

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke
Hatályos: 2009. május 6-tól

I. Számlanyitási- és vezetési díjak*		
1	Értékpapír- és Ügyfélszámla megnyitásának díja	3.000,- Ft
1.a.	Takarék Alapkezelő Zrt. által kezelt alapok befektetési jegyeinek vásárlása esetén	1.000,- Ft
2	Értékpapír- és ügyfélszámla vezetés minimum díja	1.200,- Ft / év
3	Értékpapír alszámla nyitásának díja KELER Zrt.-nél, számlánként és értékpapíronként	1.000,-Ft
*	Az I. pontban szereplő számlanyitási díjak a számlák megnyitásakor, a számlavezetési díj időarányosan havonta esedékes. Amennyiben az ügyfél rendelkezik értékpapírszámla készlettel a számlavezetési díj az átlagos éves értékpapír-állomány után kerül meghatározásra a díjszabályzat VII. pontja értelmében és letéti díjként kerül terhelésre.	
II. Tőzsdei és tőzsdén kívüli másodlagos forgalom megbízásainak árfolyamértékre vetített díjai*		
1	Budapesti Értékpapír Tőzsdére bevezetett értékpapírok esetén	1% min. 4.000,- Ft**
2	Tőzsdén kívül kereskedett hazai részvények, illetve nem hitelviszonyt megtestesítő hazai értékpapírok esetén	1% min. 10.000,- Ft
3	Tőzsdén kívül kereskedett hitelviszonyt megtestesítő hazai értékpapírok esetén	1% min. 3.000,- Ft
4	Deutsche Börsére bevezetett részvények esetén a Xetra rendszeren történő teljesítésnél a bizományosi díj	0,5% min. 40,- EUR
5	Deutsche Börsére bevezetett részvények esetén a Xetra rendszeren történő teljesítésnél elszámolási díj teljesített vagy részteljesített megbízásra	3,- EUR
6	Külföldi tőzsdén jegyzett értékpapírok, warrantok, vagy tőzsdén kívüli külföldi egyéb értékpapír esetén	1%, min. 40,- EUR vagy 50,- USD vagy 60,- CHF (az ügylet devizanemétől függően) + a külföldi közvetítő költsége ***
**	<i>Függő ügynök Takarékszövetkezeten keresztül igénybe vett szolgáltatás esetén a minimum díj 3.000,- Ft</i>	
***	<i>HVB München-en keresztül elérhető német piacok esetén árfolyamérték 0,1 %, de minimum 10 EUR , Instinet Uk Limited -en keresztül kötött ügyletek esetében 1. számú melléklet szerint</i>	
7	Takarék Direct rendszeren keresztül kötött tőzsdén kívüli határidős deviza spot, forward, opciós és nemesfém ügyletek	keresztdeviza árfolyamértékre vetített 1 % (mely Ft-ban kerül levonásra a www.saxobank.com honlapon megtalálható konverziós árfolyamon átszámolva
8	Takarék Direct rendszeren keresztül kötött tőzsdén kívüli határidős deviza spot, forward opciós és nemesfém ügyletek minimumösszeg alatti összegre vonatkozó megbízás esetén felszámítandó díj	2. sz. melléklet szerint
9	Takarék Direct rendszeren keresztül kötött tőzsdei határidős (futures) ügyletek	kontraktusonként 10.000,- Ft + a külföldi közvetítő költsége**** + tranzakciós díj****
10	Takarék Direct rendszeren keresztül kötött CFD (Contract for Difference) ügyletek	az árfolyamérték 1%-a forintban a Bank deviza eladási árfolyamán átszámolva
11	Takarék Direct rendszeren keresztül kötött részvény ügyletek (Takarék Direct rendszeren keresztül kötött részvény ügyletek esetén a www.saxobank.com/?id=1218&Lan=EN&Au=1&Grp=5 internetes honlapon közzétetteknek megfelelően)	az árfolyamérték 1%, min. 40,- EUR vagy 50,- USD vagy 60,- CHF (az ügylet devizanemétől függően) + a külföldi közvetítő költsége
****	<i>a Takaréék Direct rendszeren keresztül történő üzletkötés során határidős (futures) termékekre vonatkozó ügyletkötéshez kapcsolódó olyan tranzakciós és közvetítői díjakat számolhat fel a Bank, mely díjtételek a Takaréék Direct rendszerhez kapcsolódó számlán kerülnek terhelésre. A tranzakciós és közvetítői díjak a www.saxobank.com oldalán tekinthetők meg.</i>	

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke
Hatályos: 2009. május 6-tól

12	Tőzsdén kívüli határidős devizaügylet pozícióátadásának díja (az átadót terhel)	5.000 Ft/tranzakció
13	Nyilvános kibocsátás során forgalomba hozott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok forgalomba hozatali díja (a névértékre vetítve)	a Kibocsátási Ismertetőben vagy a Végleges Feltételekben meghatározott mérték, de maximum 5 %
14	Egzotikus deviza opciók adásvétele	egyedi megállapodás szerint, az opciós prémium részeként elszámolva
*	A megbízási díjak az Üzletszabályzat szerint, teljesítéskor esedékesek. Külföldi értékpapírra és/vagy származékos termékre szóló megbízás teljesítése során a Bank, mint bizományos jogosult a külföldi közreműködő, illetve közvetítő díját felszámítani ügyfeleinek. A Takaré Direct rendszeren kötött ügyletek elszámolásának szabályai speciálisak, melyeket a vonatkozó keretszerződés tartalmaz. A devizában denominált értékpapírok elszámolása az értékpapír devizanemében vagy szabályozott piacra bevezetett termék esetén a piac elszámolási devizájában történik. Az ügyfél eltérő rendelkezésének hiányában a Bank az ügyletek elszámolását az ügyfél- és értékpapírszámlán történő jóváírással illetve terheléssel teljesíti.	
III. Aukciós megbízások az ÁKK Zrt. aukcióira		
1	50 millió forint alatti megbízásokra az 1 évnél nem hosszabb futamidejű állampapírok esetén	0,2% min. 2.000,- Ft
2	50 millió forint alatti megbízásokra az 1 évnél hosszabb futamidejű állampapírok esetén	0,4% min. 2.000,- Ft
IV. Szabványosított származékos tőzsdői ügyletek megbízási díja kontraktusonként*		
1	Határidős index ügylet nyitásánál, zárásánál, kifuttatásánál	200,- Ft
2	Határidős egyedi részvény ügylet nyitásánál, zárásánál	árfolyamértékre vetítve 0,3 % + 500,- Ft
3	Határidős egyedi részvény ügylet kifuttatásánál	500,- Ft
4	Határidős deviza és devizaopciós ügylet nyitásánál, zárásánál, kifuttatásánál	250,- Ft, de min. 2.500,- Ft megbízásonként
5	Részvény és részvényindex opciós ügylet nyitási díja, lehívási díja (mind kötelezettnél, mind jogosultnál)	1.000,- Ft
6	Részvény és részvényindex opciós ügylet zárási díja	jutalékmentes
7	Fizikai szállítás díja	200,- Ft
8	Határidős pozíció átadása (az átadót terhel)	500,- Ft
*	A IV. pontban foglalt határidős ügyletek esetében felszámolt bizományosi díj - a Takarékbank Zrt. megbízásából ügynöki forgalmazást végzőknél - további 1.000,- Ft-tal növekedhet, illetve a CE Bróker Zrt. által közvetített ügyletek határidős egyedi részvény ügyleteinek nyitása/zárása 0,45%+500 Ft/kontraktus az árfolyamértékre vetítve. Külföldi értékpapírra és/vagy származékos termékre szóló megbízás teljesítése során a Bank, mint bizományos jogosult a külföldi közreműködő, illetve közvetítő díját felszámítani ügyfeleinek.	
V. Nyíltvégű Befektetési Alapok jegyeinek forgalmazási jutaléka *		
1	Forgalomba hozatal esetén (ügyfél általi vásárlás)	5 %, de maximum az alap Alapkezelési Szabályzatában meghatározott mértékű díj
1.a	Takarék Alapkezelő Zrt. által kezelt Alapok (kivéve a Takaré Invest Likviditási Befektetési Alap) befektetési jegyeinek vásárlása esetén	1%, min. 500,- Ft
1.b	Takarék Állampapír Alap befektetési jegyeinek ún. kombinált betét konstrukcióban történő vásárlása esetén	maximum az Alap Alapkezelési Szabályzatában meghatározott mértékű díj (5%) de min. 500,- Ft
1.c	Takarék Invest Likviditási Befektetési Alap befektetési jegyeinek vásárlása esetén	500,- Ft
2	Visszaváltás (ügyfél általi eladás) valamennyi befektetési jegy és kapcsolódó konstrukció esetén	jutalékmentes
3	A forgalmazott befektetési jegyek visszaváltásakor (eladása) az Alapok tájékoztatójában közzétett feltételek bekövetkezése esetén (meghatározott időszakon belül történő visszaváltás) a tájékoztatóban meghatározott mértékű büntető jutalék kerülhet felszámításra	Alap tájékoztatója szerint
*	A Takarékbank Zrt. az általa forgalmazott befektetési jegyek állománya után az Alapkezelő által fizetett jutalékban részesül, melynek mértékéről külön kérésre a Bank tájékoztatja Ügyfelét.	

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke
Hatályos: 2009. május 6-tól

VI. Letéti őrzési és letétkezelési díjak*		
1	Az átlagos éves értékpapírállomány alapján számítva, de minimum	1.200,-Ft / év
2	Harmadik félnél elhelyezett, a Takarékbank Zrt.-nél ügyfélszámlán nyilvántartott értékpapírok esetén:	
2.a	Dematerializált értékpapír esetében **	0,35 ezrelék
2.b	Fizikai értékpapír esetében**	0,50 ezrelék
3	A Takarékbank Zrt. értéktárában őrzött fizikai értékpapírok esetén a hó végi piaci záró árfolyamára vetített	0,50 ezrelék
4	Tőkeszámla vezetése naptári negyedévente	1.000,- Ft
5	Kiegészítő letétkezelői szolgáltatások takarékszövetkezeteknek:	
5.a	Alapdíj a kimutatásokban felölelt időszak végi értékpapír-állomány névértékére vetített*	0,001 %, min. 10.000,- Ft, max. 50.000,- Ft
5.b	Havi, heti, napi adatszolgáltatások esetén	alapdíj 100, 150, 250 %-a
*	A letéti díj időarányos része havonta, illetve a tőkeszámla-vezetési díj negyedévente vagy a számlaszerződés megszűnésekor, illetve akkor válik esedékessé, ha a Számlatulajdonos mind ügyfél- mind értékpapírszámlája nulla vagy negatív értéket mutat. Amennyiben a KELER Zrt. a fentieknél magasabb díjat számít fel, a KELER Zrt. díjtételeit kell irányadónak tekinteni.	
**	Hitelviszonyt (államkötvény, diszkontkincstárjegy) megtestesítő értékpapírok esetében a névérték, tulajdonviszonyt (részvény) megtestesítő értékpapírok esetében a számítás alapja a hó végi piaci záróárfolyam. A hó végi záróárfolyam meghatározása a Budapesti Értéktőzsdére bevezetett értékpapír esetében a tőzsdei záróárfolyam, külföldi értékpapír esetén a fő elismert piac záró ára (a Bank által jegyzett hó végi külkereskedelmi deviza árfolyamon), az OTC piacon szereplő értékpapír esetében a Napi Gazdaságban közölt hó végi árfolyamok átlaga, befektetési jegyek esetében az Alap által közzétett egy jegyre jutó nettó eszközérték, azon értékpapír esetében, melyekre fenti transzparens árfolyamok nem elérhetőek, annak névértéke.	
VII. Transzferek díja*		
1	Értékpapírtranszfer	
1.a	Értékpapírtranszfer harmadik félnél vezetett számla esetén	2.000,- Ft / értékpapír
1.b	Belső átvezetés esetén	300,- Ft / értékpapír
2	Zárolás díja	
2.a	KELER Zrt.-nél vezetett számla esetén	12.000,- Ft
2.b	Belső zárolás Takarékbank Zrt.-nél	5.000,- Ft
3	Zárolás feloldásának díja	
3.a	KELER Zrt.-nél zárolt értékpapírok esetén	12.000,- Ft
3.b	Belső zárolás feloldás Takarékbank Zrt.-nél	500,- Ft
4	Letéti igazolás kiadásának díja	1 000 Ft
5	Értékpapír fizikai kiadásának, kiszállításának (KELER Zrt.-ből) díja az értékpapírok névértékére vetítve	0,5 % min. 50.000,- Ft max. 2.000.000,- Ft
6	Kamat, osztalék, törlesztés, egyéb hozam egyedi eljárás keretében történő beszedésének, illetve a részvénykönyvi bejegyzés, részvénycseréje eljárásának díja	2.000,- Ft / alkalom
*	A VIII. pontban meghatározott díjak teljesítéskor esedékesek. Amennyiben a KELER Zrt. a fentieknél magasabb díjat számít fel, a KELER Zrt. díjtételeit kell irányadónak tekinteni.	
VIII. Utalási, készpénzfelvételi és konverziós díj*		
1	Forint utalás esetén az összegre vetített	0,1% min. 200,- Ft max.11.000,- Ft
2	Forint VIBER üzemmódban történő utalása esetén további	10.000,- Ft / alkalom
3	EUR illetve nem USD** deviza esetén az átutalt összegre vetített	0,3 ezrelék min. 20,- EUR max. 400,- EUR
4	USD esetén az átutalt összegre vetített	0,3 ezrelék min. 20,- USD max. 400,- USD
5	Készpénzfelvétel díja (forint esetén)	0,25%, min. 250,- Ft, max. 7.500,- Ft
6	Deviza konverzió	díjmentes
*	Az utalás és készpénzfelvétel díjai az átutalás teljesítéskor ill. a kifizetéskor esedékesek. A IX. pontban megjelölt készpénzfelvételi díj forint esetében értendő, valuta ki- és befizetéshez kapcsolódó díjak tekintetében a megbízásos devizaszámla-vezetési tevékenységet végző takarékszövetkezeti kirendeltség által közzétett Devizában és valutában végzett műveletek hirdeteménye az irányadó.	
**	Nem USD deviza utalása esetén alkalmazott átváltási árfolyam: EUR/Ft és Ft/adott deviza Bank aznapi külkereskedelmi közép árfolyama	

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

által alkalmazott - befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke
Hatályos: 2009. május 6-tól

IX. Számlakivonatok és igazolások kiadásának díja, eljárási díj*		
1	A számlaszerződésben szereplő havi, negyedéves és év végi egyenlegközlő és számlakivonat díját a számlavezetési díj tartalmazza. Ezen felül külön kérésre kiadott:	
1.a	Számlakivonat	500,- Ft / alkalom
1.b	Egyenlegértékesítő	200,- Ft / alkalom
2	Közgyűlési részvételi igazolás, adóigazolás, vásárolt értékpapírokról kiállított igazolás kiadásáért	500,- Ft / igazolás
3	Eljárási díj	2.000,- Ft / alkalom
*	A X. pontban szereplő díjak szintén teljesítéskor esedékesek. Amennyiben a KELER Zrt. a fentieknél magasabb díjat számít fel, a KELER Zrt. díjtételeit kell irányadónak tekinteni.	
X. Tartós megbízások		
1	Államkötvény vételére vonatkozó tartós megbízás díja	díjmentes
2	Befektetési jegyek vételére vonatkozó tartós megbízás díja	V. pontban foglaltak szerint*
*	A megbízás díja a havi, negyedéves, féléves, éves gyakoriságú egyedi vételi megbízásonként kerül levonásra az V. pontban foglaltak szerint a tartós megbízásban megadott összegből.	
XI. Nyugdíj-előtakarékossági ügyfél- és értékpapírszámlához kapcsolódó díjak*		
1	Számlanyitás	díjmentes
2	NYESZ ügyfél- és értékpapírszámla vezetés	0,1 %, de min. 2.000,-Ft / év
3	BÉT-re bevezetett részvények vételi megbízásának díja	díjmentes
4	Forintban denominált befektetési jegyek vételi megbízásának díja	díjmentes
5	Magyarországon kibocsátott pénzügyi eszközre vonatkozó vételi megbízás	díjmentes
*	A XI. pontban szereplő számlavezetési díj az átlagos éves állomány alapján kerül kiszámításra, és havonta kerül levonásra. Azon szolgáltatások, amelyekre külön díjtétel a XI. pontban nem került meghatározásra és a NYESZ számlavezetés körébe tartozik, a Bank a jelen díjszabályzatban feltüntetett díjakat alkalmazza.	
XII. Adózási szabályok*		3. sz. melléklet szerint
*	Továbbá tájékoztatjuk, hogy a külföldi értékpapírok esetén a Takarébank Zrt. által igénybe vett letétkezelők a helyi adózási szabályoknak megfelelő mértékű adót vonhatnak le.	
XIII. A devizák megnevezése és az alkalmazott árfolyamok*		
*	A devizák megnevezése és az alkalmazott árfolyamok	4. sz. melléklet szerint
XIV. Befektetési tanácsadás		egyedi megállapodás szerint
XV. Hanganyagok másolatának kikérése		
	Egy megbízás hanganyagának másolata	5.000,- Ft
	Maximum öt megbízás hanganyagának másolata	10.000,- Ft
	Ötnél több megbízás hanganyagának másolata	20.000,- Ft
XVI. Nyilvános részvény-kibocsátás keretében a jegyzési díj		allokált részvények árfolyamértékének 2%-a

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.