

HIRDETMÉNY

D.1. melléklet

A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI ÜZLETÁGI ÜZLETSZABÁLYZATHOZ

Az OTP Bank Nyrt.

értékpapír üzletági szolgáltatásainak díjtételeiről

Hatályos: 2026. április 8. napjától

Közzétéve: 2026. április 8.

A hirdetmény módosítását az indokolta, hogy a lakossági ügyfeleknek elérhetővé válik az OTP Alapkezelő Zrt. és OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. által kezelt alapok által kibocsátott nyilvános, nyíltvégű befektetési jegyeinek forgalmazása OTP SingleMarket szolgáltatáson keresztül.

OTP Bank Nyrt.

Székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

Nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041585. cégszámon

Központi postacím: 1876 Budapest

Honlap: www.otpbank.hu

Az OTP Bank Nyrt. értékpapír üzletági szolgáltatásainak kondíciói
(D.1. melléklet a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzathoz)

Tartalom

A.	Számlavezetési díjak	3
I.	Számlavezetési díjak mértéke és esedékessége	3
II.	Számlavezetési díj alapja	8
III.	Díjszámítás képlete	8
IV.	Számlavezetési díjszámítás és felelős őrzési díjszámítás alapelvei	9
B.	Pénzügyi Tervezés Szolgáltatási díj	10
C.	Tranzakciós díjak	10
I.	Speciális díjmentes tranzakciók	10
II.	Elsődleges forgalmazás	10
III.	Transzfer, átvezetés	11
IV.	OTC ügyletek	11
V.	Tőzsdei ügyletek (BÉT, Deutsche Börse Xetra, egyéb szabályozott piac)	12
VI.	Állandó vételi megbízások	14
VII.	Nyíltvégű befektetési jegyek folyamatos forgalmazása	15
D.	Pénzforgalommal kapcsolatos jutalékok és felszámításuk módja	20
E.	Egyéb rendelkezések	21
F.	Lábjegyzetek	22

A. Számlavezetési díjak

I. Számlavezetési díjak mértéke és esedékessége

Díjtételek							
Megnevezés	Standard Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok esetében	Prémium és Prémium Plusz szolgáltatáshoz tartozó értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok esetében, vagy Megtakarítási Kedvezmény igénybevételekor ⁴⁸	Prémium NEXT szolgáltatáshoz tartozó értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok és Dolgozói ajánlat ⁴⁹ esetében	Digitális Privát Banki és Privát Banki Szolgáltatáscsomag esetében, ha az OTP Private Banking Ügyfél megtakarítása eléri az Alap limitet ¹	Kiemelt Privát Banki Szolgáltatáscsomag esetében, ha az OTP Private Banking Ügyfél megtakarítása eléri az Alap limitet ^{1, 46}	Esedékesség	
Értékpapírszámla nyitás és megszüntetés		Díjmentes					
Normál Értékpapírszámla vezetés díja ^{2,3,4,5,6}	100.000 EUR alatti részre	évi 0,25%, de min. 1.190 Ft ⁷	évi 0,23%, de min. 306 Ft ⁷	évi 0,21%, de min. 306 Ft ⁷	évi 0,21%	évi 0,19%	negyedévente vagy számlazáráskor
	100.000 EUR alatti részre OTP Alapkezelő és OTP Ingatlan Alapkezelő által kibocsátott T+X napos elszámolású befektetési jegyek esetén	évi 0,25%, akciósan évi 0,18% ¹⁰ de min. 1.190 Ft ⁷	évi 0,23%, akciósan évi 0,16% ¹⁰ de min. 306 Ft ⁷	évi 0,21%, akciósan évi 0,16% ¹⁰ de min. 306 Ft ⁷	állományarányosan évi 0,09%	állományarányosan évi 0,09%	negyedévente vagy számlazáráskor
	OTP Alapkezelő és OTP Ingatlan Alapkezelő által T napos elszámolású befektetési jegyek esetén				évi 0,21%	évi 0,19%	negyedévente vagy számlazáráskor
	100.000 EUR és 100.000 EUR feletti részre	évi 0,11%	évi 0,1%	évi 0,1%	évi 0,09%	49.999.999 Ft-ig: évi 0,09% 50.000.000 Ft - 99.999.999 Ft: évi 0,06% 100.000.000 Ft - 299.999.999 Ft: évi 0,05% 300.000.000 Ft és a felett: évi 0,04%	negyedévente vagy számlazáráskor

Megnevezés	Díjtételek					Esedékesség	
	Standard Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok esetében	Prémium és Prémium Plusz szolgáltatáshoz tartozó értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok esetében, vagy Megtakarítási Kedvezmény igénybevételekor ⁴⁸	Prémium Next szolgáltatáshoz tartozó értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok és Dolgozói ajánlat ⁴⁹ esetében	Digitális Privát Banki és Privát Banki Szolgáltatáscsomag esetében, ha az OTP Private Banking Ügyfél megtakarítása eléri az Alap limitet ¹	Kiemelt Privát Banki Szolgáltatáscsomag esetében, ha az OTP Private Banking Ügyfél megtakarítása eléri az Alap limitet ^{1, 46}		
Normál Értékpapírszámla vezetés díja ^{2,3,4,5,6}	100.000 EUR és 100.000,-EUR feletti részre OTP Alapkezelő és OTP Ingatlan Alapkezelő által kibocsátott T és T+X napos elszámolású befektetési jegyek esetén	évi 0,11%	évi 0,1%	évi 0,1%	évi 0,09%	49.999.999 Ft-ig: évi 0,09% 50.000.000 Ft – 99.999.999 Ft: évi 0,06% 100.000.000 Ft – 299.999.999 Ft: évi 0,05% 300.000.000 Ft és a felett: évi 0,04%	negyedévente vagy számlazáráskor
	OTP részvények esetén	Díjmentes					
	2030/J, 2027/K, 2028/L, 2031/I, 2033/I, 2032/I, 2032/J sorozatú Prémium Magyar Állampapírok esetén	Díjmentes ¹¹					
	Felszámolás alatt álló vagy megszűnt kibocsátó által kibocsátott értékpapírok, és az OTP Orosz Részvény Alap illikvid sorozatainak („IL A”, „IL B”, „IL C” sorozatok) befektetési jegyei	Díjmentes					
	Részvény jegyzés	az adott Értékpapír Kibocsátási Tájékoztatójában rögzített értékpapír számlavezetési díjat/ díjkedvezményt számítjuk fel					
Tartós Befektetési Értékpapírszámla (TBÉSZ) és Nyugdíj előtakarékosági számla (NYESZ-R) számlavezetési díja ^{2,3,4,6}	100.000 EUR alatti részre	évi 0,25%, akciósan évi 0,18% ¹⁰ , de min. 1.190 Ft ⁷	évi 0,23% akciósan évi 0,16% ¹⁰ de min. 306 Ft ⁷	évi 0,21% akciósan évi 0,16% ¹⁰ de min. 306 Ft ⁷	évi 0,12%	negyedévente vagy számlazáráskor	
	100.000 EUR alatti részre OTP Alapkezelő és OTP Ingatlan Alapkezelő által kibocsátott T+X napos elszámolású befektetési jegyek esetén	évi 0,25%, akciósan évi 0,18% ¹⁰ de min. 1.190 Ft ⁷	évi 0,23% akciósan évi 0,16% ¹⁰ de min. 306 Ft ⁷	évi 0,21% akciósan évi 0,16% ¹⁰ de min. 306 Ft ⁷	évi 0,09%	negyedévente vagy számlazáráskor	

Megnevezés	Díjtételek					Esedékesség	
	Standard Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok esetében	Prémium és Prémium Plusz szolgáltatáshoz tartozó értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok esetében, vagy Megtakarítási Kedvezmény igénybevételekor ⁴⁸	Prémium Next szolgáltatáshoz tartozó értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok és Dolgozói ajánlat ⁴⁹ esetében	Digitális Privát Banki és Privát Banki Szolgáltatáscsomag esetében, ha az OTP Private Banking Ügyfél megtakarítása eléri az Alap limitet ¹	Kiemelt Privát Banki Szolgáltatáscsomag esetében, ha az OTP Private Banking Ügyfél megtakarítása eléri az Alap limitet ^{1, 46}		
Tartós Befektetési Értékpapírszámla (TBÉSZ) és Nyugdíj előtakarékosági számla (NYESZ-R) számlavezetési díja ^{2,3,4,6}	OTP Alapkezelő és OTP Ingatlan Alapkezelő által kibocsátott T napos elszámolású befektetési jegyek esetén	évi 0,25%, akciósan évi 0,18% ¹⁰ de min. 1.190 Ft ⁷	évi 0,23% akciósan évi 0,16% ¹⁰ de min. 306 Ft ⁷	évi 0,21% akciósan évi 0,16% ¹⁰ de min. 306 Ft ⁷	évi 0,12%	negyedévente vagy számlazáráskor	
Tartós Befektetési Értékpapírszámla (TBÉSZ) és Nyugdíj előtakarékosági számla (NYESZ-R) számlavezetési díja ^{2,3,4,6}	100.000 EUR és 100.000 EUR feletti részre	évi 0,11%	évi 0,1%	évi 0,1%	évi 0,09%	49.999.999 Ft-ig: évi 0,09% 50.000.000 Ft – 99.999.999 Ft: évi 0,06% 100.000.000 Ft – 299.999.999 Ft: évi 0,05% 300.000.000 Ft és a felett: évi 0,04%	negyedévente vagy számlazáráskor
	100.000 EUR és 100.000 EUR feletti részre	évi 0,11%	évi 0,1%	évi 0,1%	évi 0,09%	49.999.999 Ft-ig: évi 0,09% 50.000.000 Ft – 99.999.999 Ft: évi 0,06% 100.000.000 Ft – 299.999.999 Ft: évi 0,05% 300.000.000 Ft és a felett: évi 0,04%	negyedévente vagy számlazáráskor
	OTP részvények esetén	Díjmentes					
	2030/J, 2027/K, 2028/L, 2031/I, 2033/I, 2032/I, 2032J sorozatú Prémium Magyar Állampapírok	Díjmentes ¹¹					
	Felszámolás alatt álló vagy megszűnt kibocsátó által kibocsátott értékpapírok és az OTP Orosz Részvény Alap illikvid sorozatainak („IL A”, „IL B”, „IL C” sorozatok) befektetési jegyei	Díjmentes					
	Részvény jegyzés	az adott Értékpapír Kibocsátási Tájékoztatójában rögzített értékpapír számlavezetési díjat/ díjkedvezményt számítjuk fel					

Jelen Melléklet módosított, dőlt betűvel és szürkén jelzett rendelkezései a 2026. március 31. napján hatályba lépett D1. Melléklethez viszonyítva jelzik a változásokat.

Megnevezés	Díjtételek					Esedékesség	
	Standard Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok esetében	Prémium és Prémium Plusz szolgáltatáshoz tartozó értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok esetében, vagy Megtakarítási Kedvezmény igénybevételekor ⁴⁸	Prémium Next szolgáltatáshoz tartozó értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok és Dolgozói ajánlat ⁴⁹ esetében	Digitális Privát Banki és Privát Banki Szolgáltatáscsomag esetében, ha az OTP Private Banking Ügyfél megtakarítása eléri az Alap limitet ¹	Kiemelt Privát Banki Szolgáltatáscsomag esetében, ha az OTP Private Banking Ügyfél megtakarítása eléri az Alap limitet ^{1, 46}		
OTP Diákhitel számlával rendelkező ügyfelek Normál értékpapírszámla, Tartós Befektetési Értékpapírszámla (TBÉSZ) és Nyugdij előtakarékosági számla (NYESZ-R) számlavezetési díja	100.000 EUR alatti részre	évi 0,19%, de min. 251 Ft ¹⁰					negyedévente vagy számlazáráskor
	100.000 EUR alatti részre OTP Alapkezelő és OTP Ingatlan Alapkezelő által kibocsátott T és T+X napos elszámolású befektetési jegyek esetén	évi 0,19%, akciósan évi 0,18% de min. 251 Ft ¹⁰					
	100.000 EUR és 100.000 EUR feletti részre	évi 0,1%					
	100.000 EUR és 100.000 EUR feletti részre OTP Alapkezelő és OTP Ingatlan Alapkezelő által kibocsátott T és T+X napos elszámolású befektetési jegyek esetén						
Elektronikus értesítési módot választó ügyfelek (kivételem OTP Diákhitel számlával rendelkező ügyfelek) számára a fenti értékpapír számlák negyedéves számlavezetési <u>minimum díjából</u> az alábbi díjkedvezmény kerül levonásra	1 db elektronikus kivonat esetén	82 Ft ⁹					
	2 db elektronikus kivonat esetén	179 Ft ⁹					
	3 db elektronikus kivonat esetén	306 Ft ⁹					
2026.02.09-2026.12.31. között OTP Internetbank és Mobilbank szolgáltatásokon³⁰ keresztül nyitott Normál értékpapírszámla és Tartós Befektetési Értékpapírszámla (TBÉSZ) számlavezetési díja Feltételek: • Normál Értékpapírszámla esetén a díjelengedés arra az esetre vonatkozik, amennyiben az ügyfél az akció indulásakor még nem rendelkezik Normál értékpapírszámlával.	Díjmentes ⁵⁰						

•Amennyiben évközben megszüntetésre kerül a díjelengedési akcióban érintett számla, a számlavezetési díj a teljes eltelt negyedévekre kerül elengedésre, az időarányos negyedéves díj felszámításra kerül.		
Az értékpapírszámla számlavezetési díja az együttesen rendelkező vállalati ügyfelek számára 2026.01.05-2026.06.30. között Feltételek: • egyéb egyedi számlavezetési kedvezménnyel nem rendelkezik • együttes rendelkező vállalati ügyfél • a kedvezmény a Bankfiókban igényelhető	Díjmentes	
START értékpapír számlavezetési díja Törvényi változás miatt az OTP Banknál új START értékpapírszámla 2012. október 1-től nem nyitható	Díjmentes	
Elkülönített KELER alszámla nyitása (a normál értékpapírszámla számlavezetési díján felül)	9.224 Ft ⁷ ezen felül 829 Ft ⁷ minden új értékpapír KELER alszámlán való jóváírásakor (ISIN kódonként)	negyedévente vagy számlazáráskor

Megnevezés	Díjtételek					Esedékesség
	Standard Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok esetében	Prémium és Prémium Plusz szolgáltatáshoz tartozó értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok esetében, vagy Megtakarítási Kedvezmény igénybevételekor ⁴⁸	Prémium Next szolgáltatáshoz tartozó értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok és Dolgozói ajánlat ⁴⁹ esetében	Digitális Privát Banki és Privát Banki Szolgáltatáscsomag esetében, ha az OTP Private Banking Ügyfél megtakarítása eléri az Alap limitet ¹	Kiemelt Privát Banki Szolgáltatáscsomag esetében, ha az OTP Private Banking Ügyfél megtakarítása eléri az Alap limitet ^{1, 46}	
KELER KSZF Zrt. megbízási szegregált alszámla	[10.000 Ft] a KELER KSZF Általános Üzletszabályzatában meghatározott piaconként					havonta (tört hónapra is teljes havi díj fizetendő)
Hagyatéki őrzés státuszú értékpapírszámla számlavezetési díj	számlatípusnak megfelelő minimum díj					számlatípusnak megfelelő esedékességkor
Gyámi státuszú értékpapírszámla számlavezetési díja	számlatípusnak megfelelő díj					számlatípusnak megfelelő esedékességkor
Felelős őrzés díja (A „felelős őrzés” és „felelős őrzés – migráció” státuszú értékpapírszámlák esetében a számlavezetési díj nem kerül felszámításra.)	évi 0,05%, de min. 1.843 Ft ⁷					negyedévente vagy számlazáráskor
Kényszerértékesítés / Kényszerbeszerzés díja	8.299 Ft ⁷					értékesítésenként/ beszerzésenként

Utólagos kiszolgáltatási díj értékpapírszámláról	nettó névérték 1%-a, de min. 9.224 Ft ⁷ , max. 92.244 Ft ⁷	kikéréskor
Ügyfél kérésére utólagosan kiállított igazolás (számlakivonat, adóigazolás, teljesítésigazolás, tranzakciós bizonylat)	921 Ft ⁷	kiadásakor

II. Számlavezetési díj alapja

Az értékpapírszámlák és alszámlái számlavezetési díjának alapja a számlán nyilvántartott átlagos, piaci értéken számított értékpapír állomány. Az értékpapír számlavezetési díj a tényleges nyilvántartási napok számának arányában negyedévente kerül felszámításra. A számlavezetési díjra a Bank sávós díjszámítást alkalmaz.

III. Díjszámítás képlete

Számlavezetési díjalap = értékpapír mennyiség * időszakos átlagos portfólió értékelési ár * időszakos átlagos MNB középárfolyam * nyilvántartási napok száma / díjfizetési időszak napjainak száma

Díjfizetési időszakra alkalmazott díj: (díjfizetés napjainak száma / év napjainak száma) * hirdetmény szerinti %

ahol, az

Értékpapír mennyiség: névérték (állampapír, jelzáloglevél, kötvény stb.) vagy darab (részvény, certifikát, befektetési jegy, kárpótlási jegy stb.)

Időszakos átlagos portfólió értékelési ár: a díjfizetési időszakban az értékpapírszámlán tartott értékpapír nyilvántartási napjaira megállapított Portfólió értékelési árak átlaga.

Időszakos átlagos MNB középárfolyam: a díjfizetési időszakban az értékpapírszámlán tartott értékpapír nyilvántartási napjaira – az adott papír elsődleges forgalmazási devizájában - megállapított MNB középárfolyamok átlaga.

Nyilvántartási napok száma: a díjfizetési időszakban az értékpapírszámlán tartott értékpapírok nyilvántartási napjainak száma

Díjfizetési időszak napjainak száma: Negyedéves díjterhelés esetén az adott negyedév napjainak száma, éves díjterhelés esetén az adott év napjainak száma, időszakos díjterhelés esetén az utolsó díjfizetés óta eltelt időszak napjainak száma.

Hirdetmény szerinti %: I. számú táblázatban felsorolt állományi sávnak megfelelő díjmérték, vagy az ügyfél minősítésének megfelelő Hirdetményben (Hirdetmény a Kiemelt Privát Banki Üzletágban érvényes kamatokról, költségekről és díjakról, Hirdetmény a Privát Banki Üzletágban érvényes kamatokról, költségekről és díjakról) található díjmérték.

A számított számlavezetési díj a számlavezetési díjalap szorozva a díjfizetési időszakra alkalmazott díjjal.

IV. Számlavezetési díjszámítás és felelős őrzési díjszámítás alapelvei

1. A díjfizetési időszak naptári negyedévre vonatkozik. A számlavezetési díj a naptári negyedév végét követő hónap végéig, illetve a számla megszüntetésekor időarányosan esedékes. A „Felelős őrzés” és a „Felelős őrzés – migráció” státuszú értékpapírszámlák esetében a felelős őrzési díj terhelése minden lezárt naptári negyedév végét követő hónap közepéig történik meg.
2. A számlavezetési díj a teljes díjfizetési időszakra vonatkozóan az ügyfél fordulónapon - azaz a díjfizetési időszak utolsó napján - fennálló érvényes szerződése és költségbeállítása alapján kerül felszámításra és terhelésre.
3. A számlavezetési díj terhelésének pontos mértékéről és időpontjáról minden negyedév utolsó számlakivonatán előzetesen tájékoztatjuk az Ügyfelet. Az Ügyfélnek az élő, de leürült értékpapírszámla után is meg kell fizetnie a számlavezetési díjat, melyet a Bank minden tárgynegyedévben a IV/1. pont szerint az Ügyfél értékpapírszámláján leterhel. A NYESZ-R és a TBÉSZ értékpapírszámlák esetében a számlakivonat szintén havonta kerül kiküldésre. A „Felelős őrzés” és a „Felelős őrzés – migráció” státuszú értékpapírszámlák esetében, mivel a Bank az Ügyfél eszközeit érvényes jogviszony nélkül tartja nyilván és kezeli, a számlakivonat nem kerül kiküldésre.
4. A számlavezetési díj kiegyenlítése automatikusan az értékpapírszámlához kapcsolt fizetési számla terhére történik. Amennyiben az előírt határidőben a kapcsolt fizetési számlán nem áll rendelkezésre a számlavezetési díj kiegyenlítéséhez szükséges fedezet, a bank - a mindenkor hatályos Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat alapján - a nem teljesítésre vonatkozó intézkedéseket alkalmazhatja.
5. Az értékpapírszámla vezetéséért a számlán nyilvántartott értékpapírok mennyiségétől függetlenül minimum díjat számítunk fel, ami időarányosan nem alkalmazható. Amennyiben a tárgyidőszakban a számlaállomány „0” egyenlegű volt, a minimum díj felszámításra kerül.
6. Az OTP részvények nyilvántartása – számlatípustól függetlenül – díjmentes. A számlán nyilvántartott más értékpapírból származó pozitív egyenleg után a hirdetmény szerinti értékpapír-számlavezetési díj felszámításra kerül. Az OTP részvények egyenlege a 100.000 EUR-os sávhatár esetében nem kerül figyelembevételre.
7. A 100.000 EUR sávhatár azon OTP ügyfelek esetén, akik Dolgozói ajánlattal, Standard, Prémium, Prémium Plusz vagy Prémium Next szolgáltatást vesznek igénybe, a díjfizetési időszak utolsó banki napjára az MNB által közzétett hivatalos euro devizaárfolyamon kerül átszámításra. A díjfizetési időszakon belül megszüntetett számlák esetén az előző időszakra meghatározott MNB által közzétett hivatalos euró devizaárfolyam kerül alkalmazásra.
8. A 100.000 EUR sávhatár azon OTP Private Banking ügyfelek esetén, akik Digitális Privát Banki és Privát Banki Szolgáltatáscsomaggal, vagy Kiemelt Privát Banki Szolgáltatáscsomaggal rendelkeznek és megtakarításaik elérik az Alaplimitet, a díjfizetési időszak utolsó banki napjára közzétett OTP deviza-közép árfolyamon kerül átszámításra. A díjfizetési időszakon belül megszüntetett számlák esetén az előző időszakra meghatározott árfolyamot kell alkalmazni.
9. A 100.000 EUR sávhatár minden értékpapírszámlán külön kerül kalkulálásra. Az értékpapíronként kalkulált számlavezetési díjalapok az adott értékpapírszámlán belül történő összesítést követően állomány arányosan kerülnek a díjfizetési időszakra arányosított 100.000 EUR díjfizetési sávhatár alatti és feletti részre megállapításra.
10. Az értesítési módról adott hónap utolsó banki munkanapjáig lehet nyilatkozatot tenni bármelyik OTP Bank fiókban, vagy OTP InternetBankon keresztül.
11. Amennyiben az ügyfél a Tpt. 336.§ szerinti egyéni alszámla (KELER nevesített alszámla) nyitásról határoz, az OTP Bank a KELER díjszabásának megfelelő díjakkal egyező mértékű díjakat hárít tovább az ügyfélre. A KELER hatályos Díjszabályzata elérhető a www.keler.hu honlapon. Amennyiben az ügyfél a KELER KSZF Zrt. által lehetővé tett szegregált megbízói alszámla nyitásról határoz, az OTP Bank a KELER KSZF díjszabásának megfelelő díjakkal egyező mértékű díjakat hárít tovább az ügyfélre. A KELER KSZF hatályos Díjszabályzata elérhető a www.kelerkszf.hu honlapon.
12. A díjfizetési időszakra vonatkozóan, illetve számlamegszüntetésekor az alábbi alapelvek figyelembevétele mellett történik meg a számlavezetési díj terhelése:
 - a) Terhelt számlavezetési díj = számított számlavezetési díj, ha számított díj > minimum díj
 - b) Terhelt számlavezetési díj = minimum díj, ha számított díj < minimum díj

13. Az értékpapír állomány számításánál figyelembe vett vetítési alap:

Az adott díjfizetési időszakban az értékpapírszámlán tartott értékpapír nyilvántartási napjaira megállapított Portfólió értékelési árák átlaga.

B. Pénzügyi Tervezés Szolgáltatási díj

Megnevezés	Bankfiók	OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás	OTP internet- és mobilbank ³⁰	Esedékesség
Pénzügyi Tervezés				
Pénzügyi Tervezés díja	14.836 Ft ⁷ , de kedvezmény keretében díjmentes ⁹	nem érhető el	nem érhető el	Pénzügyi Tervezést követően

C. Tranzakciós díjak

I. Speciális díjmentes tranzakciók

Megnevezés	Bankfiók	OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás	OTP internet- és mobilbank ³⁰	PB hangrögzített telefonon ⁶	Esedékesség
START értékpapírszámlára vagy értékpapírszámláról adott megbízás díja, kivétel a transzferálás ¹²	Díjmentes		nem adható		
Nyugdíj előtakarékosági számlára adott vételi megbízás díja , amennyiben az értékpapír vásárlás a NYESZ szerződésben megjelölt pénzeszámlán lévő összegből történik			Díjmentes		

II. Elsődleges forgalmazás

Megnevezés	Bankfiók	OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás	OTP InternetBank szolgáltatás ^{29, 30}	OTP MobilBank szolgáltatás ^{29, 30}	PB hangrögzített telefonon	Esedékesség
Állampapírok elsődleges forgalomba hozatala	Állampapír aukciós megbízás díja ¹³	árfolyamérték 1,0 %-a,			nem adható	megbízás megadásakor
	Adagolt kibocsátás ^{14, 15}			Díjmentes		
	Állampapír jegyzés megbízás ^{14,15}			Díjmentes		

Egyéb értékpapírok (kötvény, részvény, strukturált értékpapírok) elsődleges forgalomba hozatala ^{16,}	Aukciós megbízás díja	maximum az árfolyamérték 3,0%-a	nem adható		
	Jegyzési megbízás díja ¹⁵	maximum az árfolyamérték 3,0%			
Strukturált note forgalmazás	Visszaváltás megbízási díja	nem adható	Digitális Privát Banki és Privát Banki Szolgáltatáscsomag esetében, ha az OTP Private Banking Ügyfél megtakarítása eléri az Alap limitet ¹	Kiemelt Privát Banki Szolgáltatáscsomag esetében, ha az OTP Private Banking Ügyfél megtakarítása eléri az Alap limitet ^{1,46}	megbízás megadásakor
			a megbízás tárgyát képező értékpapírok kötési árfolyamértékének 1%-a ⁶		

III. Transzfer, átvezetés

Megnevezés	Bankfiók	OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás	OTP internet- és mobilbank ³⁰	PB hangrögzített telefonon	Esedékesség
Transzferálási díj	bankon kívüli transzfer	árfolyamérték ¹⁷ 0,5%-a, minimum 9.073 ⁷ Ft, maximum. 90.713 Ft ⁷ , / értékpapírmozgás	nem adható	árfolyamérték ¹⁷ 0,5%-a, minimum 9.073 Ft ⁷ , maximum 90.713 Ft ⁷ , / értékpapírmozgás	megbízás megadásakor
	Magyar Állam által kibocsátott Magyar állampapírok	10.000 Ft /értékpapírmozgás, de kedvezményesen 6.000 Ft ⁹ / értékpapírmozgás	nem adható	10.000 Ft /értékpapírmozgás, de kedvezményesen 6.000 Ft ⁹ / értékpapírmozgás	
	bankon belüli értékpapír átvezetés	díjmentes	nem adható		

IV. OTC ügyletek

Megnevezés	Bankfiók	OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás	OTP internet- és mobilbank ^{29, 30}	PB hangrögzített telefonon	Esedékesség
OTC állampapír megbízás ²⁸			Díjmentes		megbízás megadásakor
OTC kötvény megbízás ²⁸			Díjmentes		

V. Tőzsdei ügyletek (BÉT, Deutsche Börse Xetra, egyéb szabályozott piac)

PB esetén PB rögzített telefonon keresztül megadott – a Global Markets közreműködésével végrehajtott - megbízások esetén alkalmazott díjak:

Azonnali tőzsdei megbízási díjak			Digitális Privát Banki és Privát Banki Szolgáltatáscsomag esetében, ha az OTP Private Banking Ügyfél megtakarítása eléri az Alap limitet ¹	Kiemelt Privát Banki Szolgáltatáscsomag esetében, ha az OTP Private Banking Ügyfél megtakarítása eléri az Alap limitet ^{1,46}	Esedékesség
BÉT megbízások ²⁰	Részvény szekcióba tartozó értékpapírok vétele/eladása esetén	40 millió Ft alatt	0,65% min. 5.880 Ft / 14,35 EUR	0,50% min. 5.880 Ft / 14,35 EUR	megbízás megadásakor
		40 és 100 millió Ft közötti megbízások esetén	0,35%		
		100 millió Ft feletti megbízás esetén	0,25%		
Deutsche Börse Xetra elektronikus kereskedési piacán adott megbízások	Tőzsdei megbízás vétel / eladás, Alaplimitet elérő megtakarítással rendelkező OTP Private Banking ügyfelek esetén külföldi részvény és ETF (Exchange Traded Fund) forgalmazás díja	20 ezer EUR és az alatt	0,85%, min. 55 EUR	0,5% min 55 EUR	
		20 ezer EUR felett	0,7%	0,5%	
Egyéb külföldi szabályozott piaci forgalmazás (azonn)	Megbízási díj	25 ezer USD és az alatt	0,85%	0,5%	
		25 ezer USD felett	0,7%	0,5%	

OTP SingleMarket szolgáltatáson keresztül megadott megbízások esetében alkalmazott díjak:

Azonnali tőzsdei megbízási díjak ²²		Standard Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok esetében	Prémium, Prémium Plusz és Prémium Next szolgáltatás esetén, vagy Megtakarítási Kedvezmény igénybevételekor ¹⁸	Digitális Privát Banki és Privát Banki Szolgáltatáscsomag esetében, ha az OTP Private Banking Ügyfél megtakarítása eléri az Alap limitet ¹ .	Kiemelt Privát Banki Szolgáltatáscsomag esetében, ha az OTP Private Banking Ügyfél megtakarítása eléri az Alap limitet ^{1, 46}	A megbízási díjakat, akciós jelleggel az alábbiak szerint számítja fel a Bank. Az akciós díjak visszavonásig érvényesek
BÉT megbízások ²⁰	Részvény szekcióba tartozó értékpapírok vétele/eladása ¹⁸	40 millió forint alatti megbízások esetén	0,55% min. 500 Ft / 3 EUR	0,46% min. 500 Ft / 3 EUR	0,435% min. 500 Ft / 3 EUR	0,35% min. 500 Ft / 3 EUR
		40 és 100 millió forint közötti megbízások esetén		0,35% min. 500 Ft / 3 EUR	0,35% min. 500 Ft / 3 EUR	
		100 millió forint feletti megbízások esetén		0,25% min. 500 Ft / 3 EUR	0,25% min. 500 Ft / 3 EUR	
	Tőzsdei megbízás módosítási díja	nem adható				
Tőzsdei megbízás visszavonási díja	díjmentes					
Deutsche Börse Xetra elektronikus kereskedési piacán adott megbízások	a kereskedési helyre bevezetett értékpapírok - részvények és ETF-ek (Exchange Traded Fund) vétele/eladása		0,5%, min. 3 EUR			0,3%, min. 3 EUR
	Tőzsdei megbízás módosítási díja	nem adható				
	Tőzsdei megbízás visszavonási díja	díjmentes				

Árfolyamadat-szolgáltatásra vonatkozó információk az OTP SingleMarket szolgáltatáson keresztül:
Ez a szolgáltatás vállalati ügyfeleink számára nem elérhető.

BÉT-en forgalmazott értékpapírok árfolyamadatai	előfizetési díj / hó nem szakmai ügyfelek részére
15 perccel késleltetett árfolyam adatok	díjmentes
level 1 - 1 könyvmélység szintű real-time adatok*	2 400 HUF*
level 10 - 10 könyvmélység szintű real-time adatok*	4 000 HUF**
Deutsche Börse Xetra elektronikus kereskedési piacon forgalmazott értékpapírok árfolyamadatai	előfizetési díj / hó nem szakmai ügyfelek részére
15 perccel késleltetett árfolyam adatok	díjmentes
level 1 - 1 könyvmélység szintű real-time adatok	10 EUR

*Az OTP SingleMarket szolgáltatáson keresztül indított Díjmentes Előfizetői szerződések a BÉT level 1 és level 10 real-time árfolyam adatokra akció 2026. március 31-vel visszavonásra kerül. A Díjmentes Előfizetés előtt indított BÉT real-time előfizetési szerződések 2026. április 1-től után az eredeti feltételekkel folytatódnak. A Díjmentes Előfizetési szerződést kezdeményező ügyfelek 2026. március 31-e után, új előfizetés indításával érik el a BÉT real-time árfolyam adatokat.

**Akción jelleggel 2026. április 1-től a BÉT level 1 előfizetés keretében, a BÉT level 10 könyvmélységű árakat teszi elérhetővé az OTP Bank. Az akció visszavonásig érvényes.

VI. Állandó vételi megbízások

Megnevezés	Bankfiók	OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás	OTP InternetBank ^{29, 30}	Esedékesség
Állandó vételi megbízás				
Állandó vételi megbízás megadásának egyszeri díja		2.766 Ft ⁷ , de kedvezmény keretében díjmentes ⁹		megadáskor
Állandó vételi megbízás módosításának és visszavonásának díja		461 Ft ⁷ , de kedvezmény keretében díjmentes ⁹		módosításkor vagy visszavonáskor
Állandó vételi megbízás visszavonásának díja OTP Céldátum Alapok esetében az ajánlott befektetési időtáv lejáratá előtt		14.676 Ft ⁷		visszavonáskor
Állandó vételi megbízás keretében megadott vételi ügylet tranzakciós díja		Azoknak a befektetési jegyeknek, amikre Állandó vételi megbízás keretében vételi ügylet adható, a tranzakciós díja megegyezik a befektetési jegyek OTP internet- és mobilbankon ³⁰ keresztül megadott vételi jutalékával		vételi megbízás teljesítésekor
Befektetési jegyek, amikre Állandó vételi megbízás keretében vételi ügylet adható a heti, havi, negyedéves vételi ügylet kedvezményes tranzakciós díjai:				
OTP Tőkegarantált Rövid Kötvény Alap befektetési jegy		0 Ft ⁹		vételi megbízás teljesítésekor
OTP Céldátum 2030 Vegyes Alapba Fektető Alap OTP Céldátum 2035 Vegyes Alapba Fektető Alap OTP Céldátum 2040 Alapba Fektető Alap OTP Céldátum 2045 Alapba Fektető Alap OTP Céldátum 2050 Alapba Fektető Alap OTP Prémium Klasszikus Vegyes Alapok Alapja, OTP Prémium Kiegyensúlyozott Vegyes Alapok Alapja, OTP Prémium Növekedési Vegyes Alapok Alapja,		0 Ft ⁹		

Jelen Melléklet módosított, dőlt betűvel és szürkén jelzett rendelkezései a 2026. március 31. napján hatályba lépett D1. Melléklethez viszonyítva jelzik a változásokat.

OTP Prémium Pénzpiaci Alap, OTP Prémium Trend Klasszikus Vegyes Alapok Alapja, OTP Prémium Aktív Klasszikus Vegyes Alapok Alapja befektetési jegy	
OTP Prémium Euró Vegyes Alapok Alapja befektetési jegy	0 EUR ⁹
OTP Optima Tőkegarantált Befektetési Alap OTP Maxima Kötvény Alap OTP Paletta Származtatott Vegyes Értékpapíralap, OTP Quality Származtatott Részvény Alap „A” sorozat, OTP Omega Fejlett Piaci Részvény Alapok Alapja „A” sorozat, OTP Planéta Feltörekvő Piaci Részvény Alapok Alapja „A” sorozat, OTP Ázsia Részvény Alapok Alapja „A” sorozat, OTP USA Részvény Alap „A” sorozat, OTP Török Részvény Alap „A” sorozat, OTP Flexible Abszolút Hozamú Származtatott Alap „A” sorozat OTP Spectra Származtatott Alapba Fektető Alap befektetési jegy OTP Nyugat-Európai Részvény Alap „A” sorozat OTP Közép-Európai Származtatott Részvény Alap „B” sorozat befektetési jegy	100 Ft ⁹
OTP Euró Rövid Kötvény Alap OTP Közép-Európai Származtatott Részvény Alap „A” sorozat OTP Omega fejlett Piaci Részvény Alapok Alapja „B” sorozat, OTP Planéta Feltörekvő Piaci Részvény Alapok Alapja „B” sorozat, OTP Török Részvény Alap „C” sorozat, OTP Flexible Abszolút Hozamú Származtatott Alap „C” sorozat, OTP Euró Ingatlanpiaci Alapok Alapja befektetési jegy OTP Ázsia Részvény Alapok Alapja „B” sorozat, OTP Nyugat-Európai Részvény Alap „B” sorozat OTP Multi Asset Konzervatív Alapba Fektető Alap OTP Multi Asset Kiegyensúlyozott Alapba Fektető Alap OTP Multi Asset Dinamikus Alapba Fektető Alap OTP USA Részvény Alap „C” sorozat,	0,5 EUR ⁹
OTP Dollár Rövid Kötvény Alap, OTP Dollár Ingatlanpiaci Alapok Alapja befektetési jegy OTP Meta Származtatott Globális Kötvény Alap OTP USA Részvény Alap „B” sorozat,	0,5 USD ⁹

Állandó vételi megbízás **kizárólag a fenti táblázatban szereplő** OTP Alapkezelő Zrt. és OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt. által kibocsátott nyilvános, nyíltvégű befektetési jegyekre adható. Az Állandó vételi megbízás keretében megadott egyszeri vételi ügyletre a fenti kedvezményes tranzakciós díjak nem vonatkoznak.

VII. Nyíltvégű befektetési jegyek folyamatos forgalmazása

Megnevezés	Bankfiók	OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás, PB esetén PB rögzített telefon	OTP internet- és mobilbank ^{29, 30} OTP SingleMarket ²⁶	Esedékesség
OTP Alapkezelő Zrt. és OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alapok befektetési jegyei^{32,33}				
OTP Prémium Pénzpiaci Alap befektetési jegyei				
vételi jutalék	600 Ft ⁸		300 Ft ⁸ , de kedvezményesen 0 Ft ⁹	Megbízás megadásakor
visszaváltási jutalék	1200 Ft ⁸		600 Ft ⁸	
OTP Tőkegarantált Rövid Kötvény Alap befektetési jegyei				
vételi jutalék	0,15%, maximum 10.000 Ft ⁸ , de kedvezményesen maximum 800 Ft ⁹		0,1%, maximum 10.000 Ft ⁸ , de kedvezményesen maximum 500 Ft ⁹	Megbízás megadásakor
visszaváltási jutalék	0,15%, maximum 10.000 Ft ⁸ , de kedvezményesen maximum 1600 Ft ⁹		0,1%, maximum 10.000 Ft ⁸ , de kedvezményesen maximum 1000 Ft ⁹	
OTP Euró Rövid Kötvény Alap és OTP Dollár Rövid Kötvény Alap befektetési jegyei				
vételi jutalék	0,15%, maximum 25 EUR/USD ⁸ , de kedvezményesen max. 7.5 EUR/USD ⁹		0,1%, maximum 25 EUR/USD ⁸ , de kedvezményesen max. 5 EUR/USD ⁹	Megbízás megadásakor
visszaváltási jutalék	0,15%, maximum 25 EUR/USD ⁸ , de kedvezményesen max. 10 EUR/USD ⁹		0,1%, maximum 25 EUR/USD ⁸ , de kedvezményesen max. 7.5 EUR/USD ⁹	
OTP Optima Tőkegarantált Kötvény Alap befektetési jegyei				
vételi jutalék	0,2%, maximum 10.000 Ft ⁸ , de kedvezményesen max. 1200 Ft ⁹		0,15%, maximum 10.000 Ft ⁸ , de kedvezményesen max. 600 Ft ⁹	Megbízás megadásakor
visszaváltási ²⁷ jutalék	0,2%, maximum 10.000 Ft ⁸ , de kedvezményesen max. 2500 Ft ⁹		0,15%, maximum 10.000 Ft ⁸ , de kedvezményesen max. 1200 Ft ⁹	
Az OTP Optima Tőkegarantált Alap befektetési jegyeinek 7 naptári napon belüli visszaváltása esetén a Bank további 0,5% visszaváltási többlet jutalékot számít fel, mely jutalék az Alapot illeti meg.				
Hosszú kötvény alapok és szabad futamidejű kötvény alapok forintos sorozatainak befektetési jegyei³¹				
vételi jutalék	0,4%, maximum 20.000 Ft ⁸ , de kedvezményesen maximum 4.000 Ft ⁹		0,3%, maximum 20.000 Ft ⁸ , de kedvezményesen maximum 4.000 Ft ⁹	Megbízás megadásakor
visszaváltási jutalék	0,4%, maximum 20.000 Ft ⁸ , de kedvezményesen maximum 4.000 Ft ⁹		0,3%, maximum 20.000 Ft ⁸ , de kedvezményesen maximum 4.000 Ft ⁹	
Hosszú kötvény alapok és szabad futamidejű kötvény alapok devizás sorozatainak befektetési jegyei³¹				
vételi jutalék	0,4%, maximum 138,4 USD/EUR ⁸ , de kedvezményesen maximum 25 USD/EUR ⁹		0,3%, maximum 138,4 USD ⁸ , de kedvezményesen maximum 25 USD/EUR ⁹	Megbízás megadásakor
visszaváltási jutalék	0,4%, maximum 50 USD/EUR ⁸ , de kedvezményesen 25 USD/EUR ⁹		0,3%, maximum 50 USD/EUR ⁸ , de kedvezményesen 25 USD/EUR ⁹	
Vegyes alapok befektetési jegyei³¹				
vételi jutalék	0,4%, maximum 20.000 Ft / 50 EUR/USD ⁸ , de kedvezményesen maximum 4.000 Ft/ 10 EUR/USD ⁹		0,3%, maximum 20.000 Ft / 50 EUR/USD ⁸ , de kedvezményesen maximum 4.000 Ft/ 10 EUR/USD ⁹	Megbízás megadásakor

visszaváltási jutalék	0,4%, maximum 20.000 Ft / 50 EUR/USD ⁸ , de kedvezményesen maximum 4.000 Ft/ 10 EUR/USD ⁹	0,3%, maximum 20.000 Ft / 50 EUR/USD ⁸ , de kedvezményesen maximum 4.000 Ft/ 10 EUR/USD ⁹	
Céldátum Alapok befektetési jegyei³¹			
vételi jutalék	0,4%, maximum 20.000 Ft / 50 EUR/USD ⁸ , de kizárólag Állandó vételi megbízás keretében vásárolható, ami kedvezményesen 0 Ft ⁹ .	0,3%, maximum 20.000 Ft / 50 EUR/USD ⁸ de kizárólag Állandó vételi megbízás keretében vásárolható, ami kedvezményesen 0 Ft ⁹	Megbízás megadásakor
visszaváltási jutalék	1,5%, de maximum 20.466 Ft ⁷	1%, de maximum 19.125 Ft ⁷	
OTP Céldátum 2025 Alapba Fektető Alap befektetési jegyei⁵¹			
vételi jutalék	Nem adható		
visszaváltási jutalék	0 Ft		
Ingtatlan alapok (közvetlen, közvetett) forintos sorozatainak befektetési jegyei³¹			
vételi jutalék	0,4%, maximum 20.000 Ft ⁸ , de kedvezményesen maximum 4.000 Ft ⁹	0,3%, maximum 20.000 Ft ⁸ , de kedvezményesen maximum 4.000 Ft ⁹	Megbízás megadásakor
visszaváltási ²⁷ jutalék	0,4%, maximum 20.000 Ft ⁸ , de kedvezményesen maximum 4.000 Ft ⁹	0,3%, maximum 20.000 Ft ⁸ , de kedvezményesen maximum 4.000 Ft ⁹	
Kivétel az OTP PRIME Ingatlanbefektetési jegy „A” sorozat vételi és visszaváltási jutaléka	1,5%, de kedvezményesen maximum 82.836 Ft t ⁹	1,5%, de kedvezményesen maximum 77.412 Ft ⁹	
OTP Ingatlan Befektetési Alap „A” sorozat befektetési jegyeinek előlegfizetéses visszaváltása esetén a megbízás napján jóváírt előleg visszaváltási jutaléka: 1,5%³³			
OTP Ingatlan Befektetési Alap „B” sorozat befektetési jegyeinek előlegfizetéses visszaváltása esetén a megbízás napján jóváírt előleg visszaváltási jutaléka: 2,5%³³			
OTP Ingatlanbefektetési jegy „A” sorozat befektetési jegyei 274 naptári napon belüli visszaváltása esetén a Bank. további 1,75 % többlet jutalékot számít fel az árfolyamértékre vetítve, mely jutalék az Alapot illeti meg²⁷			
OTP Ingatlanvilág Alapok Alapja befektetési jegyei 274 naptári napon belüli visszaváltása esetén a Bank további 1,75 % többlet jutalékot számít fel az árfolyamértékre vetítve, mely jutalék az Alapot illeti meg²⁷			
OTP PRIME Ingatlanbefektetési Alap „A” sorozat befektetési jegy esetén 2023.01.01. és 2025.11.30. között értéknapos visszaváltási megbízások esetén a Bank a visszaváltási jutalékon felül további 10 % többlet jutalékot számít fel az árfolyamértékre vetítve, mely jutalék az Alapot illeti meg. 2025.12.01. és 2025.12.31. között értéknapos visszaváltási megbízások esetén a 10% többlet jutalék nem kerül felszámításra. 2026.01.01. és 2028.11.30. között értéknapos visszaváltási megbízások esetén a Bank további 10 % többlet jutalékot számít fel az árfolyamértékre vetítve, mely jutalék az Alapot illeti meg. A többlet jutalék felszámításakor a megbízás megadásának értéknapja számít, ami nem minden esetben esik egybe a rögzítés napjával.			
Ingtatlan alapok (közvetlen, közvetett) devizás sorozatainak befektetési jegyei³¹			
vételi jutalék	0,4%, maximum 50 EUR/USD ⁸ , de kedvezményesen maximum 10 EUR/USD ⁹	0,3%, maximum 50 EUR/USD ⁸ , de kedvezményesen maximum 10 EUR/USD ⁹	Megbízás megadásakor
visszaváltási ²⁷ jutalék	0,4%, maximum 50 EUR/USD ⁸	0,3%, maximum 50 EUR/USD ⁸	
Kivétel az OTP PRIME Euró Ingatlanpiaci Alapok Alapja befektetési jegyeinek vételi és visszaváltási jutaléka	1%, de kedvezményesen maximum 273.97 EUR ⁹	1%, de kedvezményesen maximum 256 EUR ⁹	

OTP Euró Ingatlanpiaci Alapok Alapja befektetési jegyei 274 naptári napon belüli visszaváltása esetén a Bank. további 1,75 % többlet jutalékot számít fel az árfolyamértékre vetítve, mely jutalék az Alapot illeti meg ²⁷			
OTP Dollár Ingatlanpiaci Alapok Alapja befektetési jegyei 274 naptári napon belüli visszaváltása esetén a Bank. további 1,75 % többlet jutalékot számít fel az árfolyamértékre vetítve, mely jutalék az Alapot illeti meg ²⁷			
OTP PRIME Euró Ingatlanpiaci Alapok Alapja befektetési jegy esetén a 2022.01.01. és 2025.11.30. közötti értéknapos visszaváltási megbízások esetén a Bank további 10 % többlet jutalékot számít fel az árfolyamértékre vetítve, mely jutalék az Alapot illeti meg. 2025.12.01. és 2025.12.31. közötti értéknapos visszaváltási megbízások esetén a 10% többlet jutalék nem kerül felszámításra. 2026.01.01. és 2029.11.30. közötti értéknapos visszaváltási megbízások esetén a Bank további 10 % többlet jutalékot számít fel az árfolyamértékre vetítve, mely jutalék az Alapot illeti meg. A többlet jutalék felszámításakor a megbízás megadásának értéknapja számít, ami nem minden esetben esik egybe a rögzítés napjával.			
Abszolút hozam alapok befektetési jegyei³¹			
vételi jutalék	0,6%, maximum 20.000 Ft/ 50 EUR/USD ⁸ de kedvezményesen maximum 15.000 Ft/ 35 EUR/USD ⁹	0,4%, maximum 20.000 Ft/ 50 EUR/USD ⁸ , de kedvezményesen maximum 15.000 Ft/ 35 EUR/USD ⁹	Megbízás megadásakor
visszaváltási jutalék	0,6%, maximum 20.000 Ft/ 50 EUR/USD ⁸ , de kedvezményesen maximum 15.000 Ft/ 35 EUR/USD ⁹	0,4%, maximum 20.000 Ft/ 50 EUR/USD ⁸ , de kedvezményesen maximum 15.000 Ft/ 35 EUR/USD ⁹	
Árupiaci alapok befektetési jegyei³¹			
vételi jutalék	0,75%, maximum 20.000Ft / 50 EUR/USD ⁸ , de kedvezményesen maximum 15.000 Ft / 35 EUR/USD ⁹	0,5%, maximum 20.000Ft / 50 EUR/USD ⁸ , de kedvezményesen maximum 15.000 Ft / 35 EUR/USD ⁹	Megbízás megadásakor
visszaváltási jutalék	0,75%, maximum 20.000Ft / 50 EUR/USD ⁸ , de kedvezményesen maximum 15.000 Ft / 35 EUR/USD ⁹	0,5%, maximum 20.000Ft / 50 EUR/USD ⁸ , de kedvezményesen maximum 15.000 Ft / 35 EUR/USD ⁹	
Részvény alapok befektetési jegyei³¹			
vételi jutalék	0,9%, maximum 36.102 Ft, / 120,34 EUR/USD ⁸ , de kedvezményesen maximum 15.000 Ft / 35 EUR/USD ⁹	0,7%, maximum 36.102 Ft, / 120,34 EUR/USD ⁸ , de kedvezményesen maximum 15.000 Ft / 35 EUR/USD ⁹	Megbízás megadásakor
visszaváltási jutalék	0,9%, maximum 36.102 Ft, / 120,34 EUR/USD ⁸ , de kedvezményesen maximum 15.000 Ft / 35 EUR/USD ⁹	0,7%, maximum 36.102 Ft, / 120,34 EUR/USD ⁸ , de kedvezményesen maximum 15.000 Ft / 35 EUR/USD ⁹	
Kivétel az OTP CETOP Indexkövető UCITS ETF Alap befektetési jegyeinek vételi és visszaváltási jutaléka ⁴⁵	5%	nem adható	Megbízás megadásakor
OTP CETOP Indexkövető UCITS ETF Alap befektetési jegyeire folyamatos forgalmazás keretében történő az Alap devizanemében készpénzért történő vétel esetén a Bank további 10% jutalékot számít fel, mely jutalék az Alapot illeti meg.			

Megnevezés	Bankfiók	OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás, PB esetén PB rögzített telefon	OTP internet- és mobilbank ³⁰	Esedékesség
HOLD Alapkezelő Zrt. és VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. által kezelt befektetési alapok befektetési jegyei díja Prémium szolgáltatási szerződéssel, Digitális Privát Banki és Privát Banki Szolgáltatáscsomaggal illetve Kiemelt Privát Banki Szolgáltatáscsomaggal rendelkező ügyfelek esetén, ha az OTP Private Banking Ügyfél megtakarítása eléri az Alap limitet^{1,33,40,46}				
Kötvény alapok befektetési jegyei				
vételi jutalék ⁴¹	1,35%, maximum 95.836 Ft vagy maximum 239,59 EUR / 263,48 USD / 175,8 GBP / 31.918,45 JPY ⁸		nem forgalmazható	Megbízás megadásakor
visszaváltási jutalék ^{41,42}	1,35%, maximum 20.000 Ft/ maximum 50 EUR/USD/GBP/JPY ⁸		nem forgalmazható	
Vegyes alapok befektetési jegyei				
vételi jutalék ⁴¹	2,35%, maximum 95.836 Ft vagy maximum 239,59 EUR / 263,48 USD / 175,8 GBP / 31.918,45 JPY ⁸		nem forgalmazható	Megbízás megadásakor
visszaváltási jutalék ^{41,42}	2,35%, maximum 20.000 Ft/ maximum 50 EUR/USD/GBP/JPY ⁸		nem forgalmazható	
Részvény alapok befektetési jegyei				
vételi jutalék ⁴¹	2,35%, maximum 95.836 Ft vagy maximum 239,59 EUR / 263,48 USD / 175,8 GBP / 31.918,45 JPY ⁸		nem forgalmazható	Megbízás megadásakor
visszaváltási jutalék ^{41,42}	2,35%, maximum 20.000 Ft/ maximum 50 EUR/USD/GBP/JPY ⁸		nem forgalmazható	

Megnevezés	Bankfiók	OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás, PB esetén PB rögzített telefon	OTP internet- és mobilbank ³⁰	Esedékesség
Accorde Alapkezelő Zrt. és a Franklin Templeton, Schroders, BlackRock, BNP Paribas, PIMCO, Fidelity, JPMorgan Chase, UBS³⁶ külföldi alapkezelők által kezelt befektetési alapok befektetési jegyei díja Digitális Privát Banki és Privát Banki Szolgáltatáscsomaggal, illetve Kiemelt Privát Banki Szolgáltatáscsomaggal rendelkező ügyfelek esetén, ha az OTP Private Banking Ügyfél megtakarítása eléri az Alap limitet^{1,33,40,46}				
Kötvény alapok befektetési jegyei				
vételi jutalék	1,35%, maximum 95.836 Ft vagy maximum 239,59 EUR / 263,48 USD / 175,8 GBP / 31.918,45 JPY ⁸		nem forgalmazható	Megbízás megadásakor
visszaváltási jutalék ^{43,44}	1,35%, maximum 20.000 Ft/ maximum 50 EUR/USD/GBP/JPY ⁸		nem forgalmazható	
Vegyes alapok befektetési jegyei				

vételi jutalék	2,35%, maximum 95.836 Ft vagy maximum 239,59 EUR / 263,48 USD / 175,8 GBP / 31.918,45 JPY ⁸	nem forgalmazható	Megbízás megadásakor
visszaváltási jutalék ^{43,44}	2.35%, maximum 20.000 Ft/ maximum 50 EUR/USD/GBP/JPY ⁸	nem forgalmazható	
Részvény alapok befektetési jegyei			
vételi jutalék	2,35%, maximum 95.836 Ft vagy maximum 239,59 EUR / 263,48 USD / 175,8 GBP / 31.918,45 JPY ⁸	nem forgalmazható	Megbízás megadásakor
visszaváltási jutalék ^{43,44}	2.35%, maximum 20.000 Ft/ maximum 50 EUR/USD/GBP/JPY ⁸	nem forgalmazható	

D. Pénzforgalommal kapcsolatos jutalékok és felszámításuk módja

- Azon Ügyfelek részére vezetett értékpapírszámlák esetében, melyekhez a Kiegészítő Hirdetmény 14. pontban felsorolt engedélyezett fizetési számla vagy devizaszámla konstrukciók valamelyike kapcsolásra került, a felszámítandó pénzforgalmi jutalék (készpénzfelvétel és átutalás díja stb.) mértékét a mindenkori, az I.2. pontban felsorolt hirdetmények közül a kapcsolt fizetési számla konstrukciónak vagy a számlacsomagnak megfelelő bankszámla hirdetmény - és azon belül a számlatípus - szabályozza.
- Azon vállalati Ügyfelek részére vezetett értékpapírszámlák esetében, melyekhez egyáltalán nem kapcsolódik a pénzforgalom lebonyolítására szolgáló OTP fizetési számla, a felszámítandó pénzforgalmi jutalék (készpénzfelvétel és átutalás díja stb.) megegyezik a mindenkori, az alábbiakban felsorolt hirdetmények közül az Ügyfél jellegének megfelelő fizetési számla hirdetményben szereplő fizetési számlára, illetve devizaszámlára érvényes pénzforgalmi jutalékok mértékével:
 - Hirdetmény a lakossági fizetési számlák (bankszámlák) kamatairól és díjairól
 - OTP Smart számlacsomag Hirdetmény (2014. december 31-ig kötött szerződések esetén)
 - OTP Smart számlacsomag Hirdetmény (2015. január 1. után kötött szerződések esetén)
 - HIRDETMÉNY a Nyugdíj-előtakarékosági Pénzszámla, a Tartós Befektetési Értékpapírszámla Pénzszámla és a Tartós Befektetési Értékpapírszámla Deviza Pénzszámla, valamint az Óvadéki Pénzszámla költségeiről
 - Hirdetmény a mikro- és kisvállalkozások forint- és devizaszámlái tekintetében érvényes jutalékokról, díjakról, költségekről
 - HIRDETMÉNY A mikro- és kisvállalati ügyfélkör forint- és devizaszámlái tekintetében érvényes jutalékokról, díjakról, költségekről forgalmi különdíj mellett
 - HIRDETMÉNY A Társasházi Betéti Tartós Befektetési Számla és a Társasházi Értékpapír Tartós Befektetési Számla pénzszámlája tekintetében érvényes jutalékokról, díjakról, költségekről
 - Hirdetmény belföldi és külföldi közép- és nagyvállalati ügyfelek, közszolgálati szervezetek, víziközművek forint- és devizaszámlái tekintetében érvényes jutalékokról, díjakról, költségekről
 - HIRDETMÉNY FORGALMI KÜLÖNDÍJ MELLETT a belföldi pénzügyi intézmények(B), a belföldi és külföldi közép- és nagyvállalati ügyfelek, közszolgálati szervezetek, víziközművek forint- és devizaszámlái tekintetében érvényes jutalékokról, díjakról, költségekről
 - Hirdetmény az önkormányzati ügyfélkör forint számláival, hitel-, kölcsön- és garancia ügyleteivel kapcsolatos szolgáltatások jutalék- és díjtételeiről
 - HIRDETMÉNY FORGALMI KÜLÖNDÍJ MELLETT az önkormányzati ügyfélkör forint számláival kapcsolatos szolgáltatások jutalék- és díjtételeiről, hitel-, kölcsön- és garancia ügyleteivel kapcsolatos szolgáltatások jutalék- és díjtételeiről

- l) HIRDETMÉNY az önkormányzati ügyfelek devizaszámláinak költségeiről és forgalmi jutalékairól
- m) HIRDETMÉNY FORGALMI KÜLÖNDÍJ MELLETT az önkormányzati ügyfelek devizaszámláinak költségeiről és forgalmi jutalékairól

E. Egyéb rendelkezések

1. Az egyes ügyletek megbízására és teljesítésére vonatkozó részletes feltételekről, az elfogadható fedezetek köréről és felhasználási rendjéről, a befektetési jegyek teljesítési és elszámolási szabályairól, az értékpapírszámlához kapcsolható fizetési számla konstrukciókról, az érvénytelenné vált értékpapírokról, a komplex termékekről valamint az értékpapírok kockázati besorolásáról a **Kiegészítő Hirdetmény**ből tájékozódhat, melynek átadását kérheti az értékpapír forgalmazásban részt vevő fiókokban, illetve elérheti a www.otpbank.hu weboldalon. A szolgáltatásnyújtással kapcsolatosan felmerülő, de jelen Hirdetményben tételesen nem nevesített költségeket, díjakat a Bank az ügyfél felé továbbszámolhatja.
2. A Bank a www.otpbank.hu oldalon tájékoztatást ad mindazon adófizetési kötelezettségről, mely a szerződésben szereplő pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet kapcsán keletkezhet és:
 - a) melyet a Bank von le vagy számol el, illetve
 - b) mely megfizetése nem a Bankon keresztül történik.
3. Bővebb tájékoztatás érdekében kérje a **Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatot**, az abban hivatkozott egyéb üzletszabályzatokat és hirdetményeket, így különösen a **Kiegészítő Hirdetményt** és az **Egységes Előzetes Tájékoztatót** az értékpapír forgalmazásban részt vevő fiókjainkban (bankfiókokkal kapcsolatos információk elérhetőek a <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Kapcsolat/Fiokkereso> oldalon), illetve elérheti azokat a www.otpbank.hu honlapunkon keresztül is.
4. A Késedelmi Kamat mértéke forint, valamint egyéb deviza esetében is az adott devizanemre a kibocsátó jegybank által meghatározott, a késedelembe esés napján érvényes jegybanki alapkamata + 6% éves szinten, a késedelem teljes időtartamára. Amennyiben az adott jegybank alapkamata kamatsávot jelöl, abban az esetben a felső szint a mérvadó. Amennyiben az adott pénznemre a kibocsátó jegybank által meghatározott alapkamat negatív, annak értéke nem csökkenti a Bank által az érintett jegybanki alapkamaton felül felszámított évi 6% felárat.
5. Egyéb fizetési kötelezettség (pl. díj, adó, illeték, stamp duty, költség):

A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy egyéb külföldi szabályozott piacra bevezetett termékre vonatkozó megbízással kapcsolatosan előfordulhatnak olyan előre nem várható helyzetek, amikor a jelen hirdetményben és a jelen hirdetményben hivatkozott további hirdetményekben, kondíciós listákban írt megbízási díjon felül további díj vagy költség merül fel a megbízás végrehajtásával kapcsolatosan, amiről a Bank tájékoztatja az Ügyfelet.

Amennyiben az érintett pénzügyi eszköz vonatkozásában az egyedi ügylet alapján a megbízás végrehajtása során egyéb fizetési kötelezettség is érvényesítésre kerül, ezt az összeget a Bank az Ügyfél terhére felszámítja és az Ügyfél köteles az összeget megfizetni.

Az egyéb fizetési kötelezettség az adott ügylettel érintett pénzügyi eszköz kereskedési, forgalmazási devizanemében kerül megállapításra.
6. A Megbízási (bizományosi) díj megjelölt összege tartalmazza az egyedi ügylet vonatkozásában a BÉT Zrt., Keler Zrt., továbbá egyéb tőzsde, elszámolóház által érvényesített díj/ak, költség/ek összegét.

F. Lábjegyzetek

- ¹ Az Alap limit OTP Private Banking szolgáltatás kamatairól, költségeiről és díjairól szóló Hirdetményben meghatározott fogalmat és összeget jelenti. Az Alap limitet nem elérő megtakarítások esetén az OTP Private Banking ügyfelek számlavezetési és megbízásainak díjtételei megegyeznek a Standard normál lakossági díjtételekkel.
- ² Digitális Privát Banki és Privát Banki Szolgáltatáscsomaggal vagy Kiemelt Privát Banki Szolgáltatáscsomaggal és Alaplimitet elérő megtakarítással rendelkező OTP Private Banking ügyfelek esetében a számlavezetési díjkezdvmény a számlázási időszak végén az OTP Private Banking státuszban lévő ügyfelek értékpapírszámláira vonatkozik
- ³ 100 ezer EUR alatti részre a díjszámítás sávós díjszámítás szerint kerül meghatározásra Digitális Privát Banki és Privát Banki Szolgáltatáscsomaggal vagy Kiemelt Privát Banki Szolgáltatáscsomaggal és Alaplimitet elérő megtakarítással rendelkező OTP Private Banking ügyfelek esetében
- ⁴ 100 ezer EUR és feletti részre a díjszámítás küszöbös díjszámítás szerint kerül meghatározásra Digitális Privát Banki és Privát Banki Szolgáltatáscsomaggal vagy Kiemelt Privát Banki Szolgáltatáscsomaggal és Alaplimitet elérő megtakarítással rendelkező OTP Private Banking ügyfelek esetében
- ⁵ Önkormányzati ügyfelek részére visszavonásig a kedvezményes 0,11%-os díj kerül felszámításra a teljes állományra
- ⁶ Digitális Privát Banki és Privát Banki Szolgáltatáscsomaggal vagy Kiemelt Privát Banki Szolgáltatáscsomaggal és Alaplimitet elérő megtakarítással rendelkező OTP Private Banking ügyfelek esetében az akció 2025. március 01-től 2026. március 01-ig vagy visszavonásig tart. A Bank jogosult a díj összegét a KSH (Központi Statisztikai Hivatal) inflációs árváltozásával módosítani. (Az eddigi évek gyakorlata szerint a KSH a vonatkozó inflációs közzétételt minden év első negyedévében tette meg).
- ⁷ A Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat A.I.5.5. pontja alapján a megjelölt díjak automatikusan emelkednek 2025. március 1-től a KSH által 2025. január folyamán közzétett, 2024. évre vonatkozó 3,7%-os inflációs ráta mértékével azzal, hogy a százalékban meghatározott díjak nem változtak.
- ⁸ A Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat A.I.5.4.a pontja alapján 2025. március 1. naptól a megjelölt díjak megemelésre, illetve átalakításra kerülnek. A Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat A.I.5.4. pontjával összhangban az OTP Bank jogosult a szerződés egyéb feltételeit, így a díjakat az Ügyfél számára kedvezőtlenül egyoldalúan módosítani, ha a Felek Üzletszabályzat hatálya alá tartozó jogviszonyára irányadó rendelkezést tartalmazó (ideértve különösen, de nem kizárólag a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügyletekre vagy pénzügyi eszközökre vonatkozó közterhet megállapító külföldi vagy belföldi) jogszabály megváltozása esetén.
- ⁹ A díjkezdvményt a bank visszavonásig, de legkésőbb 2026.05.14. napjáig biztosítja.
- ¹⁰ Az akciós számlavezetési díjak 2023.04.01-től, visszavonásig érvényesek. A díjkezdvmény a Diákhitel Számlákhoz tartozó Normál értékpapírszámla, TBÉSZ és NYESZ-R számlák minimum díjára nem vonatkozik.
- ¹¹ A díjkezdvmény 2023.04.01-től visszavonásig érvényes.
- ¹² START értékpapírszámla esetén transzferálás kizárólag állampapír és pénzeszköz formájában a Magyar Államkincstárhoz lehetséges.
- ¹³ Aukció esetében a megbízási díj alapja a tranzakció árfolyamértéke (névérték x bruttó árfolyam).
- ¹⁴ A jegyzés (Egyéves Magyar Állampapír, Magyar Állampapír Plusz) és adagolt kibocsátás (Prémium Magyar Állampapír, Bónusz Magyar Állampapír, Fix Magyar Állampapír) útján forgalomba hozott Lakossági Állampapírok már az OTP internet- és mobilbanki szolgáltatásán keresztül is elérhetőek.
- ¹⁵ Az OTPdirekt telefonos, PB hangrögzített telefonos, OTP InternetBank és OTP MobilBank szolgáltatások igénybevételével jegyzési megbízási díj akkor adható, ha azt a pénzügyi eszköz forgalmazási dokumentációja lehetővé teszi.
- ¹⁶ Az egyes elsődleges forgalomba hozatalokra irányadó jegyzési/aukciós megbízási díj(ak) a vonatkozó egyedi díjtételekről szóló hirdetményben kerülnek meghirdetésre. Az OTP Bank Nyrt. az adott elsődleges forgalomba hozatalra irányadó jegyzési megbízási díjat/aukciós megbízási díjat jogosult értékesítési csatornánként és ügyfélszegmensenként meghatározni.
- ¹⁷ A transzferálási költség számításánál figyelembe vett vetítési alapok (árfolyamérték):
Tőzsdei részvények, tőzsdén forgalmazott befektetési jegyek, vállalati kötvények, valamint a jelzáloglevelek értékelése, árfolyamérték számítása az előző napi tőzsdei záróáron, ennek hiányában az utolsó elérhető tőzsdei záróáron, ennek hiányában névértéken történik.
Tőzsdére be nem vezetett befektetési jegyek értékelése az adott napi nettó eszközértéken történik.
Tőzsdére be nem vezetett egyéb értékpapírok esetében az értékelés névértéken történik.
Nem forintban forgalmazott értékpapírok esetében az egyéb devizában számított transzferdíj a napi OTP devizaközép árfolyamon kerül átszámításra forintra.
- ¹⁸ A transzferálási költség számításánál figyelembe vett vetítési alapok (árfolyamérték):
Tőzsdei részvények, tőzsdén forgalmazott befektetési jegyek, vállalati kötvények, valamint a jelzáloglevelek értékelése, árfolyamérték számítása az előző napi tőzsdei záróáron, ennek hiányában az utolsó elérhető tőzsdei záróáron, ennek hiányában névértéken történik.
Tőzsdére be nem vezetett befektetési jegyek értékelése az adott napi nettó eszközértéken történik.
Tőzsdére be nem vezetett egyéb értékpapírok esetében az értékelés névértéken történik.
Nem forintban forgalmazott értékpapírok esetében az egyéb devizában számított transzferdíj a napi OTP devizaközép árfolyamon kerül átszámításra forintra.
- ¹⁹ Törölve
- ²⁰ Ideértve az OTC aukciós BÉT megbízási díjat, a vonatkozó Hirdetmény eltérő rendelkezése hiányában.
- ²¹ Törölve
- ²² Standard értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok, Prémium, Prémium Plusz és Prémium Next szolgáltatás esetében a vetítési alap a teljesült tőzsdei ár (darab x kötésár).

23 Törölve
24 Törölve
25 Törölve

26 *OTP SingleMarket szolgáltatáson keresztül az OTP Alapkezelő Zrt. és OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. által kezelt alapok által kibocsátott nyilvános, nyíltvégű befektetési jegyek tervezett visszaváltási ár megjelölésével történő (előlegfizetési) visszaváltásra nincs lehetőség.*

27 Az Alapok visszaváltási jutalékának megállapítása során a visszaváltásig eltelt időtartamba a Bank nem számítja be a befektetési jegy értékpapírszámlán történő jóváírásának (bekerülési) és terhelésének (kikerülési) napját. Pl. az OTP Optima Alap esetében a 7 naptári nap azt jelenti, hogy az értékpapír megvásárlását követően el kell telnie 7 teljes naptári napnak, és csak a 8. napon lehet a többlet jutalék nélkül visszaváltani a befektetési jegyeket.)

28 Prémium Magyar Állampapír, Bónusz Magyar Állampapír, Magyar Állampapír Plusz, Fix Magyar Állampapír, Euró Magyar Állampapír és a Bank által kibocsátott kötvények esetén kizárólag OTC eladási megbízás adható, OTC vételi megbízás megadására ezen papírok esetén nincs lehetőség semmilyen csatornán. Diszkont Kincstárjegy és Magyar Államkötvény esetén, amennyiben a Bank rendelkezik saját készlettel, az Ügyfélnek van lehetősége OTC vételi megbízás megadására is, de ez OTP internet- és mobilbankon keresztül nem lehetséges.

29 OTP internet- és mobilbankon keresztül kizárólag a Nyugdíj előtakarékossági értékpapírszámlán található szabad felhasználású pénzegeken fedezet terhére lehet megbízást megadni, a többi értékpapírszámla esetén erre OTP internet- és mobilbankon keresztül nincs lehetőség.

30 OTP internet- és mobilbankon keresztül vállalati ügyfeleknek nincs lehetőségük értékpapír megbízást megadni.

31

OTP Alapkezelő Zrt. és OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alapok BAMOSZ (Befektetési Alapkezelők és Vagyonkezelők Magyarországi Szövetsége) által meghatározott befektetési politika szerinti kategóriákba csoportosítva
Szabad futamidejű és hosszú kötvény alapok
OTP EMEA Származtatott Kötvény Alap "A" és "I" sorozat ("I" sorozat ³⁴ csak intézményi befektetőknek)
OTP Maxima kötvény Alap
OTP Stratégiai Euró Kötvény Alap "A" és "B" sorozat
OTP Meta Származtatott Globális Kötvény Alap "A" és "I" sorozat ("I" sorozat ³⁴ csak intézményi befektetőknek)
Vegyes alapok (Óvatos, Kiegyensúlyozott, Dinamikus vegyes alapok)
OTP Prémium Klasszikus Vegyes Alapok Alapja
OTP Prémium Trend Klasszikus Vegyes Alapok Alapja
OTP Prémium Aktív Klasszikus Vegyes Alapok Alapja
OTP Multi-Asset Dinamikus Alapok Alapja
OTP Prémium Növekedési Vegyes Alapok Alapja
OTP Prémium Euró Vegyes Alapok Alapja
OTP Prémium Kiegyensúlyozott Vegyes Alapok Alapja
OTP Multi-Asset Konzervatív Alapok Alapja
OTP Multi-Asset Kiegyensúlyozott Alapok Alapja
OTP Paletta Származtatott Vegyes Értékpapíralap
Vegyes alapokon belül a Céldátum alapok befektetési jegyei
OTP Céldátum 2025 Alapba Fektető Alap
OTP Céldátum 2030 Vegyes Alapba Fektető Alap "A" és "I" sorozat ("I" sorozat ³⁴ csak intézményi befektetőknek)
OTP Céldátum 2035 Vegyes Alapba Fektető Alap "A" és "I" sorozat ("I" sorozat ³⁴ csak intézményi befektetőknek)

OTP Cél dátum 2040 Alapba Fektető Alap "A" és "I" sorozat ("I" sorozat ³⁴ csak intézményi befektetőknek)
OTP Cél dátum 2045 Alapba Fektető Alap "A" és "I" sorozat ("I" sorozat ³⁴ csak intézményi befektetőknek)
OTP Cél dátum 2050 Alapba Fektető Alap "A" és "I" sorozat ("I" sorozat ³⁴ csak intézményi befektetőknek)
Ingatlanalapok (közvetlen, közvetett) forintos sorozatai
OTP Ingatlanvilág Alapok Alapja
OTP Ingatlanbefektetési Alap "A", "B" és "I" sorozat ("I" sorozat ³⁴ csak intézményi befektetőknek)
OTP PRIME Ingatlanbefektetési Alap "A" és "I" sorozat ("I" sorozat ³⁴ csak intézményi befektetőknek)
Ingatlanalapok (közvetlen, közvetett) devizás sorozatai
OTP Euró Ingatlanpiaci Alapok Alapja
OTP Dollár Ingatlanpiaci Alapok Alapja
OTP PRIME Euró Ingatlanpiaci Alapok Alapja
Abszolút hozamú alapok
OTP Abszolút Hozamú Származtatott Alap "A" és "B" sorozat ("B" sorozat ³⁴ csak intézményi befektetőknek)
OTP AHA Euró Származtatott Alapba Fektető Alap
OTP EMDA Abszolút Hozamú Származtatott Alap
OTP Föld Kincsei Abszolút Hozamú Származtatott Árupiaci Alap "A", "B" és "I" sorozat ("I" sorozat ³⁴ csak intézményi befektetőknek)
OTP Flexible Abszolút Hozamú Származtatott Alap "A", "B" és "C" sorozat ("B" sorozat ³⁴ csak intézményi befektetőknek)
OTP Klímaváltozás Abszolút Hozamú Származtatott Alap "A" és "B" sorozat
OTP Supra Abszolút Hozamú Származtatott Alap
OTP Supra Euró Származtatott Alapba Fektető Alap
OTP Spectra Származtatott Alapba Fektető Alap
OTP Sigma Származtatott Abszolút Hozamú Alap "A" és "I" sorozat ("I" sorozat ³⁴ csak intézményi befektetőknek)
OTP Új Európa Abszolút Hozamú Származtatott Alap "A" és "B" sorozat
OTP Új Európa Euró Származtatott Alapba Fektető Alap
OTP EMDA Euró Származtatott Alapba Fektető Alap "A" és "B" sorozat
OTP Prémium Származtatott Alapok Alapja
OTP Prémium Származtatott Euró Alapok Alapja
OTP Supra Dollár Származtatott Alapba Fektető Alap
OTP Trend Abszolút Hozamú Származtatott Alap "A" és "B" sorozat ("B" sorozat ³⁴ csak intézményi befektetőknek)
Árupiaci alapok
OTP Terra Árupiaci Alap "A", "B" és "I" sorozat ("I" sorozat ³⁴ csak intézményi befektetőknek)
Részvény alapok

OTP Ázsiai Részvény Alapok Alapja "A" és "B" sorozat
OTP Fundman Részvény Alap „A” "B" és "C" sorozat ("B" sorozat ³⁴ csak intézményi befektetőknek)
OTP Közép-Európai Származtatott Részvény Alap "A" és "B" sorozat
OTP Nyugat-Európai Részvény Alap "A" és "B" sorozat
OTP Omega Fejlett Piaci Részvények Alapok Alapja "A" és "B" sorozat
OTP Orosz Részvény Alap ³⁷ "A", "B" és "C" sorozat ("B" sorozat ³⁴ csak intézményi befektetőknek)
OTP Planéta Feltörekvő Piaci Részvény Alapok Alapja "A" és "B" sorozat
OTP Quality Származtatott Részvény Alap "A" és "B" sorozat ("B" sorozat ³⁴ csak intézményi befektetőknek)
OTP Török Részvény Alap "A", "B" és "C" sorozat ("B" sorozat ³⁴ csak intézményi befektetőknek)
OTP USA Részvény Alap "A", "B" és "C" sorozat

³² Az OTP Alapkezelő Zrt. és OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alapok befektetési jegyeinek OTP Bank Nyrt.-nél történő elérhetőségéről, termékjellemzőiről és elszámolásáról részletesen, a www.otpbank.hu weboldalon elérhető Kiegészítő Hirdetmény az általános értékpapír forgalmazási információkról és egyes ügyletek teljesítési rendjéről a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzathoz című és a Hirdetmény a normál és prémium ügyfelek számára elérhető befektetési alapok termékjellemzőiről című Hirdetményekből tájékozódhat.

³³ A százalékban megadott forgalmazási jutalék vetítési alapja az árfolyamérték (darabszám x egy jegyre vetített Nettó eszközérték).

³⁴ Az intézményi sorozatok az OTP Bank Nyrt. 1131 Budapest, Madarász Viktor u.14. szám alatti fiókjában (Központi Fiók) kizárólag intézményi ügyfelek számára elérhető. Az intézményi sorozatok vételi és visszaváltási jutaléka díjmentes.

³⁵ Törölve

³⁶ Az itt felsorolt UBS Alapkezelő által kezelt alapok befektetési jegyeire a vételi lehetőségét a UBS Alapkezelővel kötött forgalmazói szerződés megszűnése miatt az OTP Bank felfüggesztette. 2021. július 19-től kizárólag visszaváltásra vonatkozó megbízásokat kettős banki munkanapon fogad be a Bank ezekre a befektetési jegyekre. A UBS Alapkezelő által kibocsátott befektetési jegyek T+3 napos elszámolásúak, azaz a T napon adott megbízás a T napra érvényes árfolyamon T+3 napon kerül elszámolásra. A megbízások tárgynapi teljesítését 12:00 óráig fogadja be a Bank.

UBS Alapkezelő által kezelt T+3 napos elszámolású külföldi kötvény típusú Alapok:

UBS Globális Stratégiai Kötvény Alap (UBS Lux Strategy Fund- Fixed Income)

UBS Alapkezelő által kezelt T+3 napos elszámolású külföldi vegyes típusú Alapok:

UBS Globális Stratégiai Növekedési Alap (UBS Lux Strategy Fund- Growth)

UBS Globális Stratégiai Vegyes Alap (UBS Lux Strategy Fund- Balanced)

UBS All-Rounder (EUR hedged) Alap

UBS All-Rounder (USD) Alap

UBS Alapkezelő által kezelt T+3 napos elszámolású külföldi részvény típusú Alapok:

UBS Aktívan Kezelt Ázsiai Részvény Alap (UBS (Lux) Key Selection SICAV - Asian Equities)

UBS Aktívan Kezelt Európai Részvény Alap (UBS (Lux) Key Selection SICAV- European equities)

UBS (Lux) Equity SICAV - US Opportunity

³⁷ Az alap likvid sorozatainak befektetési jegyeire csak vételi és visszaváltási megbízás adható kizárólag bankfiókban, OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson és Privátbanki ügyfél esetén PB rögzített telefonon. Állandó vételi megbízás semmilyen forgalmazási helyen nem lehetséges.

³⁸ Törölve

³⁹ Törölve

⁴⁰ A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt., a HOLD Alapkezelő Zrt., az Accorde Alapkezelő Zrt. és a Franklin Templeton, Schroders, BlackRock, BNP Paribas, PIMCO, Fidelity, JPMorgan Chase, UBS külföldi alapokkezelők által kezelt befektetési alapok befektetési jegyeinek OTP Bank Nyrt.-nél történő elérhetőségéről, termékjellemzőiről és elszámolásáról részletesen, a www.otpbank.hu weboldalon elérhető, Kiegészítő Hirdetmény az általános értékpapír forgalmazási információkról és egyes ügyletek teljesítési rendjéről a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzathoz című és Hirdetmény a normál és prémium ügyfelek számára elérhető befektetési alapok termékjellemzőiről című, illetve a Hirdetmény - Kizárólag Privát Banki, Kiemelt Privát Banki és Digitális Privát Banki ügyfelek számára elérhető nyilvános nyíltvégű és zártvégű befektetési alapok termékjellemzőiről című Hirdetményekből tájékozódhat.

⁴¹HOLD Alapkezelő Zrt. által kibocsátott befektetési alapok forgalmazása során az alábbi esetekben többlet jutalék kerül felszámításra. A HOLD Rövid Futamidejű Kötvény Befektetési Alap és a HOLD Kötvény Befektetési Alap értékpapírszámlán történő jóváírástól számított 5 banki munkanapon belüli visszaváltása esetén további 2% visszaváltási jutalék kerül felszámításra, az adott alap Kezelési Szabályzatában foglaltak szerint.

A HOLD 2000 Nyíltvégű Vegyes Értékpapíralap „A” és „B” sorozat, a HOLD Részvény Befektetési Alap „A” és „B” sorozat, a HOLD VM Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap „A” sorozat, a HOLD VM EURO Abszolút Hozamú Alapok Alapja, a HOLD Columbus Globális Értékalapú Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap „A” és „B” sorozat, a HOLD Galaxis Abszolút Hozamú Alapok Alapja, a HOLD Galaxis EURO Abszolút Hozamú Alapok Alapja, a HOLD 3000 Nyíltvégű Vegyes Értékpapíralap „A” és „B” sorozat, a HOLD Orion Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap „A” sorozat HUF és a HOLD Expedíció Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap értékpapírszámlán történő jóváírástól számított 5 banki munkanapon belüli visszaváltása esetén további 5% visszaváltási jutalék kerül felszámításra, az adott alap Kezelési Szabályzatában foglaltak szerint.

A többlet visszaváltási jutalékok felszámítása során a visszaváltásig eltelt időtartamba nem számít be a befektetési jegy értékpapírszámlán történő jóváírásának (bekerülési) és terhelésének (kikerülési)napja.

⁴²A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. által kibocsátott befektetési alapok 10 forgalmazási napon belül történő visszaváltás esetében további 2% visszaváltási jutalék kerül felszámításra, az adott alapok Kezelési Szabályzatában foglaltak szerint.

⁴³Kivéve BNP alapok esetében: 0 HUF/EUR/USD/GBP/JPY

⁴⁴Az Accorde Alapkezelő Zrt. által kibocsátott befektetési alapok értékpapírszámlán történő jóváírásától számított 5 forgalmazási napon belül történő visszaváltás esetében további 5% visszaváltási jutalék kerül felszámításra, az adott alapok Kezelési Szabályzatában foglaltak szerint. Jelen szabály alól kivételt képez az Accorde Eurobond alap, melynek értékpapírszámlán történő jóváírásától számított 5 forgalmazási napon belül történő visszaváltás esetében többletjutalék nem kerül felszámításra.

⁴⁵Az OTP CETOP Indexkövető UCITS ETF Alap befektetési jegyeinek folyamatos forgalmazására kizárólag az OTP Bank Nyrt. 1131 Budapest, Madarász Viktor u.14. szám alatti fiókjában (Központi Fiók) van lehetőség, míg a befektetési jegyek tőzsdei forgalmazása minden értékesítési platformon lehetséges, és a tőzsdei megbízás díjai megegyeznek a jelen Hirdetmény V. pontjában meghatározott tőzsdei megbízások díjaival.

⁴⁶A befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó díjtételek a bizalmi vagyongazdálkodási szerződés, illetve végrendelet alapján bizalmi vagyongazdálkodásban kezelt vagyon **állományára** vonatkozóan a Kiemelt Privát Banki szolgáltatáscsomagra érvényes kondíciókkal és díjtételekkel egyeznek meg. A bizalmi vagyongazdálkodók részére nyújtott befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatás 2023. december 4-től Bankfiók és PB hangrögzített telefonos szolgáltatási csatorná(k) igénybevételével elérhető.

⁴⁷TÖRÖLVE

⁴⁸A Lakossági Bázis Számlához akció keretén belül igényelhető Megtakarítási Kedvezmény feltételeit a mindenkor hatályos „Lakossági Bázis Számla és Junior Számla kamatairól és díjairól” szülő hirdetmény tartalmazza.

⁴⁹Az ún. „Dolgozó ajánlat” részletes akciós feltételeit „az OTP Munkavállalói ajánlatról” szülő mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

⁵⁰A díjkedvezményt a bank visszavonásig, de legkésőbb 2026. december 31-ig biztosítja

⁵¹Az OTP Céldátum 2025 Alapba Fektető Alapra új Állandó Vételi Megbízás nem adható, továbbá az Alap MNB határozat függvényében 2026-ban egy másik befektetési alappal beolvadás útján egyesül, emiatt az Alappal rendelkező ügyfelek részére jutalékmentes visszaváltási időszakot biztosítunk a beolvadásig.