

MINTA GÉZA
 BUDAPEST
 FIKTÍV U. 0.
 1042
 MAGYARORSZÁG

Utólagos tájékoztatás költségekről és kapcsolódó díjakról (ex-post riport)

A lenti ex-post riporttal kapcsolatos kérdéseivel, illetve az ex-post riport részletes magyarázatáért, kérjük forduljon fióki munkatársainkhoz, vagy keresse üzletkötőjét, illetve hívja a +36 1 3 666 666 telefonszámot.

Befektetett összeg: 5.000.000 HUF
 Az összes költség a befektetett összeg 1,5 %-a

2018.01.01.-2018.10. 21. közötti időszakban terhelt érintett díjak, költségek

1) Szolgáltatási díj (közvetlen költség)	25.000	HUF	0,50	%
a. A befektetési szolgáltatás nyújtásával kapcsolatos egyszeri költségek	1.000	HUF	0,02	%
b. A befektetési szolgáltatás nyújtásával kapcsolatos folyamatos költségek	20.000	HUF	0,40	%
c. A befektetési szolgáltatás nyújtása során kezdeményezett tranzakciókkal kapcsolatos költségek	3.000	HUF	0,06	%
d. A kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos költségek	500	HUF	0,01	%
e. Eseti költségek	500	HUF	0,01	%
2) Termékköltség (közvetett költség)	50.000	HUF	1,00	%
a. Egyszeri költségek	0	HUF	0,00	%
b. Folyamatos költségek	40.000	HUF	0,80	%
c. A tranzakciókkal kapcsolatos költségek	5.000	HUF	0,10	%
d. Eseti költségek	5.000	HUF	0,10	%
3) Összesen (1 + 2)	75.000	HUF	1,50	%
4) Harmadik féltől kapott juttatás (közvetett költség)	10.000	HUF	0,20	%

- A költségekre és a kapcsolódó díjakra vonatkozó utólagos tájékoztatás (ex-post riport) során befektetett összegként az OTP Bank Nyrt.-nél befektetett és nyilvántartott - a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.) szerinti - pénzügyi eszközök és/vagy strukturált betétek kerülnek értékelésre.
 A jelen tájékoztatásban a továbbiakban pénzügyi eszköz alatt mind a pénzügyi eszköz, mind a strukturált betét értendő.
- A költségekre és kapcsolódó díjakra vonatkozó utólagos tájékoztatás utólagosan összefoglaló éves tájékoztatást nyújt mind a pénzügyi eszköz(ök)höz, mind a befektetési és a kiegészítő (befektetési) szolgáltatás(ok)hoz kapcsolódó összes költségről és díjról. Az összefoglaló tájékoztatás a felmerült költségeken alapul, a megjelölt költségek, díjak - figyelemmel a költségek és díjak mértékének, összegének esetleges változásaira - az egyes időpontokban, illetve érintett időszakokban eltérőek lehetnek.
- A befektetett összeg a 2018.01.01-2018.10.21. közötti időszakban az Ön által befektetett összegek átlagos értéke forintban kifejezve, amely összeg az összes költséggel – 75.000 HUF – került csökkentésre az OTP Bank Nyrt., ill. adott pénzügyi eszköz kibocsátója által. A költség- és díjtételek az Ön befektetésének eredményét negatívan befolyásolják, annak összegét csökkentik. A díjak, költségek összege azt mutatja meg, hogy a befektetési cél megvalósítása érdekében a meghatározott befektetési összeg esetében milyen összegű költség, díj megfizetése volt szükséges. A költség- és díjtételek, valamint ezek

összesített értékének százalékos kimutatása azt mutatja meg, hogy a befektetési cél megvalósítása érdekében a befektetett összeg hány százalékanak felel meg a megfizetett költség, díj, azaz a befektetett összeg hány százalékát kellett a befektetési cél eléréséhez ráfordításként megfizetni.

- 4) A jelen utólagos tájékoztatás egységesen, elkülönítés nélkül tartalmazza az érintett időszak vonatkozásában az Ön által igénybevett befektetési szolgáltatások és kiegészítő (befektetési) szolgáltatások és a fennálló, megkötött egyedi ügyletek (így például különösen Privát Banki/Kiemelt Privát Banki Alapszerződés, Portfóliókezelési szerződés, Treasury Keretszerződés keretében megkötött pénzügyi eszközre vonatkozó egyedi ügyleteket, továbbá igénybe vett befektetési és kiegészítő szolgáltatásokat) díjait és költségeit. Abban az esetben, ha Ön az OTP Bank Nyrt.-vel letétkezelési szolgáltatás és ehhez kapcsolódó számlavezetési szolgáltatás nyújtása érdekében szerződést kötött, az utólagos tájékoztatásban a letétkezelési szolgáltatáshoz, valamint az érintett pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó költségek és díjak a letétkezelési szerződés speciális rendelkezései alapján kerülnek kimutatásra.
- 5) Az utólagos tájékoztatás az alább megjelölt, a pénzügyi eszközök nyilvántartását és kezelését biztosító számla/számlák, valamint ezek speciális alszámlái, továbbá az OTP Bank Nyrt. Regionális Treasury Igazgatósága által nyújtott befektetési és kiegészítő (befektetési) szolgáltatás/ok, valamint pénzügyi eszköz/ök vonatkozásában tartalmazza az érintett díjakat és költségeket. A fizetési számla (bankszámla) díjait nem értékeltük, figyelemmel arra, hogy fizetési számla műveletekre, a befektetési szolgáltatásokon kívül, pénzügyi szolgáltatások esetében is sor kerül/het.
- 6) Szolgáltatási díj (közvetlen költség): a pénzügyi eszköz megszerzésével, tartásával és értékesítésével kapcsolatos, továbbá az OTP Bank Nyrt. által ezzel összefüggésben nyújtott befektetési szolgáltatásokért és kiegészítő (befektetési) szolgáltatásokkal kapcsolatos OTP Bank Nyrt. által felszámított díjak és költségek. Ide tartoznak továbbá a pénzügyi eszközök kibocsátója által felszámított, a forgalmazó által terhelt speciális költségek, díjak, melyek az adott pénzügyi eszköz kibocsátási dokumentációjában (így például Tájékoztatójában, Kezelési Szabályzatban) meghatározottak alapján kerülnek felszámításra.
- 7) Termékköltség (közvetett költség): a pénzügyi eszköz kibocsátójának költségei a pénzügyi eszköz előállításával és kezelésével összefüggésben, mely az adott pénzügyi eszköz árában vagy azon felül a pénzügyi eszközbe történő befektetés kezdetekor vagy a befejezésekor kerül megfizetésre. Amennyiben a befektetés eredménye pozitív, a költség, díj összege az adott pénzügyi eszköz bruttó hozamából is levonásra kerülhet.
- 8) Harmadik féltől kapott juttatás (közvetett költség): OTP Bank Nyrt., mint forgalmazó részére a pénzügyi eszköz előállítója által megfizetett költség, díj.
- 9) Amennyiben az adott befektetési és/vagy kiegészítő (befektetési) szolgáltatás nyújtásában más szolgáltató is közreműködött, vagy az OTP Bank Nyrt. más vállalkozás által nyújtott szolgáltatásokat értékesített, a jelen kimutatás összesítve tartalmazza a szolgáltatásokhoz kapcsolódó költségeket és díjakat.
- 10) Az érintett díjak, költségek kimutatása magyar forint (HUF) devizanemben történik. Az eltérő devizanemben felszámított és érvényesített díjak, költségek összegének HUF devizanemre történő átszámítására az érintett pénzügyi eszköz megszerzésének, elszámolásának, illetve a szolgáltatás igénybevétele napján érvényes hivatalos MNB devizaárfolyamon kerül sor. Az alkalmazott átváltási árfolyamot az érintett egyedi ügyletre vonatkozó bizonylat, igazolás, kimutatás tartalmazza.
- 11) A befektetési szolgáltatásokért és/vagy kiegészítő (befektetési) szolgáltatásokért felszámított költségekre és kapcsolódó díjakra, valamint a pénzügyi eszközökkel kapcsolatos költségekre és díjakra vonatkozó utólagos tájékoztatással (ex-post riport) kapcsolatban további tájékoztatás érhető el az OTP Bank Nyrt. www.otpbank.hu honlapján a 'Megtakarítások' menüpontban, valamint az Egységes Előzetes Tájékoztató Hirdetményben, továbbá a befektetési szolgáltatást nyújtó OTP Bank Nyrt. bankfiókokban.
- 12) Az érintett egyedi ügyletek, tranzakciók részletes feltételeit az egyedi ügyletekre vonatkozó szerződések, visszaigazolások, a vonatkozó üzletszabályzatok, azok mellékletei és a hirdetmények, a kondíciós listák, továbbá az értékpapírszámla kivonat és egyéb kimutatások tartalmazzák.
- 13) Amennyiben az ügyfél kéri a tájékoztatást tételes lebontásban is biztosítani kell. Adott esetben ezt a tájékoztatást a befektetés élettartama alatt legalább évente biztosítani kell az ügyfél számára.

OTP Bank Nyrt. (cégjegyzékszám: 01-10-041-585; székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 16.; felügyeleti hatóság: Magyar Nemzeti Bank 1054 Budapest, Szabadság tér 9.sz.; ügyfélszolgálat: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39. sz., további információk: <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Megtakaritas/Ertekpapir/MIFID>).