása értékét, így megtakarítása aktuális értéke a pénzpiaci folyamatok változásnak hatására nőhet, illetve csökkenhet. Kérjük, hogy az egyes pénzügyi eszközök kockázatairól tájékozódjon a hatályos Befektetési Szolgáltatási Tevékenységekre és Kiegészítő Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzat (továbbiakban: Üzletszabályzat) mellékletét képező Termékkatalógusból.



A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

**Hatályos: 2018. április 3-tól**

### **Nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozat**

A számlatulajdonos az adóbevallásában úgynevezett nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozatot tehet, ha az adóbevallás vonatkozási évének utolsó napján még nem szüntette meg a Nyugdíj-előtakarékossági számláját.

Számlatulajdonos nyugdíj-előtakarékosság nyilatkozatban rendelkezhet az általa NYESZ-R megjelöléssel ellátott Nyugdíj-előtakarékossági számlára befizetett összegek 20%-ának, de legfeljebb az adóévben 100 ezer forintnak (annál a számlatulajdonosnál, aki 2020. január 1. előtt tölti be a jogszabályok alapján reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt, 130 ezer forintnak) az összevont adóalapja adójának az adókedvezmények levonása után fennmaradó részéből történő átutalásáról (továbbiakban: nyugdíj-előtakarékossági támogatás)

A számlatulajdonosnak az adóbevallásában tett nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozatban meg kell jelölnie a Takarékbank Zrt.-nél vezetett NYESZ-R számlához tartozó számlaszámot, melyre az adóhatóság tejesíti a kifizetést.

Amennyiben a nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozattétel időpontjában már megszűnt a Nyugdíj-előtakarékossági számla, akkor a számlatulajdonos az általa megjelölt címre (számlára) kérheti a kifizetést.

Amennyiben a nyilatkozattétel időpontját követően került sor a Nyugdíj-előtakarékossági számla megszüntetésére, a Takarékbank Zrt. visszautalja a nyugdíj-előtakarékossági támogatást az adóhatóságnak. A visszautalást követően a számlatulajdonos kérelmére, az általa megjelölt címre (számlára) teljesíti az adóhatóság a kifizetést. A megjelölt számla ez esetben nem lehet újonnan nyitott Nyugdíj-előtakarékossági számla.

### **A Nyugdíj-előtakarékossági számlával kapcsolatban felmerülő díjak, költségek**

A Nyugdíj-előtakarékossági számla megnyitása díjmentes.

A számlavezetés díja a díjjegyzék XI. fejezetében feltüntetett mértékű százalékos és minimum díj, mely a Nyugdíj-előtakarékossági számlán nyilvántartott éves átlagos állomány alapján kerül kiszámításra, és negyedévente levonásra.

A NYESZ-R számlára adott vételi megbízások után a Takarékbank Zrt. díjat nem számol fel.

A Takarékbank Zrt. a NYESZ szerződésben vállalt kötelezettségei teljesítésével kapcsolatban felmerülő egyéb díjak tekintetében a mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében rögzített díjakat jogosult a számlatulajdonossal szemben felszámítani.

A Takarékbank Zrt. jogosult az Üzletszabályzat rendelkezéseit új befektetési és/vagy kiegészítő szolgáltatás bevezetésekor kiegészíteni, továbbá a bel- és külföldi pénz- és tőkepiaci viszonyok (különösen rendkívüli piaci helyzet) esetén a jogszabályok, hatósági előírások, így különösen a szabályozott piacok, illetve a KELER Zrt. szabályzatai változásainak megfelelően, vagy a banki üzletmenet, illetve üzletpolitika megváltozását felismerve, ahhoz igazodva, az Üzletszabályzat bármely rendelkezését, ideértve az Üzletszabályzat valamennyi mellékletét és a Díjtételek jegyzékét is, egyoldalúan módosítani.

A Takarékbank Zrt. az Üzletszabályzat módosításáról, annak hatálybalépését 15 nappal megelőzően, értesíti ügyfeleit. Amennyiben a számlatulajdonos a változás ellen a módosítás hatálybalépéséig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.

### **Nyugdíj-előtakarékossági számláról történő kifizetések szabályai és annak adózási vonzatai**

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

**Hatályos: 2018. április 3-tól**

1. A nyugdíjszolgáltatás fogalma
2. Nyugdíjszolgáltatásnak minősülő kifizetés 2013. január 1-jét megelőzően nyitott számlák esetében
3. Nyugdíjszolgáltatásnak minősülő kifizetés 2013. január 1-jét követően nyitott számlák esetében
4. Nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetés
5. A Nyugdíj-előtakarékossági számlán nyilvántartott teljes követelés más számlavezetőnél vezetett Nyugdíj-előtakarékossági számlára történő hiánytalan átvezetés
6. Öröklés
7. Tartós befektetési számlává történő átalakítás (A Nyugdíj-előtakarékossági számlán nyilvántartott teljes követelés Tartós befektetési számlára történő hiánytalan átvezetés)

*1. A nyugdíjszolgáltatás fogalma*

Tekintet nélkül a számlanyitás időpontjára, „nyugdíjszolgáltatásnak” minősül a Nyugdíj-előtakarékossági számlán nyilvántartott befektetési és pénzeszközök együttes összege, ha a számlatulajdonos a felmondás időpontjában igazolni tudja, hogy jogosult az Szja tv. 3. §-ának 23. pontjában meghatározott nyugdíjra, és a felmondásra a számlanyitás adóévéét követő harmadik adóévben vagy azt követően kerül sor.

*2. Nyugdíjszolgáltatásnak minősülő kifizetés 2013. január 1-jét megelőzően nyitott számlák esetén*

Nyugdíjszolgáltatásnak minősülő kifizetés esetén a Nyugdíj-előtakarékossági számlán nyilvántartott követelés adómentesen vehető fel. Ez esetben a Takarékbank Zrt. nem állít ki igazolást a számlatulajdonos részére, a számlatulajdonosnak nincs adóbevallási kötelezettsége.

*3. Nyugdíjszolgáltatásnak minősülő kifizetés 2013. január 1-jét követően nyitott számlák esetén*

*3.1. Abban az esetben, ha a számlatulajdonos nyugdíjszolgáltatásnak minősülő kifizetésről rendelkezik és a számlanyitás a kifizetést megelőző tízedik adóéven belül történt:*

- a Takarékbank Zrt. által kiállított igazolás alapján a számlatulajdonos köteles a keletkezett jövedelme után az adót az egyéb jövedelemre és az önadózásra vonatkozó rendelkezések szerint megállapítani, bevallani és megfizetni (Szja tv. 28.§(17), adóköteles nyugdíjszolgáltatás).
- azonban a nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozat(ok) alapján az adóhatóság által már átutalt nyugdíj-előtakarékossági támogatásokra vonatkozóan nincs visszafizetési kötelezettség.

*3.2. Abban az esetben, ha a számlatulajdonos nyugdíjszolgáltatásnak minősülő kifizetésről rendelkezik és a számlanyitás a kifizetés évét megelőző tízedik adóévben, vagy azt megelőzően történt, illetőleg ha jogosultsága rokkanttá nyilvánítása alapján keletkezett, a számlán nyilvántartott követelés adómentesen vehető fel (adómentes nyugdíjszolgáltatás). Ez esetben a Takarékbank Zrt. nem állít ki igazolást a számlatulajdonos részére, a számlatulajdonosnak nincs adóbevallási kötelezettsége.*

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

**Hatályos: 2018. április 3-tól**

4. Nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetés

Abban az esetben, ha a számlatulajdonos nem jogosult az Szja tv. 3. §-ának 23. pontjában megjelölt nyugdíjra vagy a számla megszüntetése a számlanyitás adóévet követő harmadik adóévet megelőzően történik, a NYESZ-R számláról történő kifizetés nem minősül nyugdíjszolgáltatásnak.

A Takarékbank Zrt.-nél vezetett NYESZ-R számláról nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetés csak a teljes állomány kifizetésével kérhető, mely egyben a számla megszüntetését is jelenti.

Ha az adóévben a számlatulajdonos a Nyugdíj-előtakarékossági számlája terhére nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetésről rendelkezett:

- 4.1.erre az adóévre vonatkozó adóbevallásában nem tehet nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozatot,
- 4.2. a Takarékbank Zrt. által kiállított igazolás alapján köteles a keletkezett jövedelme után az adót az önadózásra vonatkozó rendelkezések szerint megállapítani, bevallani és megfizetni,
- 4.3.továbbá köteles a nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozat(ok) alapján az adóhatóság által már átutalt nyugdíj-előtakarékossági támogatások 120%-át a kifizetés adóévére vonatkozó adóbevallásban bevallani és az adóbevallás benyújtására előírt határidőig megfizetni.

| A NYESZ számla megszüntetésének időpontja           | Nyugdíjszolgáltatásnak minősülő számla megszüntetés               | Nem nyugdíjszolgáltatásnak minősülő számla megszüntetés                |
|---|---|--|
| Számlanyitás adóévetől számított 3. adóéven belül   | -   | adómentesség elvesztése és az adó-visszatérítés visszafizetése 120%-on |
| Számlanyitás adóévetől számított 3-10. adóév között | adómentesség elvesztése, azonban az adó-visszatérítés megtartható | adómentesség elvesztése és az adó-visszatérítés visszafizetése 120%-on |
| Számlanyitás adóévetől számított 10. adóévtől       | adómentesség és az adó-visszatérítés megtartható                  | adómentesség elvesztése és az adó-visszatérítés visszafizetése 120%-on |

5. Más számlavezetőnél vezetett Nyugdíj-előtakarékossági számlára történő hiánytalan átvezetés

Nem kell az 4.1.-4.3 pontokban foglaltakat alkalmazni, továbbá nem kell egyéb jövedelmet megállapítani, illetve a számlatulajdonosnak az adóbevallásban feltüntetni, ha a Nyugdíj-előtakarékossági számlán nyilvántartott állományt a számla megszüntetésével hiánytalanul más számlavezetőnél vezetett Nyugdíj-előtakarékossági számlájára transzferáltatja.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

**Hatályos: 2018. április 3-tól**

#### 6. Öröklés

A Nyugdíj-előtakarékossági számlán elhelyezett pénzeszközök és pénzügyi eszközök örökölhetők. Az örökösnek az Szja. 1. számú mellékletének 7.1. alpontja értelmében nincs adófizetési kötelezettsége, nem kell az adóbevallásban feltüntetni.

A NYESZ-R számla öröklése az illetékről szóló 1990. évi XCIII. törvény öröklési illetékre vonatkozó rendelkezéseinek hatálya alá tartozik.

#### 7. Tartós befektetési számlává történő átalakítás

A számlatulajdonos rendelkezhet a Nyugdíj-előtakarékossági számla megszüntetésével egyidejűleg a NYESZ-R számlán elhelyezett teljes megtakarítás tartós befektetéssé történő átalakításáról, vagyis az állomány Tartós befektetési számlára történő hiánytalan átvezetéséről.

Ebben az esetben az 4.1.-4.3. pontban meghatározott szankciókat nem kell alkalmazni, továbbá nem kell a számított követelésből egyéb jövedelmet megállapítani, azonban az átalakítás évére vonatkozóan a számlatulajdonos nem tehet nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozatot, továbbá az átalakítás évében valamint az azt megelőző évben átutalt előtakarékosági támogatások összegét 20%-kal növelten köteles az átalakítás évére vonatkozó adóbevallásában bevallani és az adóbevallás benyújtására előírt határidőig megfizetni.

#### 8. Szerzési érték megállapítására vonatkozó szabályok (Szja tv. 67.§(9)c))

- Adómentes nyugdíjszolgáltatásnak minősülő kifizetés miatt megszűnt számla esetén, a számlán lévő pénzügyi eszköz szerzési értékeként a megszűnés napján irányadó szokásos piaci érték, illetve a megszerzésére fordított érték közül a nagyobbat kell figyelembe venni

- Adóköteles nyugdíjszolgáltatásnak minősülő kifizetés valamint nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetés esetén, amennyiben a kifizetéskor nem keletkezik egyéb jövedelem a számláról kikerülő pénzügyi eszköz szerzési értékeként a megszűnés napján irányadó szokásos piaci érték, illetve a megszerzésre fordított érték közül a nagyobbat kell figyelembe venni

- Adóköteles nyugdíjszolgáltatásnak minősülő kifizetés valamint nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetés esetén, amennyiben kifizetéskor egyéb jövedelem keletkezik a számláról kikerülő pénzügyi eszköz szerzési értékeként a megszűnés napján irányadó szokásos piaci értéket kell figyelembe venni

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

**Hatályos: 2018. április 3-tól**

## 8. számú melléklet

### **Előzetes tájékoztatás a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által vezetett Tartós befektetési számlára vonatkozó szabályokról**

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (Cg: 01-10-041206; továbbiakban: Takarékbank Zrt.) a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvényben (továbbiakban: Szja.) meghatározott tartós befektetési szerződések közül kizárólag értékpapír típusú befektetések nyilvántartására szolgáló Tartós befektetési számlát (továbbiakban: TBSZ) nyit és vezet.

Nincs lehetőség a lekötött pénzösszeg kamatozó bankbetétben, takarékbetétben történő elhelyezésére.

#### **1. Tartós befektetési számla nyitásával és a számlára történő befizetéssel kapcsolatos szabályok**

- Egy naptári éven belül a Takarékbank Zrt.-nél csak egy Tartós Befektetési Szerződés köthető
- A számlatulajdonos első alkalommal köteles legalább 25.000,- Ft, vagy ennek megfelelő értékű deviza befizetést teljesíteni
- A befizetés teljesíthető a Nyugdíj-előtakarékossági számla Tartós befektetési számlává történő átalakításával is, ami a Nyugdíj-előtakarékossági számla megszüntetését és a Befektetési Szolgáltatási Tevékenységekre és Kiegészítő Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzat (továbbiakban: Üzletszabályzat) 11. sz. mellékletét képező Díjtételek jegyzékének 7. számú mellékletében foglalt adókötelezettség teljesítését vonja maga után.
- A Tartós befektetési számlára csak a számlanyitás évében (gyűjtőév) teljesíthető befizetés, mely összeg a gyűjtőévben eseti vagy rendszeres jelleggel, további összegekkel növelhető. Ezt követően a TBSZ egyenlege befizetéssel nem, csak a számlán nyilvántartott pénzügyi eszközök értékesítéséből származó ellenértékkel, valamint a pénzügyi eszközök hozamával növelhető.
- Lehetőség van minden évben új Tartós befektetési számla nyitására.
- Az egyes Tartós befektetési számlákon nyilvántartott állományok között átcsoportosítás nem lehetséges.

#### **2. Tartós befektetési számlára a Takarékbank Zrt. az alábbi, általa forgalmazott pénzügyi eszközöket értékesíti:**

- Kötvények
- Államkötvények
- Egyéves Magyar Állampapír
- Féléves Magyar Állampapír
- Diszkontkincstárjegyek
- Strukturált kötvények
- Vállalati kötvények
- Tőzsdei részvény azonnal adásvétele
- Tőzsdén kívüli részvény azonnali adásvétele
- Befektetési jegyek
- Tőkeáttétel nélküli certifikátok
- Tőkeáttételes certifikátok
- Tőzsdén kereskedett alapok - ETF (Exchange Traded Funds)
- Takarékbank Directen kereskedhető CFD (Contract for Difference) ügyletek

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

**Hatályos: 2018. április 3-tól**

- TakarékJDirecten kereskedhető devizaopciók
- TakarékJDirecten kereskedhető spot deviza-, arany- és ezüstügyletek
- TakarékJDirecten kereskedhető határidős termékek
- TakarékJDirecten kereskedhető tőzsdén kívül kötött határidős deviza ügyletek (Forward Outright)

Felhívjuk figyelmét, hogy a 2. pontban megjelölt pénzügyi eszközökbe történő befektetések kockázatot hordoznak magukban, pénzpiacok alakulása mind pozitív mind negatív irányba befolyásolhatja a mindenkori megtakarítása értékét, így megtakarítása aktuális értéke a pénzügyi folyamatok változásnak hatására nőhet, illetve csökkenhet. Kérjük, hogy az egyes termékek kockázatairól tájékozódjon a hatályos Üzletszabályzat mellékletét képező Termékkatalógusból.

Továbbá felhívjuk figyelmét, hogy 2013. január 1-jét követően a zártkörű értékpapírokra kötött ügyletek nem minősülnek ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek, így azok TBSZ számlára nem vásárolhatók. A 2013. január 1-jét megelőzően vásárolt zártkörű értékpapírok értékesítéséből, osztalék-, kamat- illetve hozamfizetéséből származó összeget TBSZ számlán kell elhelyezni.

### **3. Tartós befektetési számláról történő kifizetési lehetőség a számla megszüntetése nélkül**

A Tartós befektetési számla egy hosszú távú befektetési forma, amelynél a teljes lekötött pénzügyi összeg vonatkozásában adómentesség érhető el abban az esetben, ha a számlanyitás adóévében illetve az azt követő naptári évtől számított hároméves lekötési időszak, majd – a számlatulajdonos eltérő tartalmú nyilatkozata hiányában – további kétéves lekötési periódusból álló, azaz összesen 5 éves időtartam (továbbiakban: lekötési időszak) alatt a számla nem szűnik meg.

A tartós befektetésből származó jövedelmet a számlatulajdonosnak nem kell bevallania, ha az adójának mértéke nulla százalék.

A számlatulajdonosnak lehetősége van a számla megszüntetése nélkül részösszeg kivételére a hároméves lekötési időszak utolsó napján, ha a számlán legalább 25.000,- Ft értékű befektetés marad.

A Takarékbank Zrt. megállapítja a számlatulajdonos jövedelmét, melyről igazolást állít ki.

A számlatulajdonos a Takarékbank Zrt. által kiállított igazolás alapján köteles az adóbevallásában a tartós befektetésből származó jövedelmét bevallani és az adóbevallás benyújtására előírt határidőig megfizetni 10%-os adókulcs alkalmazásával.

### **4. Tartós befektetési számla megszűnése/megszüntetése illetve a vonatkozó adózási szabályok**

Felhívjuk figyelmét, hogy a számlatulajdonos a Tartós befektetési szerződés megkötése esetén e megtakarítási formához kötve van. A 3. pontban foglaltak kivételével a számláról történő eszköz kivonás esetén a számla megszűnik, ami az adókedvezmény illetve adómentesség elvesztésével jár az alábbiak szerint:

**Amennyiben az Ügyfél a Tartós befektetési számlát a számlanyitás évében illetve a lekötési időszak első három évében szünteti meg, a megszakítás napjára megállapított lekötési hozam után 15%-os adókulccsal adózik.**

Amennyiben a számlatulajdonos a Tartós befektetési számlát a három éves lekötési időszak utolsó napján vagy az ezt követő kétéves lekötési periódusban szünteti meg, a keletkezett jövedelem után 10%-os adókulccsal adózik.



A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

**Hatályos: 2018. április 3-tól**

Eszköz kivonásnak és ezzel egyidejűleg a lekötés megszakításának és a számla megszüntetésének minősül, ha a számlatulajdonos a lekötött pénzüsszeget, és/vagy a befektetési hozamo(ka)t akár részben felveszi vagy a befektetésben lévő pénzügyi eszközt (eszközök bármelyikét) a lekötési nyilvántartásból kivonja. A számla megszűnése esetén, egy új Tartós befektetési szerződés megkötésével sem lehet az addig elért kedvezményt igénybe venni.

A Takarékbank Zrt. a keletkezett jövedelemről igazolást állít ki, mely alapján a számlatulajdonos köteles jövedelmét az adóbevallásban bevallani és az adóbevallás benyújtására előírt határidőig megfizetni.

## **5. Díjak, jutalékok, költségek**

A Tartós befektetési számla vezetéséért, valamint a számlán végrehajtott tranzakciókért a Takarékbank Zrt. a mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében közétett díjat számolja fel, melynek időarányos része havonta esedékes. Amennyiben a Díjtételek jegyzéke eltérően nem rendelkezik, a Tartós befektetési számla esetében is a normál értékpapír és ügyfélszámla vezetésére, illetve az azon végrehajtott tranzakciókra vonatkozó kondíciók az irányadók.

A Takarékbank Zrt. a számlavezetési díjat valamennyi Tartós befektetési számlánál külön felszámolja. A Takarékbank Zrt. jogosult az Üzletszabályzat rendelkezéseit új befektetési és/vagy kiegészítő szolgáltatás bevezetésekor kiegészíteni, továbbá, a bel- és külföldi pénz- és tőkepiaci viszonyok (különösen rendkívüli piaci helyzet) esetén a jogszabályok, hatósági előírások, így különösen a szabályozott piacok, illetve a KELER Zrt. szabályzatai változásainak megfelelően, vagy a banki üzletmenet, illetve üzletpolitika megváltozását felismerve, ahhoz igazodva, az Üzletszabályzat bármely rendelkezését, ideértve az Üzletszabályzat valamennyi mellékletét és a Díjtételek jegyzékét is, egyoldalúan módosítani.

A Takarékbank Zrt. az Üzletszabályzat módosításáról, annak hatálybalépését 15 nappal megelőzően, értesíti ügyfeleit. Amennyiben a számlatulajdonos a változás ellen a módosítás hatálybalépéséig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.

## **6. Tartós befektetési számla hordozhatósága**

A Számlatulajdonos a Tartós befektetési számla megszüntetésével a teljes állomány megszakítás nélküli áthelyezéséről rendelkezhet egy másik befektetési szolgáltatónál illetve hitelintézetnél vezetett, azonos évben nyitott Tartós befektetési számla javára. A megbízás végrehajtását megelőzően a Számlatulajdonosnak igazolnia kell, hogy az átvevő befektetési szolgáltatónál illetve hitelintézetnél rendelkezik az adott évi számlával, továbbá hogy az átvevő számlavezető a Tartós befektetési számlán elhelyezett valamennyi pénzügyi eszköz átvételét vállalja.

A Számlatulajdonosnak lehetősége van tárgyévi vagy korábbi években másik befektetési szolgáltatónál illetve hitelintézetnél nyitott Tartós befektetési számla áthelyezésére a Takarékbankhoz. Az átvételnek nem feltétele, hogy a Számlatulajdonos rendelkezzen az adott évi TBSZ számlával, annak megnyitására visszamenőleges hatállyal is lehetőség van. A tárgyévénél korábbi TBSZ számla megnyitását megelőzően a Bank számára elengedhetetlen, hogy a Számlatulajdonos igazolja az áthelyezendő TBSZ számla megnyitásának évét, illetve az áthelyezésre kerülő pénzügyi eszközök körét. A Bank csak ennek igazolását követően nyitja meg a TBSZ számlát visszamenőleges hatállyal, amennyiben valamennyi áthelyezésre kerülő pénzügyi eszközt nyilván tudja tartani.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

**Hatályos: 2018. április 3-tól**

Felhívjuk figyelmét, amennyiben a számla megnyitásával egyidejűleg nem érkezik meg a jóváírás a TBSZ számlára és Bank a TBSZ számlát megszünteti, akkor a későbbiekben nincs lehetőség az adott évi számla újbóli megnyitására, mert minden éven csak egy TBSZ számlanyitásra van lehetőség.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

**Hatályos: 2018. április 3-tól**

## 9. számú melléklet

### Előzetes tájékoztatás a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által vezetett Stabilitás Megtakarítási számlára (SMSZ) vonatkozó szabályokról

- A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (Cg: 01-10-041206; továbbiakban: Takarékbank Zrt.) az FHB ügyfél-átruházás kapcsán 2017. december 18.-tól termékként bevezeti a Stabilitás Megtakarítási Számlát. A Stabilitási Megtakarítási Számla (SMSZ számla) 2017. január 18-ig kizárólag magánszemély nyitható. Új számla jogszabályi tiltás miatt - hagyatéki eljárás kivételével - nem nyitható. Az SMSZ számla lényege, hogy a számlatulajdonos által befizetett összeget valamennyi, a vonatkozó, fizetési kötelezettséget megállapító jogszabály alkalmazásában a befizetés időpontjában (készpénzbefizetés, ügyfél nevére szóló számláról történő beutalást követően) megszerzett - ha nemzetközi szerződés ettől eltérően nem rendelkezik -, belföldről származó jövedelemnek kell tekinteni.

#### 1. SMSZ számla nyitásával és a számlára történő befizetéssel kapcsolatos szabályok

- 2017. január 18-tól nem nyitható
- A számlanyitáshoz feltétele volt, hogy az ügyfél a számlanyitással egyidejűleg legalább öt millió forintot elhelyezzen a számlán.
- A pénzeszámlán csak a számlatulajdonos által befizetett vagy átutalt pénzt, a befektetési eszközök értékesítéséből származó ellenértéket és az értékpapírszámlán nyilvántartott befektetési eszközök hozamát lehet jóváírni. A lekötési időszak alatt, a lekötött pénzes összeg a hozamok jóváírásán kívül, további befizetéssel nem növelhető.

#### 2. Stabilitás Megtakarítási Számlára a Takarékbank Zrt. az alábbi, általa forgalmazott pénzügyi eszközöket értékesíti:

Az értékpapírszámlán kizárólag a magyar állam, illetve az EGT más tagállamában kibocsátott, forintban jegyzett állampapír helyezhető el és tartható nyilván.

- Államkötvények
- Lakossági Magyar Állampapírok
- Diszkontkincstárjegyek

#### 3. Stabilitás Megtakarítási Számláról történő kifizetési lehetősége a számla megszüntetése nélkül

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

**Hatályos: 2018. április 3-tól**

- A számla egyenlege csökkenthető a futamidő alatt. Az adó megállapítása az eltelt idő és a lentebb részletezett adókulcsok alapján kerül a kifizető által megállapításra és levonásra.

#### 4. Stabilitás Megtakarítási Számla megszűnése/megszüntetése illetve a vonatkozó adózási szabályok

Az SMSZ-en elhelyezett eszközöket és azok hozamát a személyi jövedelemadón kívül más adó- és járulékfizetési kötelezettség nem terheli. A személyi jövedelemadó mértéke megegyezik az adófizetési kötelezettség keletkezése szerinti évének első napján hatályos, természetes személyek kamatjövedelmére vonatkozó adómértékkel. A jövedelem után a megállapított adóalapból az adót az Magyar Takarékbank állapítja meg, vonja le, fizeti meg és – magánszemélyhez nem köthető kötelezettségként, bruttó módon – vallja be az állami adóhatóságnak.

Ha az SMSZ Számla 2015. július 1.-je és 2016. július 1.-je között nyitott, akkor az adófizetési kötelezettség a kifizetett összeg 10%-a.

Ha az SMSZ Számla 2015. július 1.-je előtt vagy 2016. július 1.-je után nyitott és az adófizetési kötelezettség keletkezése és a megnyitása között eltelt idő

kevesebb mint 3 év, akkor az adó alapja a kifizetett összeg 200%-a;

legalább 3 év, de kevesebb mint 4 év, akkor az adó alapja a kifizetett összeg 100%-a;

legalább 4 év, de kevesebb mint 5 év, akkor az adó alapja a kifizetett összeg 50%-a;

legalább 5 év, akkor a kifizetés után nem keletkezik adófizetési kötelezettség.

Ezekben az esetekben az adófizetési kötelezettség mértéke megegyezik az adókötelezettség keletkezése évének első napján hatályos, a természetes személyek kamatjövedelmére vonatkozó adómértékkel.

#### 5. Díjak, jutalékok, költségek

A Stabilitás Megtakarítási Számla vezetéséért, valamint a számlán végrehajtott tranzakciókért a Takarékbank Zrt. a mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében közétett díjat számolja fel, melynek időarányos része havonta esedékes. Amennyiben a Díjtételek jegyzéke eltérően nem rendelkezik, a SMSZ számla esetében is a normál értékpapír és ügyfélszámla vezetésére, illetve az azon végrehajtott tranzakciókra vonatkozó kondíciók az irányadóak.

A Takarékbank Zrt. a számlavezetési díjat valamennyi SMSZ számlán külön felszámolja.

A Takarékbank Zrt. jogosult az Üzletszabályzat rendelkezéseit új befektetési és/vagy kiegészítő szolgáltatás bevezetésekor kiegészíteni. Továbbá, a bel- és külföldi pénz- és

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

**Hatályos: 2018. április 3-tól**

tőkepiaci viszonyok (különösen rendkívüli piaci helyzet) esetén a jogszabályok, hatósági előírások, így különösen a szabályozott piacok, illetve a KELER Zrt. szabályzatai változásainak megfelelően, vagy a banki üzletmenet, illetve üzletpolitika megváltozását felismerve, ahhoz igazodva, az Üzletszabályzat bármely rendelkezését, ideértve az Üzletszabályzat valamennyi mellékletét és a Díjtételek jegyzékét is, egyoldalúan módosítani. A Takarékbank Zrt. az Üzletszabályzat módosításáról, annak hatálybalépését 15 nappal megelőzően, értesíti ügyfeleit. Amennyiben a számlatulajdonos a változás ellen a módosítás hatálybalépéséig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.

#### 6. Stabilitás Megtakarítási Számláról hordozhatósága

Nem hordozható

#### 7. Örökléssel kapcsolatos szabályok

A számlatulajdonos halála esetére vonatkozóan írásban egy vagy több kedvezményezettet jelölhet egy erre a célra rendszeresített elhalálozási rendelkezésen. Amennyiben a számlatulajdonos halála esetére kedvezményezettet jelöl, akkor az SMSZ, illetve az azon nyilvántartott eszközök nem képezik a hagyaték részét. Az örökhagyó által nyitott SMSZ számlát úgy kell tekinteni, mintha a kedvezményezett, illetve az örökös által került volna megnyitásra („a számlatulajdonos befizetését a kedvezményezett, illetve örökös befizetésének kell tekinteni”). Ebből következően az örökhagyó által nyitott SMSZ számla feletti rendelkezési jogosultság automatikusan átszáll az örökösre, illetve a kedvezményezettre.