

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

**Emelt díjkategória**

**Hatályos: 2019. október 21-től**

**A. SZÁMLAVEZETÉSI DÍJAK**

**I. A díjak mértéke és esedékessége**

| Megnevezés  | Fióki / telefonos megbízás | Elektronikus csatornák | Esedékesség  |
|---|----------------------------|------------------------|--|
| Értékpapír- és Ügyfélszámla megnyitásának díja <sub>1</sub>   | díjmentes                  |                        | Alkalmanként                                       |
| Értékpapír alszámla nyitásának díja KELER Zrt.-nél, számlánként és értékpapíronként   | 1.000,- Ft                 |                        |  |
| <b>Értékpapír- és ügyfélszámla vezetési díjak</b>   |                            |                        |  |
| Értékpapírszámla vezetési díj <sub>2,3</sub> (az átlagos éves — fizikai és dematerializált — értékpapír állomány alapján kerül kiszámításra és letéti díj jogcímen kerül levonásra) | <b>0,10% min. 300,- Ft</b> | 0.09%; min 250 Ft;     | <b>Százalékos díj éves, minimum díj havi érték</b> |
| Tőkeszámla vezetése naptári   | 1.000,- Ft                 | díjmentes              | Negyedévente                                       |
| Alapdíj a kimutatásokban felölelt időszak végi értékpapír-állomány névértékére vetített <sub>2,3</sub>  | díjmentes                  |                        |  |
| Havi, heti, napi adatszolgáltatások esetén  |                            |                        |  |
| Ügyfélszámla vezetési díj <sub>4</sub>  | <b>300,- Ft</b>            | <b>250,- Ft</b>        | Havi   |
| Rendszerhasználati díj (Természetes személy ügyfelek)   | díjmentes                  |                        |  |
| Rendszerhasználati díj (Nem természetes személy)  |                            |                        |  |

**Melléklet magyarázat:**

**1,** 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 az *Értékpapír alszámla nyitásának díja KELER Zrt.-nél, számlánként és értékpapíronként* pontban megjelölt mértékben.

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

**3,** átlagos napi portfólió érték\* adott tárgyhó napjainak száma \* díjtétel

Fizetendő havi díj= 365

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

### Emelt díjkategória

Hatályos: **2019. október 21-től**

Átlagos napi portfólió érték= értékpapír mennyiség \* piaci ár

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

Piaci ár:

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

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

**4,** Az ügyfélszámla vezetési díj havonta vagy a számlaszerződés megszűnésekor esedékes. Amennyiben az ügyfél a tárgyhóban nem rendelkezett értékpapír állománnyal, nem terheli értékpapírszámla vezetési díj (letéti díj), ez esetben az ügyfélszámla vezetési díj kerül levonásra számlavezetési díj jogcímen.

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

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

**Emelt díjkategória**

**Hatályos: 2019. október 21-től**

**B. NYÍLTVÉGŰ BEFEKTETÉSI ALAPOK JEGYEINEK FORGALMAZÁSI JUTALÉKA<sub>1</sub>**

| Megnevezés   | Fióki / telefonos megbízás   | Elektronikus csatorna          |
|--|--|--------------------------------|
| Forgalomba hozatal esetén (ügyfél általi vásárlás)   | 5%, de maximum az alap Alapkezelési Szabályzatában meghatározott mértékű díj | díjmentes                      |
| Magyar Posta Takarékszövetkezet Ingatlan Befektetési Alap<br>Magyar Posta Takarékszövetkezet Hosszú Kötvény Befektetési Alap<br>Takarék Euró Ingatlan Alapok Alapja<br>Takarék Rövid Kötvény Befektetési Alap<br>Magyar Posta Takarékszövetkezet Pénzpiaci Befektetési Alap<br>Magyar Posta Takarékszövetkezet Harmónia Vegyes Befektetési Alap<br>Takarék Abszolút Hozamú Befektetési Alap<br>Takarék Apollo Származtatott Részvény Befektetési Alap<br>Takarék Származtatott Befektetési Alap<br>Takarék Dollár Ingatlan Alapok Alapja<br>Takarék Adria Közép-Európai Részvény Befektetési Alap<br>Takarék BUX Indexkövető Részvény Befektetési Alap | díjmentes  | díjmentes                      |
| Allianz Rövid Kötvény Befektetési Alap <sub>2</sub><br>Allianz Kötvény Befektetési Alap<br>Allianz Indexkövető Részvény Befektetési Alap befektetési jegyeinek vásárlása esetén  | 1,5%, min. 2000 Ft   | 1% min. 2000 Ft                |
| Aegon Alapkezelő Zrt. által kezelt Alapok befektetési jegyeinek vásárlása esetén   | 1,5%, min. 2000 Ft / 6EUR / 6 USD  | 1% min. 2000 Ft / 6EUR / 6 USD |
| Generali Alapkezelő Zrt. által kezelt Alapok befektetési jegyeinek vásárlása esetén  | 1,5%, min. 2000 Ft   | 1% min. 2000 Ft                |
| Diófa TM1 Ingatlan Befektetési Alap befektetési jegyeinek vásárlása esetén   | 1.000,- Ft   | nem elérhető                   |
| Diófa Alapkezelő Zrt. által kezelt Alapok befektetési jegyeinek ún. takarékszövetkezeti, vagy Kínizsi Banki-i vagy   | maximum az Alap Alapkezelési   | nem elérhető                   |

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

**Emelt díjkategória**

**Hatályos: 2019. október 21-től**

|  |  |                              |
|--|--|------------------------------|
| Mohácsi Takaréék Banki, vagy Pannon Takaréék Bank-i kombinált betét konstrukcióban történő vásárlása esetén  | Szabályzatában meghatározott mértékű díj |                              |
| <b>MARKETPROG Bond Derivatív Kötvény Származtatott Részalap</b><br>"HUF" és "I" sorozat befektetési jegyeinek vásárlása esetén   | 1,5%, min. 2000 Ft                       | 1% min. 2000 Ft              |
| <b>Hold (korábban Concorde) Alapkezelő Zrt. által kezelt Alapok</b> befektetési jegyeinek vásárlása esetén   | 1,5%, min. 2000 Ft                       | 1% min. 2000 Ft              |
| <b>Visszaváltás (ügyfél általi eladás) esetén a díjjegyzékben egyedileg nem meghatározott Befektetési Alapok esetében<sub>3</sub></b>  | díjmentes                                | díjmentes                    |
| <b>Magyar Posta Takaréék Pénzpiaci Befektetési Alap,</b> befektetési jegyeinek visszaváltása esetén  | 250,- Ft                                 | 150,- Ft                     |
| <b>Takarék Rövid Kötvény Befektetési Alap</b> befektetési jegyeinek visszaváltása esetén   | 300,- Ft                                 | 250,- Ft                     |
| <b>Takarék Abszolút Hozamú Befektetési Alap</b><br><br><b>Takarék Apollo Származtatott Részvény Befektetési Alap</b><br><br><b>Magyar Posta Takaréék Harmónia Vegyes Befektetési Alap</b> befektetési jegyeinek visszaváltása esetén | 450,- Ft                                 | 250,- Ft                     |
| <b>Allianz Kötvény Befektetési Alap</b><br><br><b>Allianz Indexkövető Részvény Befektetési Alap</b> befektetési jegyeinek visszaváltása esetén   |  | 300,- Ft                     |
| <b>Magyar Posta Takaréék Hosszú Kötvény Befektetési Alap</b>   | 250,- Ft                                 | 150,- Ft                     |
| <b>Takarék Származtatott Befektetési Alap</b>  | 500,- Ft                                 | 1000,- Ft                    |
| <b>Magyar Posta Takaréék Ingatlan Befektetési Alap</b> befektetési jegyeinek visszaváltása esetén  | 1%; max. 2.000,- Ft                      | 1% max. 2.000,- Ft           |
| <b>Magyar Posta Takaréék Ingatlan Befektetési Alap</b> befektetési jegyeinek vételtől számított 365 naptári napon belüli visszaváltása esetén, az egyébként fizetendő visszaváltási díjon felül                                      | 1%                                       | 1%                           |
| <b>Takarék Euró Ingatlan Alapok Alapja</b> befektetési jegyeinek visszaváltása esetén  | 0,20% min. 1 EUR, max. 3 EUR             | díjmentes                    |
| <b>Takarék Dollár Ingatlan Alapok Alapja</b> befektetési jegyeinek visszaváltása esetén  | 0,20% min. 1 USD, max. 3 USD             | 0,10% min. 1 USD, max. 2 USD |
| <b>Takarék Adria Közép-Európai Részvény Befektetési Alap</b><br><br><b>Takarék BUX Indexkövető Részvény Befektetési Alap</b><br><br><b>Diófa TM1 Ingatlan Befektetési Alap</b> befektetési jegyeinek visszaváltása esetén            | 1.000,- Ft                               | 1.000,- Ft                   |

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

**Emelt díjkategória**

**Hatályos: 2019. október 21-től**

|  |  |                     |
|--|--|---------------------|
| <b>Generali Alapkezelő Zrt. által kezelt Alapok</b> által kezelt alapok jegyeinek visszaváltása esetén   | díjmentes  |                     |
| <b>Aegon Alapkezelő Zrt. által kezelt Alapok</b> által kezelt alapok jegyeinek visszaváltása esetén  |  | díjmentes           |
| <b>MARKETPROG Bond Derivatív Kötvény Származtatott Részalap</b> "HUF" és "I" sorozat befektetési jegyeinek visszaváltása esetén  | díjmentes  |                     |
| <b>Hold (korábban Concorde) Alapkezelő Zrt. által kezelt Alapok</b> befektetési jegyeinek visszaváltása esetén   |  |                     |
| <b>Allianz Rövid Kötvény Befektetési Alap</b> befektetési jegyeinek visszaváltása esetén   | 1%; min. 1.000,- Ft  | 1%; min. 1.000,- Ft |
| <b>Allianz Magyar Posta Rövid Kötvény Befektetési Alap</b> befektetési jegyeinek visszaváltása esetén  | 1%; min 1.000 Ft   | 1%; min 1.000 Ft    |
| <b>Allianz Rövid Kötvény Befektetési Alap és Allianz Magyar Posta Rövid Kötvény Befektetési Alap</b> befektetési jegyeinek vételtől számított T+2 napon belüli visszaváltása esetén  | 2%   | 2%                  |
| <b>Esernyő alapokra (részalapok) vonatkozó cseremegbízás</b>   | jelen fejezetben a visszaváltásnál (ügyfél általi eladás) meghatározott forgalmazási jutalék 50%-a | nem elérhető        |
| <b>A forgalmazott befektetési jegyek visszaváltásakor (eladása) az Alapok tájékoztatójában közétett feltételek bekövetkezése esetén (meghatározott időszakon belül történő visszaváltás) a tájékoztatóban meghatározott mértékű jutalék kerülhet felszámításra</b> | Alap tájékoztatója szerint   |                     |

**Melléklet magyarázat:**

**1,** Z MTB Zrt az általa forgalmazott befektetési jegyek állománya után az Alapkezelő által fizetett jutalékban részesül, melynek mértékéről külön kérésre a Bank tájékoztatja Ügyfelét.

A függő ügynök a Z MTB Zrt-vel kötött megállapodás alapján a befektetési jegyek utáni kapott állományi jutalékból részesülhet.

A Diófa Alapkezelő Zrt. által kezelt Alapok befektetési jegyeinek értékesítésében a Z MTB 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.

**2,** Allianz Pénzpiaci Befektetési Alap 2018. szeptember 1-től átalakított befektetési politika mellett, Allianz Rövid Kötvény Befektetési Alap néven folytatja működését.

**3,** A Tőzsdén kereskedett alapokra (ETF - Exchange Traded Funds) nem vonatkozik.

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

**Emelt díjkategória**

**Hatályos: 2019. október 21-től**

**C. TRANSZFEREK DÍJA<sub>1</sub>**

| Megnevezés  | Fióki / telefonos megbízás                   | Elektronikus csatorna |
|---|--|-----------------------|
| <b>Értékpapír transzfer</b>   |  |                       |
| Értékpapír transzfer KELER Zrt.-nél vezetett értékpapírszámlára történő transzferálás esetén (DVP megbízás esetén is)   | 4.000,- Ft                                   | nem elérhető          |
| Értékpapírtranszfer teljesítése nemzetközi elszámolási rendszeren keresztül <sub>2</sub>  | 7.000,- Ft/ értékpapír                       |                       |
| Belső átvezetés esetén  | díjmentes                                    |                       |
| <b>Zárolás díja</b>   |  |                       |
| KELER Zrt.-nél vezetett számla esetén   | 12.000,- Ft                                  | nem elérhető          |
| Belső zárolás Z MTB Zrt.-nél <sub>3</sub>   | 5.000,- Ft                                   |                       |
| <b>Zárolás feloldásának díja</b>  |  |                       |
| KELER Zrt.-nél zárolt értékpapírok esetén   | 12.000,- Ft                                  | nem elérhető          |
| Belső zárolás feloldás Z MTB Zrt.-nél <sub>3</sub>  | 500,- Ft                                     |                       |
| <b>Letéti igazolás kiadásának díja</b>  | 1000,- Ft                                    |                       |
| <b>Értékpapír fizikai kiadásának, kiszállításának (KELER Zrt.-ből) díja az értékpapírok névértékére vetítve</b>   | 0,5% min. 50.000,- Ft<br>max. 2.000.000,- Ft | nem elérhető          |
| Kamat, osztalék, törlesztés, egyéb hozam egyedi eljárás keretében történő beszedésének, illetve kapott jogokkal, részvénycserével kapcsolatos egyedi ügyintézésnek eljárásának díja | díjmentes                                    |                       |

**Melléklet magyarázat:**

**1,** A jelen pontban meghatározott díjak teljesítéskor esedékesek. Amennyiben a KELER Zrt. a fentieknél magasabb díjat számít fel, a KELER Zrt. díjtételeit kell irányadónak tekinteni.

**2,** A Bank a különböző kereskedési csatornákon keresztül vásárolt értékpapírokat különböző letétkezelőnél tartja. Azokban az esetekben, ha az ügyfél más kereskedési csatornán értékesíti az értékpapírt mint ahol vásárolta, valamint az Ügyfél kérésére indított illetve befogadott értékpapírok nemzetközi elszámolási rendszeren történő

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

**Emelt díjkategória**

**Hatályos: 2019. október 21-től**

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.

**3,** MTB Zrt által folyósított hitelekhez kapcsolódó zárolás illetve zárolás feloldás díjmentes

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

| Megnevezés  | Fióki / telefonos megbízás          | Elektronikus csatorna               |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Forint utalás esetén az összegre vetített <sub>2</sub>                      | 0,1% min. 200,- Ft max. 11.000,- Ft | 0,1% min. 200,- Ft max. 10.000,- Ft |
| Forint VIBER üzemmódban történő utalása esetén további                      | 1.000,- Ft / alkalom                | nem elérhető                        |
| EUR illetve nem USD <sub>3</sub> deviza esetén az átutalt összegre vetített | 0,03% min. 20,- EUR max. 400,- EUR  |                                     |
| USD esetén az átutalt összegre vetített <sub>4</sub>                        | 0,03% min. 20,- USD max. 400,- USD  |                                     |
| Készpénzfelvétel díja (forint esetén)                                       | 0,3%, min. 250,- Ft, max. 15.000,-  |                                     |
| Valuta kifizetés díja <sub>5</sub>  | 0,8%, min. 2 EUR                    |                                     |
| Valuta befizetés díja <sub>6</sub>  | díjmentes                           |                                     |
| Deviza konverzió  |                                     |                                     |

**Melléklet magyarázat:**

- 1,** Az utalás és készpénzfelvétel díjai az átutalás teljesítésekor, ill. a kifizetéskor esedékesek. A jelen pontban megjelölt készpénzfelvételi díj forint esetében értendő.
  - 2,** Ügyfélszámláról az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-nél, valamint közvetítőinél vezetett pénzforgalmi számlára történő átvezetési megbízás esetén díjmentes
  - 3,** Nem USD deviza utalása esetén alkalmazott átváltási árfolyam: EUR/HUF és HUF/adott deviza Bank aznapi MTB Kedvezményes Deviza középárfolyama
  - 4,** A megbízásnak tartalmaznia kell az átutalás költségviselésére vonatkozó rendelkezést, melynek szabályait a Díjszabályzat V. számú melléklete tartalmazza.
  - 5,** 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.
- Konverziót igénylő kifizetés esetén a felvenni kívánt valutaösszeg és ezen összeg alapján meghatározott díj, a megjelölt, fedezetet nyújtó számla devizanemében kerül levonásra. A kifizetett valuta összege a Bank kifizetés napjára megállapított MTB Kedvezményes Deviza eladási árfolyamán kerül átszámításra illetve terhelésre a megadott számla devizanemében. Ha a Bank nem jegyez az adott devizapárra árfolyamot, akkor a kifizetett valuta összege először átváltásra kerül forintra, majd forintról a számla devizanemére MTB Kedvezményes Deviza eladási árfolyamon. A terhelendő költség megállapítása MTB Kedvezményes Deviza középárfolyamon történik.

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

**Emelt díjkategória**

**Hatályos: 2019. október 21-től**

**6,** Konverziót igénylő valuta befizetés esetén a befizetett valuta összege a Bank által a tranzakció értéknapján jegyzett MTB Kedvezményes Deviza vételi árfolyamon kerül átváltásra a megjelölt számla devizanemére.

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

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

| Megnevezés   | Fióki / telefonos megbízás  | Elektronikus csatorna   |
|--|---|---|
| <b>Számlakivonat küldési díj postai értesítés esetén<sub>2</sub></b>   | 200,- Ft / kivonat  |   |
| Külön kérésre kiadott számlakivonat (fiókban)  | díjmentes   |   |
| Külön kérésre kiadott egyenlegértékesítő (fiókban)   |   |   |
| Közgyűlési részvételi igazolás, adóigazolás, vásárolt értékpapírokról kiállított igazolás, illetve egyéb igazolás kiadásáért   | díjmentes   |   |
| Eljárási díj   |   | nem elérhető  |
| Igazságügyi Minisztérium Cégnyelvántartási és Céginformációs Szolgálat által kiadott online rendszeren keresztül vagy a <a href="http://www.ecegjegyzek.hu/info/page/ceginformacio">http://www.ecegjegyzek.hu/info/page/ceginformacio</a> vagy <a href="http://cegkivonat.eu">http://cegkivonat.eu</a> honlapokról cégkivonat lekérésének díja | 2.000,- Ft / kivonat  |   |
| LEI kód igénylési / nyilvántartási díj   | mindenkor hatályos<br>KELER Zrt. díjszabás szerint                  | nem elérhető  |
| <b>SMS szolgáltatás díj</b>  | 40 Ft / SMS*<br>*2020.12.31.-ig kiküldött SMS<br>esetében 20 Ft SMS | 40 Ft / SMS*<br>*2020.12.31.-ig kiküldött SMS<br>esetében 20 Ft SMS |
| <b>Melléklet magyarázat:</b>   |   |   |



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

### Emelt díjkategória

**Hatályos: 2019. október 21-től**

**1,** A díjak szintén teljesítéskor esedékesek. Amennyiben a KELER Zrt. a fentieknél magasabb díjat számít fel, a KELER Zrt. díjtételeit kell irányadónak tekinteni.

A LEI kód igénylés /nyilvántartás díja a KELER Zrt. által meghatározott napon érvényes Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos forint-euró középárfolyamon kerül forintra átszámításra és terhelésre.

**2,** A számlakivonat küldési díjat a Bank havonta egy alkalommal, a számlavezetési díjakkal egyidejűleg terheli a következő terhelési sorrend alapján meghatározott számlára:

1. Értékpapír- és Ügyfélszámla
2. Nyugdíj-előtakarékossági ügyfél- és értékpapírszámla (amennyiben nem rendelkezik az 1. pontban meghatározott számlával),
3. Utoljára megnyitott Tartós Befektetési Számla (amennyiben nem rendelkezik az 1. és/vagy a 2. pontban meghatározott számlával)

A számlakivonat küldési díját a Bank a nála vezetett számlák számától függetlenül, minden Ügyfele esetében egyszer terheli a fentiek szerint meghatározott sorrendben.

Számlamegszüntetés esetén, amennyiben az Ügyfél további számlákkal nem rendelkezik, a számlakivonat küldési díj nem kerül felszámításra.

## F. TARTÓS MEGBÍZÁSOK

| Megnevezés   | Fióki / telefonos megbízás                | Elektronikus csatorna  |
|--|---|--|
| Államkötvény vételére vonatkozó tartós megbízás díja       | díjmentes                                 | díjmentes  |
| Befektetési jegyek vételére vonatkozó tartós megbízás díja | B. pontban foglaltak szerint <sub>1</sub> | B. pontban foglaltak szerint <sub>1</sub> foglaltak szerint <sub>2</sub> |

### Melléklet magyarázat:

**1,** A megbízás díja a havi, negyedéves, féléves, éves gyakoriságú egyedi vételi megbízásonként kerül levonásra a B. pontban foglaltak szerint a tartós megbízásban megadott összegből.

## G. NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI ÜGYFÉL- ÉS ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ DÍJAK<sub>1</sub>

| Megnevezés  | Fióki / telefonos megbízás       | Elektronikus csatorna            |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| Számlanyitás  | díjmentes                        | díjmentes                        |
| NYESZ ügyfél- és értékpapírszámla vezetés             | 0.10%, de min. 500,- Ft/negyedév | 0.10%, de min. 500,- Ft/negyedév |
| BÉT-re bevezetett részvények vételi megbízásának díja | díjmentes                        | díjmentes                        |

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

**Emelt díjkategória**

**Hatályos: 2019. október 21-től**

|  |           |           |
|--|-----------|-----------|
| Forintban denominált befektetési jegyek vételi megbízásának díja   | díjmentes | díjmentes |
| Magyarországon kibocsátott pénzügyi eszközre vonatkozó vételi megbízás   |           |           |
| <b>Melléklet magyarázat:</b>   |           |           |
| <p><b>1,</b> A számlavezetési díj az átlagos éves állomány alapján kerül kiszámításra, és negyedévente kerül levonásra, függetlenül a számla adott negyedéven belül történő esetleges megszüntetésétől. Azon szolgáltatások, amelyekre külön díjtétel a jelen pontban nem került meghatározásra és a NYESZ számlavezetés körébe tartozik, a Bank a jelen díjszabályzatban feltüntetett díjakat alkalmazza.</p> |           |           |

**H. TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLÁHOZ (ADÓFARAGÓ BEFEKTETÉSI SZÁMLA) KAPCSOLÓDÓ DÍJAK<sub>1</sub>**

| Megnevezés  | Fióki / telefonos megbízás          | Elektronikus csatorna               |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Számlanyitás  | díjmentes                           | díjmentes                           |
| <b>Tartós Befektetési Számlavezetés</b>   | <b>0,10%, de min. 3.000,- Ft/év</b> | <b>0,10%, de min. 3.000,- Ft/év</b> |
| <b>Tartós Befektetési Számla megszüntetés</b>   |                                     |                                     |
| a nyitást követően, a gyűjtőéven belül  | 4.000,- Ft                          | 4.000,- Ft                          |
| a nyitást követően, a hároméves lekötési időszakon belül  | 2.000,- Ft                          | 2.000,- Ft                          |
| a hároméves lekötési időszak utolsó napjától  | díjmentes                           | díjmentes                           |
| <p>más befektetési szolgáltatóhoz történő áthelyezés esetén a normál ügyfél- és értékpapírszámlára meghirdetett, kapcsolódó értékpapír transzfer és átutalás tranzakciókra meghirdetett díjak kerülnek levonásra.</p>   |                                     |                                     |
| <b>Melléklet magyarázat:</b>  |                                     |                                     |
| <p><b>1,</b> A jelen pontban szereplő számlavezetési díj az átlagos havi állomány alapján kerül kiszámításra, és havonta kerül levonásra. Továbbá jelen pontban nem meghatározott, Tartós Befektetési Számlához kapcsolódó tranzakciók esetében a Bank a jelen díjszabályzatban feltüntetett költségeket és díjakat alkalmazza.</p> |                                     |                                     |

**I. PORTFOLIÓKEZELÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ SZÁMLÁKHOZ (PKSZ) KAPCSOLÓDÓ DÍJAK<sub>1</sub>**

| Megnevezés        | Fióki / telefonos megbízás | Elektronikus csatorna |
|-------------------|----------------------------|-----------------------|
| PKSZ számlanyitás | 0,- Ft                     | nem elérhető          |

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

**Emelt díjkategória**

**Hatályos: 2019. október 21-től**

|   |           |              |
|---|-----------|--------------|
| PKSZ számlavezetés  | 0,- Ft    | nem elérhető |
| PKSZ számlákon történő tranzakciós díjak a jelen kondíciós lista B, R és az I. sz. melléklet fejezetében leírt termékekre vonatkozóan | díjmentes |              |
| PKSZ számla megszüntetés  | 0,- Ft    |              |

**Melléklet magyarázat:**

**1, PKSZ típusai:**

- Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Értékpapír Számla (PKÉSZ)
- Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Tartós Befektetési számla (PKTBSZ)
- Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Nyugdíj-előtakarékossági számla (PKNYESZ)

Jelen pontban nem meghatározott Portfoliókezeléshez Kapcsolódó Számlához kapcsolódó tranzakciók esetében a Bank a jelen díjszabályzatban feltüntetett költségeket és díjakat alkalmazza.

**J. STABILITÁS MEGTAKARÍTÁSI SZÁMLA (SMSZ) KAPCSOLÓDÓ DÍJAK<sub>1</sub>**

| Megnevezés   | Fióki / telefonos megbízás         | Elektronikus csatorna |
|--|------------------------------------|-----------------------|
| Számlanyitás   | jogszabály szerint nincs lehetőség | nem elérhető          |
| SMSZ Számlavezetés   | 0,12%, de min. 375,- Ft/ hó        |                       |
| SMSZ Számla megszüntetés   | 0,- Ft                             |                       |
| Elhalálzási rendelkezés megadása, módosítása és törlése<br>Stabilitás Megtakarítási Számlára | 1500,- Ft                          |                       |

**Melléklet magyarázat:**

**1,** 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.

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

**Emelt díjkategória**

**Hatályos: 2019. október 21-től**

| egnevezés   | Fióki / telefonos megbízás  | Elektronikus csatorna |
|---|-----------------------------|-----------------------|
| <b>K. Portfoliókezelés</b>  | egyedi megállapodás alapján |                       |
| <b>L. Hanganyagok másolatának kikérése<sub>1</sub></b>  |                             | nem elérhető          |
| Hanganyagok első másolatának kikérése   | díjmentes                   |                       |
| Hanganyagok további másolatainak kikérése   | 1.000,- Ft / hangfelvétel   |                       |
| <b>Melléklet magyarázat:</b>  |                             |                       |
| <p><b>1,</b> A hangfelvételek másolatát a Bank CD lemezen biztosítja, amennyiben az Ügyfél más adathordozón kívánja a hangfelvételeket átvenni, az adathordozót az Ügyfélnek kell biztosítania.</p> |                             |                       |

| Megnevezés  | Fióki / telefonos megbízás                 | Elektronikus csatorna |
|---|--|-----------------------|
| <b>M. Nyilvános részvény-kibocsátás keretében a jegyzési díj</b>  | allokált részvények árfolyamértékének 2%-a |                       |
| <b>N. EMIR adatszolgáltatás díja</b>  |  | nem elérhető          |
| 1, Havidíj (rendelkezésre állási díj)   | díjmentes                                  |                       |
| 2, Jelentési díj (jelentendő tranzakciónként)   | 0,- Ft                                     |                       |
| <p>A Z MTB Zrt a befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységéhez függő ügynököt vehet igénybe. A függő ügynökök a meghirdetett jutalékból és díjakból részesülhetnek, melyek mértékéről az Ügyfél a függő ügynöktől kérhet további tájékoztatást.</p> |  |                       |

**O. AUKCIÓS MEGBÍZÁSOK AZ ÁKK ZRT. AUKCIÓIRA**

| Megnevezés   | Fióki / telefonos megbízás | Elektronikus csatorna |
|--|----------------------------|-----------------------|
| 50 millió forint alatti megbízásokra az 1 évnél nem hosszabb futamidejű állampapírok esetén  | díjmentes                  | nem elérhető          |
| 50 millió forint alatti megbízásokra az 1 évnél hosszabb futamidejű állampapírok esetén  |                            |                       |
| <p>A MTB, mint Elsődleges Forgalmazó az ÁKK Zrt.-vel kötött megállapodás alapján az elsődleges forgalmazói tevékenysége után árjegyzői, illetve forgalmazói tevékenysége után forgalmazói jutalékban részesülhet.</p> <p>A Z MTB Zrt az <b>Takarék Jelzálogbank Nyrt-vel</b> (korábban FHB Jelzálogbank Nyrt.) kötött megállapodás alapján forgalmazói tevékenysége után jutalékban részesülhet. A közvetítők a MTBkal kötött megállapodás alapján a lakossági állampapírok jegyzése után kapott jutalékból részesedhetnek. A jutalék mértékéről külön kérésre a Bank, valamint a közvetítő tájékoztatja Ügyfelét.</p> |                            |                       |

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

**Emelt díjkategória**

**Hatályos: 2019. október 21-től**

**P. ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉS**

| Megnevezés   | Fióki / telefonos megbízás | Elektronikus csatorna |
|--|----------------------------|-----------------------|
| Sajátszámlás értékpapír kölcsönbe adás illetve kölcsönbe vétel | egydi megállapodás szerint | nem elérhető          |

**Q. MELLÉKLETEK**

**I. sz. melléklet: Tőzsdei és tőzsdén kívüli másodlagos forgalom megbízásainak árfolyamértékre vetített díjai**

| Megnevezés   | Fióki / telefonos megbízás                   | Elektronikus csatorna                       |
|--|--|---|
| <b>Budapesti Értéktőzsde (BÉT)</b>   |  |   |
| Budapesti Értéktőzsde részvény szekciójába bevezetett értékpapírok (részvények, certifikátok) esetén <sub>1</sub>      | árfolyamértékre vetített 0.30% min. 200,- Ft | árfolyamértékre vetített 0,25% min. 200,-Ft |
| <b>Bank által közvetlenül elért tőzsdék határidős piaci megbízási díjai (Budapest Értéktőzsde Származékos szekció)</b> |  |   |
| Határidős index ügylet nyitásánál, zárásánál, kifuttatásánál   | 250,- Ft / kontraktus                        | nem elérhető                                |
| Határidős egyedi részvény ügylet nyitásánál, zárásánál   | árfolyamértékre vetített 0,25 % + 400,- Ft   |   |
| Határidős egyedi részvény ügylet kifuttatásánál  | 200,- Ft / kontraktus                        |   |
| Határidős deviza és devizaopciós ügylet nyitásánál, zárásánál, kifuttatásánál  |  |   |
| Részvény és részvényindex opciós ügylet nyitási díja, lehívási díja (mind kötelezettnél, mind jogosultnál)             | 700,- Ft /kontraktus                         |   |
| Részvény és részvényindex opciós ügylet zárási díja  | díjmentes                                    |   |
| Határidős pozíció átadása (az átadót terheli)  | díjmentes                                    |   |
| <b>A Baader Bank AG közreműködésével végrehajtott, külföldi tőzsdéken teljesített megbízások</b>                       |  |   |

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

**Emelt díjkategória**

**Hatályos: 2019. október 21-től**

|  |  |                                    |
|--|--|------------------------------------|
| <p>A Baader Bank AG közvetítésével elérhető külföldi végrehajtási helyszíneken kereskedhető értékpapírok, tőkeáttételes warrantok, tőkeáttétel nélküli certifikátok esetén felszámított bizományosi díj</p>                        | <p>árfolyamértékre vetített 0.50%, min 20,- EUR/min 25,-USD/min 25,- CHF/min 15,-GBP/min 30,-CAD</p>   |                                    |
| <p>A Baader Bank AG közvetítésével elérhető külföldi végrehajtási helyszíneken kereskedhető értékpapírok, tőkeáttételes warrantok, tőkeáttétel nélküli certifikátok esetén felszámított közvetítői díj</p>                         | <p>A Baader Bank AG közvetítő által felszámított mindenkor hatályos közvetítői díj, ami megtekinthető az "MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. külföldi partnerei által alkalmazott – befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó – közvetítői költségeinek, árréseinek és díjtételeinek jegyzéke" című kiegészítő díjszabásban</p> | <p align="center">nem elérhető</p> |
| <p><b>Saxobank által üzemeltetett TakarékJDirect rendszeren keresztül teljesített azonnali piaci megbízások</b></p>  |  |                                    |
| <p>A TakarékJDirect rendszeren keresztül elérhető külföldi végrehajtási helyszíneken kereskedhető értékpapírok, tőkeáttételes warrantok, tőkeáttétel nélküli certifikátok esetén felszámított bizományosi díj</p>                  | <p>árfolyamértékre vetített 0.5%, min 20,- EUR vagy 25,- USD vagy 25,- CHF vagy 15,- GBP vagy 30,- CAD</p>   |                                    |
| <p>A TakarékJDirect rendszeren keresztül elérhető külföldi végrehajtási helyszíneken kereskedhető értékpapírok, tőkeáttételes warrantok, tőkeáttétel nélküli certifikátok esetén felszámított közvetítői díj</p>                   | <p>A SAXO Bank közvetítő által felszámított mindenkor hatályos közvetítői díj, ami megtekinthető az "MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. külföldi partnerei által alkalmazott – befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó – közvetítői költségeinek, árréseinek és díjtételeinek jegyzéke" című kiegészítő díjszabásban</p>      | <p align="center">nem elérhető</p> |
| <p><b>A BNY ConvergEx Execution Solutions LLC közreműködésével végrehajtott, külföldi tőzsdéken teljesített megbízások</b></p>   |  |                                    |
| <p>A BNY ConvergEx Execution Solutions LLC közvetítésével elérhető külföldi végrehajtási helyszíneken kereskedhető értékpapírok, tőkeáttételes warrantok, tőkeáttétel nélküli certifikátok esetén felszámított bizományosi díj</p> | <p>árfolyamértékre vetített 0.50%, min 20,- EUR/min 25,-USD/min 25,- CHF/min 15,-GBP/min 30,-CAD</p>   |                                    |
| <p>A BNY ConvergEx Execution Solutions LLC közvetítésével elérhető külföldi végrehajtási helyszíneken kereskedhető értékpapírok, tőkeáttételes warrantok, tőkeáttétel nélküli certifikátok esetén felszámított közvetítői díj</p>  | <p>A BNY ConvergEx Execution Solutions LLC közvetítő által felszámított mindenkor hatályos közvetítői díj, ami megtekinthető az "MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. külföldi partnerei által alkalmazott – befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó – közvetítői költségeinek, árréseinek és</p>                               | <p align="center">nem elérhető</p> |

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

**Emelt díjkategória**

**Hatályos: 2019. október 21-től**

|   |   |              |
|---|---|--------------|
|   | <i>díjtételeinek jegyzéke</i> " című kiegészítő díjszabásban  |              |
| <b>Saxobank által üzemeltetett TakaréDirect rendszeren keresztül teljesített határidős (futures) megbízások</b>   |   |              |
| TakarékDirect rendszeren keresztül kötött tőzsdei határidős (futures) ügyletek bizományosi díja   | 4.000,- Ft  | nem elérhető |
| TakarékDirect rendszeren keresztül kötött tőzsdei határidős (futures) ügyletek közvetítói díja <sub>2</sub>   | A SAXO Bank közvetítő által felszámított mindenkor hatályos közvetítói díj, ami megtekinthető az <i>"MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. külföldi partnerei által alkalmazott – befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó – közvetítói költségeinek, árreseinek és díjtételeinek jegyzéke"</i> című kiegészítő díjszabásban | nem elérhető |
| <b>Melléklet magyarázat:</b>  |   |              |
| <p><b>1,</b> Független ügynök Takarékszövetkezeten keresztül igénybe vett szolgáltatás esetén a minimum díj 3.000,- Ft</p> <p><b>2,</b> a TakaréDirect rendszeren keresztül történő üzletkötés során határidős (futures) termékekre vonatkozó ügyletkötéshez kapcsolódó olyan kötéstdíjat és közvetítói díjakat számolhat fel a Bank, mely díjtételek a TakaréDirect rendszerhez kapcsolódó számlán kerülnek terhelésre. A kötéstdíj és a közvetítói díj terhelése a számla devizanemében történik.</p> |   |              |

**II. sz. melléklet: Tőzsdén kívüli másodlagos forgalom megbízási díjai**

| Megnevezés  | Fióki / telefonos megbízás  | Elektronikus csatorna |
|---|---|-----------------------|
| Tőzsdén kívül kereskedett hazai részvények, illetve nem hitelviszonyt megtestesítő hazai értékpapírok esetén  | árfolyamértékre vetített 0.40%  | nem elérhető          |
| Tőzsdén kívül kereskedett hitelviszonyt megtestesítő hazai értékpapírok esetén  |   |                       |
| TakarékDirect rendszeren keresztül kötött tőzsdén kívüli határidős deviza spot, forward, opciós és nemesfém ügyletek bizományosi díja <sub>1</sub>  | árfolyamértékre vetített 0,03%  |                       |
| TakarékDirect rendszeren keresztül kötött tőzsdén kívüli határidős deviza spot, forward opciós és nemesfém ügyletek minimumösszeg alatti összegre vonatkozó megbízás esetén felszámítandó közvetítói díj <sub>1</sub> | A SAXO Bank közvetítő által felszámított mindenkor hatályos közvetítói díj, ami megtekinthető az <i>"MTB Magyar Takarékszövetkezeti</i> | nem elérhető          |

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

**Emelt díjkategória**

**Hatályos: 2019. október 21-től**

|   |   |              |
|---|---|--------------|
|   | <i>Bank Zrt. külföldi partnerei által alkalmazott – befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó – közvetítői költségeinek, árreéseinek és díjtételeinek jegyzéke</i> " című kiegészítő díjszabásban  |              |
| TakarékDirect rendszeren keresztül kötött CFD (Contract for Difference) ügyletek bizományosi díja <sub>2</sub>                                    | forintban kifejezett árfolyamértékre vetített 0,20 %  |              |
| Index alaptermékre kötött CFD <sub>2</sub>  |   |              |
| Áru alaptermékre kötött CFD <sub>2</sub>  |   |              |
| Egyéb alaptermékre kötött CFD <sub>2</sub>  | forintban kifejezett árfolyamértékre vetített 0,30 %  |              |
| TakarékDirect rendszeren keresztül kötött CFD (Contract for Difference) ügyletek közvetítői díja <sub>5</sub>                                     | A SAXO Bank közvetítő által felszámított mindenkor hatályos közvetítői díj, ami megtekinthető az "MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. külföldi partnerei által alkalmazott – befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó – közvetítői költségeinek, árreéseinek és díjtételeinek jegyzéke" című kiegészítő díjszabásban | nem elérhető |
| Tőzsdén kívüli határidős devizaügylet pozícióátadásának díja (az átadót terheli)  | díjmentes   |              |
| Nyilvános kibocsátás során forgalomba hozott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok forgalomba hozatali díja (a névértékre vetítve) <sub>3</sub> |   |              |
| Egzoitikus deviza opciók adásvétele <sub>4</sub>  | egyedi megállapodás szerint, minimum az ügylet értékére vetített 0%, maximum az ügylet értékére vetített 200%   | nem elérhető |

**Melléklet magyarázat:**

**1,** A bizományosi díj forintban kerül levonásra.

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

**2,** A bizományosi díj forintban kerül levonásra.

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

Vételi CFD pozíciók esetében a finanszírozási költség kerül felszámításra, Eladási CFD pozíció esetén ezzel ellentétben pedig kamat kerül jóváírásra az számla



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

**Emelt díjkategória**

**Hatályos: 2019. október 21-től**

devizanemében, melynek mértéke a SAXO Bank oldalán megtekinthető.

**3,** A Takaréék Invest kötvények értékesítésének ösztönzése céljából a Z MTB Zrt a függő ügynökök ügyintézői részére értékesítési versenyt hirdethet meg, melynek feltételeiről a Bank az Ügyfelét külön kérésre tájékoztatja.

A Takaréék Invest kötvények értékesítése után a függő ügynök egyszeri állományi díjban részesülhet.

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

| Megnevezés   | Fióki / telefonos megbízás        | Elektronikus csatorna |
|--|-----------------------------------|-----------------------|
| <p><b>Adózási szabályok*</b></p> <p>*Továbbá tájékoztatjuk, hogy a külföldi értékpapírok esetén a Z MTB Zrt által igénybe vett letétkezelők a helyi adózási szabályoknak megfelelő mértékű adót vonhatnak le.</p> <p>III. sz. melléklet Adózási kérdések</p>   | <p>III. sz. melléklet szerint</p> |                       |
| <p><b>A devizák megnevezése és az alkalmazott árfolyamok*</b></p> <p>*IV. sz. melléklet: A devizák megnevezése és az alkalmazott árfolyamok</p>  | <p>IV.. sz. melléklet szerint</p> |                       |
| <p><b>Befektetési tanácsadás</b></p> <p>* Eltérő megállapodás hiányában, a nyújtott befektetési tanácsadás díját tartalmazza az Ügyfél által a Z MTB 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.</p> | <p>*</p>                          |                       |

**III. sz. melléklet: Adózási kérdések**

**Melléklet magyarázat:**

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

### Emelt díjkategória

Hatályos: **2019. október 21-től**

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 kifizetésekor esedékes. A Bank kiszámítja, levonja és be is fizeti a kamatadót, a különböző szerződéseken, bizonylatokon szerepel az adó összege, így külön igazolás erről nem kerül kiállításra.

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

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

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

- Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelmet terhelő adó - mértéke 15%. A Felügyelet által felügyelt tevékenység tárgyát képező pénzügyi eszközökön – ide nem értve a kamatjövedelmet, a tartós befektetési szerződés alapján elért jövedelmet, valamint a zárt körben kibocsátott értékpapírokon elért jövedelmet –, valamint devizára/valutára kötött pénzügyi elszámolással lezáródó azonnali ügyleten elért eredmény után az adó mértéke 15%, melyet az Ügyfél önadózás keretei között vall be illetve fizet meg az Adóhatóság felé a Bank által kiállított bizonylat alapján. Az adó alapja nettó módon állapítható meg.

Az Ügyfél külföldi devizában megszerzett jövedelme forintban történő megállapításához külön nyilatkozhat, hogy az ügylet teljesítésekor érvényes MNB középárfolyam helyett az előző hónap 15.-i árfolyamot kívánja alapul venni. Jelen nyilatkozat megtételére az adóév kezdetét megelőzően van lehetősége az Ügyfélnek.

(Szja. Tv. 67/A.§ és 6.§)

- Osztalékot terhelő adó - mértéke: 15%

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

- Osztalékot terhelő adó (külföldön bejegyzett részvénytársaság részvényei esetében)

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

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

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

- Szociális hozzájárulási adó (SZOCHO)

A különadózó jövedelmek után fizetendő szociális hozzájárulási adó mértéke (jelenleg) 19,5%. Alapesetben a tőzsdén kívüli részvények utáni osztalékból, illetve az értékpapír kölcsönzésből származó jövedelmeket az adón túlmenően 19,5% Szochó kötelezettség is terheli, amelyet a Bank – az osztalékjövedelem kivételével – szintén megállapít, levon és be is fizet az állami adóhatóság részére. Abban az esetben, amennyiben nyilatkozatot kapunk Ügyfelünktől arra vonatkozóan, hogy az adófizetési felső határt (amely jelenleg a mindenkori minimálbér összegének huszonnégyszerese) meghaladja az összevont adóalapba tartozó jövedelmeinek és a tőkejövedelmeinek kapcsán megfizetett Szochó összege, akkor a tőkejövedelem után már nem kell Szochó-t fizetnie. (Szochó Tv.2.§(2))

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

- Amennyiben a Magánszemély Ügyfél a MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nél vezetett másik Ügyfél értékpapírszámlájára értékpapír áthelyezésre vonatkozó rendelkezést ad, illetve értékpapír számlájára valamely értékpapírszámlával rendelkező Ügyféltől értékpapír jóváírás érkezik, köteles az értékpapír átruházásából származó és/vagy értékpapír formájában megszerzett jövedelem után az adókötelezettséget a jövedelem szerzési jogcíme szerinti rendelkezéseknek megfelelően teljesíteni. (Szja. Tv. 15.§(5))

- Az Ügyfelet öröklés útján megszerzett értékpapírok után a mindenkor hatályos illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvény (továbbiakban: Itv.) szerint illetékfizetési kötelezettség terheli. Amennyiben a Számlatulajdonos öröklés útján szerzi meg az értékpapírokat – amelynek megszerzése (az Itv. által biztosított mentességi esetek kivételével) illetékköteles - az értékpapírok beszerzési értéke az Itv.-ben meghatározott forgalmi érték, növelve a magánszemély által az értékpapírok átruházásig teljesített, igazolt ellenértékkel. Az öröklés útján megszerzett értékpapírok átruházása esetén, a Bank

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

### Emelt díj kategória

Hatályos: **2019. október 21-től**

a jövedelem megszerzése szerinti jogcím szerint vonja le az adókat (az Szja-t és Szcho-t) és állítja ki a jogszabályban előírt igazolást. Az esetlegesen felmerülő öröklési, ajándékozási vagy vagyonszerzési illetéket az illetékügyi hatóság szabja ki.

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

#### IV. A devizák megnevezése és az alkalmazott árfolyamok

##### Melléklet magyarázat:

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

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

##### **Deviza konverziós szabályok**

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

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

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

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

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

50.000,- EUR mennyiség feletti vagy ennek megfelelő értékű más deviza (melyekben a Bank árfolyamot jegyez) konverzió esetén az Ügyfél jogosult

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

### Emelt díjkategória

Hatályos: **2019. október 21-től**

egyedi árfolyamot kérni. Egyedi árfolyamra vonatkozó igényét az Ügyfél - a konverziós megbízás beadásával egyidejűleg – köteles írásban jelezni a Bank felé.

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

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

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

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

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

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

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

#### 3. A deviza átutalással kapcsolatos konverziós szabályok

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

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

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

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

#### 4. Ügyfélrendelkezés nélkül, ügyfélkövetelések rendezése érdekében végzett konverziók

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

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

## V. sz. melléklet: Devizaautalás költségviseléséről szóló rendelkezés

### Melléklet magyarázat:

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

A bankköltség viselésének pontos megjelölése az alábbiak szerint történik:

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

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

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

**Emelt díjkategória**

**Hatályos: 2019. október 21-től**

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 kezdeményezhetők megbízások:

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

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

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

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

### Emelt díjkategória

Hatályos: **2019. október 21-től**

**VI. sz. melléklet: Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. értékpapír- és deviza befogadási kondíciói a Budapesti Értéktőzsde Zrt. szabványosított származékos ügyleteire vonatkozó bizományosi keretszerződéssel köthető termékekre vonatkozóan**

#### Melléklet magyarázat:

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

#### ELFOGADHATÓ BIZTOSÍTÉKOK KÖRE

##### I. Alapletétként elfogadható pénzügyi biztosítékok köre

1. A magyar forintban denominált értékpapírok közül\*:

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

2. Befogadható pénzügyi eszközök:

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

##### II. Változó letétként elfogadható biztosítékok köre

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

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

2. Befogadható pénzügyi eszközök:

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

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

#### ELFOGADHATÓ BIZTOSÍTÉKOK BEFOGADÁSI ÉRTÉKE

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

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

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

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

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

### Emelt díjkategória

**Hatályos: 2019. október 21-től**

történik a befogadási árfolyam számítása.

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

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

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

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

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

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

### VII. sz. melléklet: Előzetes tájékoztatás az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által vezetett Nyugdíj-előtakarékossági számlára vonatkozó szabályokról

#### Melléklet magyarázat:

##### A számlanyitás feltételei:

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.nél (Cg: 01-10-041206; továbbiakban: MTB 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.

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

### Emelt díjkategória

Hatályos: **2019. október 21-től**

Felhívjuk figyelmét, hogy ha több érvényes szerződéssel rendelkezik Nyugdíj-előtakarékosági számla vezetésére, a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: Szja.) vonatkozásában csak az elsőként adott NYESZ-R nyilatkozattal ellátott számla minősül Nyugdíj-előtakarékosági számlának. A Z MTB 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-előtakarékosági számla NYESZ-R megjelölését – az emiatt mutatkozó adóhiányt illetve annak késedelmi pótlékát az adóhatóság határozata alapján Önnek kell megfizetnie.

#### Nyugdíj-előtakarékosági számlára az alábbi pénzügyi eszközöket értékesíti a MTB Zrt:

- Magyar Állam által kibocsátott, Z MTB Zrt által forgalmazott:
  - Államkötvények
  - **Lakossági Magyar Állampapírok**
  - Diszkont kincstárjegyek
- Budapesti Értéktőzsdére bevezetett értékpapírok
- Z MTB Zrt által forgalmazott forintban denominált befektetési jegyek
- Z MTB 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 pénzügyi 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.

#### Nyugdíj-előtakarékosági nyilatkozat

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

Számlatulajdonos nyugdíj-előtakarékoság nyilatkozatban rendelkezhet az általa NYESZ-R megjelöléssel ellátott Nyugdíj-előtakarékosági 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-előtakarékosági támogatás)

A számlatulajdonosnak az adóbevallásában tett nyugdíj-előtakarékosági nyilatkozatban meg kell jelölnie a Z MTB Zrt-nél vezetett NYESZ-R számlához tartozó számlaszámot, melyre az adóhatóság teljesíti a kifizetést.

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

Amennyiben a nyilatkozattétel időpontját követően került sor a Nyugdíj-előtakarékosági számla megszüntetésére, a Z MTB Zrt visszautalja a nyugdíj-előtakarékosági 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-előtakarékosági számla.

#### A Nyugdíj-előtakarékosági számlával kapcsolatban felmerülő díjak, költségek

A Nyugdíj-előtakarékosági száma megnyitása díjmentes.

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

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



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

### Emelt díjkategória

Hatályos: **2019. október 21-től**

A Z MTB 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

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 adóévét 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 Z MTB 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 tizedik adóévben belül történt:

- a Z MTB 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 tizedik adóévben, vagy azt megelőzően történt, illetőleg ha jogosultsága rokkanttá nyilvánítása alapján keletkezett, a számlán nyilvántartott követelés adómentesen vehető fel (adómentes nyugdíjszolgáltatás). Ez esetben a Z MTB Zrt nem állít ki igazolást a számlatulajdonos részére, a számlatulajdonosnak nincs adóbevallási kötelezettsége.

#### 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 adóévét követő harmadik adóévet megelőzően történik, a NYESZ-R számláról történő kifizetés nem minősül nyugdíjszolgáltatásnak. A Z MTB 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:

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

### Emelt díjkategória

**Hatályos: 2019. október 21-től**

- 4.1. erre az adóévre vonatkozó adóbevallásában nem tehet nyugdíj-előtakarékosági nyilatkozatot,  
 4.2. a Z MTB 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-előtakarékosági nyilatkozat(ok) alapján az adóhatóság által már átutalt nyugdíj-előtakarékosági 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 adóévétől számított 3. adóéven belül   | -   | adómentesség elvesztése és az adó-visszatérítés visszafizetése 120%-on |
| Számlanyitás adóévétől számított 3-10. adóév között | adómentesség elvesztése, azonban az adó-visszatérítés megtartható | adómentesség elvesztése és az adó-visszatérítés visszafizetése 120%-on |
| Számlanyitás adóévétől számított 10. adóévtől       | adómentesség és az adó-visszatérítés megtartható                  | adómentesség elvesztése és az adó-visszatérítés visszafizetése 120%-on |

#### 5. Más számlavezetőnél vezetett Nyugdíj-előtakarékosági 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 Nyugdíjelőtakarékosági számlán nyilvántartott állományt a számla megszüntetésével hiánytalanul más számlavezetőnél vezetett Nyugdíj-előtakarékosági számlájára transzferáltatja.

#### 6. Öröklés

A Nyugdíj-előtakarékosági számlán elhelyezett pénzeszközök és pénzügyi eszközök örökökölhetők. Az örökösnek az Sza. tv. 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-előtakarékosági 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-előtakarékosági 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 (Sza tv. 67.§(9)c))

- Adómentes nyugdíjszolgáltatásnak minősülő kifizetés miatt megszünt 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 kifizetésekor 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 kifizetésekor egyéb

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

### Emelt díjkategória

Hatályos: **2019. október 21-től**

jövedelem keletkezik a számláról kikerülő pénzügyi eszköz szerzési értékeként a megszűnés napján irányadó szokásos piaci értéket kell figyelembe venni

### VIII. sz. melléklet: Előzetes tájékoztatás az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által vezetett Tartós befektetési számlára vonatkozó szabályokról

#### Melléklet magyarázat:

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (Cg: 01-10-041206; továbbiakban: MTB 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 Z MTB 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 Z MTB Zrt az alábbi, általa forgalmazott pénzügyi eszközöket értékesíti:

- Kötvények
- Államkötvények
- **Lakossági Magyar Állampapírok**
- Diszkont kincstárjegyek
- Strukturált kötvények
- Vállalati kötvények
- Tőzsdei részvény azonnal adásvétele
- Tőzsdén kívüli részvény azonnali adásvétele
- Befektetési jegyek
- Tőkeáttétel nélküli certifikátok
- Tőkeáttételes warrantok
- Tőzsdén kereskedett alapok - ETF (Exchange Traded Funds)
- TakarékJDirecten kereskedhető értékpapírok, tőkeáttételes warrantok, tőkeáttétel nélküli certifikátok
- TakarékJDirecten kereskedhető CFD (Contract for Difference) ügyletek
- TakarékJDirecten kereskedhető devizaopciók
- TakarékJDirecten kereskedhető spot deviza-, arany- és ezüstügyletek
- TakarékJDirecten kereskedhető határidős termékek
- TakarékJDirecten kereskedhető tőzsdén kívül kötött határidős deviza ügyletek (Forward Outright)

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

### Emelt díjkategória

Hatályos: **2019. október 21-től**

Felhívjuk figyelmét, hogy a 2. pontban megjelölt pénzügyi eszközökbe történő befektetések kockázatot hordoznak magukban, pénzügyi piacok 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 pénzösszeg 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 Z MTB Zrt megállapítja a számlatulajdonos jövedelmét, melyről igazolást állít ki.

A számlatulajdonos a Z MTB 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.

Eszközkivonásnak és ezzel egyidejűleg a lekötés megszakításának és a számla megszüntetésének minősül, ha a számlatulajdonos a lekötött pénzösszeget, és/vagy a befektetési hozam(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 Z MTB 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 Z MTB Zrt a mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében közzétett 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 Z MTB Zrt a számlavezetési díjat valamennyi Tartós befektetési számlánál külön felszámolja. A Z MTB 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 Z MTB 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

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

### Emelt díjkategória

Hatályos: **2019. október 21-től**

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 MTBhoz. Az átvételnek nem feltétele, hogy a Számlatulajdonos rendelkezzen az adott évi TBSZ számlával, annak megnyitására visszamenőleges hatállyal is lehetőség van. A tárgyévnél 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.

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 évben csak egy TBSZ számlanyitásra van lehetőség.

### IX. sz. melléklet: Előzetes tájékoztatás az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által vezetett Stabilitás Megtakarítási számlára (SMSZ) vonatkozó szabályokról

#### Melléklet magyarázat:

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (Cg: 01-10-041206; továbbiakban: MTB Zrt) a Takarékszövetkezeti Bank 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 számlanyitásnak 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 az MTB 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
- Diszkont kincstárjegyek

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

- 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.

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

### Emelt díjkategória

**Hatályos: 2019. október 21-től**

#### 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 MTB Zrt 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 az MTB Zrt a mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében közzétett 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 irányadók.

Az MTB Zrt a számlavezetési díjat valamennyi SMSZ számlán külön felszámolja. Az MTB 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. Az MTB 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 Számla 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.