HIRDETMÉNY

D3 MELLÉKLET

A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI ÜZLETÁGI ÜZLETSZABÁLYZATHOZ

A portfóliókezelés költségeiről és díjairól[1]

Hatályos: *2026. szeptember 1.* napjától

Közzétéve: *2026. augusztus 10.* napján

A Hirdetmény módosítását a *papíralapú tájékoztatás és számlaküldés küldési díjának inflációs díjemelése* indokolta. A Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat A.I.5.5. pontja alapján a Bank jogosult a díj összegét a KSH inflációs árváltozásával módosítani.

OTP Bank Nyrt.
Székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.
Nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041585. cégjegyzékszámon
LEI: 529900W3MOO00A18X956.
Központi postacím: 1876 Budapest
Honlap: https://www.otpbank.hu

[1] Jelen Hirdetmény módosított, dőlt betűvel és szürkén jelzett rendelkezései a *2026. május 15.* napján hatályba lépett Tájékoztató Hirdetményhez viszonyítva jelzik a változásokat

D.3. Melléklet: Hirdetmény a PORTFÓLIÓKEZELÉS DÍJAIRÓL ÉS KÖLTSÉGEIRŐL

I. Megbízási díj és sikerdíj

1. Megbízási díj

A Bank a portfóliókezeléséért a szerződés hatálybalépésétől számított éves átlagos portfólió, mint vetítési alap után megbízási díjra jogosult, melynek mértéke az alábbiak szerint kerül meghatározásra:

1.1. Megbízási díj Stratégiai eszközallokációs befektetési stratégia esetén:

Éves megbízási díj = 0,6% * K + 1,25% * E + Áfa,

ahol

„K”: a díjszámítási időszakra vonatkozóan a fix hozamú befektetések nyilvántartására szolgáló portfóliós alszámlán (hazai fizetőeszközben és devizában lévő állampapírok, vállalati kötvények, jelzáloglevelek, valamint azon befektetési alapok jegyei, melyek befektetési politikája az ilyen típusú befektetéseket preferálja és az ezen az alszámlán lévő szabad pénz) nyilvántartott pénzeszközök és értékpapírok átlagállománya.

„E”: a díjszámítási időszakra vonatkozóan az összes pénzeszköz és értékpapír átlagállománya, amelyek nem a fix hozamú befektetések nyilvántartására szolgáló portfóliós alszámlán vannak nyilvántartva.

A naptári év számítása 365 nappal történik.

1.2. Megbízási díj Abszolút hozam befektetési stratégia esetén:

Éves megbízási díj = 1% * A + Áfa,

ahol

„A”: a díjszámítási időszakra vonatkozóan a portfóliós alszámlákon nyilvántartott pénzeszközök és értékpapírok átlagállománya.

A naptári év számítása 365 nappal történik.
A megbízási díj a naptári negyedév végével vagy a portfólió zárásakor (megszűnés vagy referenciahozam megváltoztatásakor) kerül meghatározásra.

2. Sikerdíj

Amennyiben a portfólió tényleges hozama (a bruttó hozam csökkentve a megbízási díjjal) meghaladja a referenciahozamot, a Bank további díjazásra jogosult, ami a többlethozam 20%-a + Áfa. A törtidőszakra az azzal azonos időszakra vonatkozóan kell a hozamot és a referenciahozamot (benchmark) kiszámítani. Az abszolút hozamú portfóliók esetében a sikerdíj számítása a portfóliókezelési szerződés hatályba lépésétől a naptári év végével (minden naptári év december 31. napjára), vagy év közbeni felmondás esetében az elszámolás napjára történik. Míg a stratégiai eszközallokáció megközelítést alkalmazó portfóliók esetében három naptári évfordulót követően válik esedékessé, azzal, hogy az év közben létrejött portfóliókezelési szerződés esetében, a portfóliókezelési szerződés megkötését követő első december 31. napja minősül az első naptári évfordulónak, továbbá időközbeni felmondás esetében az adott befektetésre irányuló 3 éves periódus első napjától az elszámolás napjáig kell a sikerdíjat számítani. A bruttó és nettó hozam, illetve a referenciahozam (benchmark) számítása idősúlyos módszerrel történik. Az adott év végén átnyúló portfóliók számítása az idősúlyos módszer mellett tőkesúlyos elveket is tartalmaz.

Az abszolút hozamú stratégiánál a sikerdíjak elszámolását a portfóliókezelési szerződés hatályba lépésétől naptári évfordulóra (minden naptári év december 31. napjára), majd ezt követően minden naptári évfordulóra, vagy - év közbeni felmondás esetén –a felmondás napját követő banki napjára kell elkészíteni. Stratégiai eszközallokációnál az elszámolási periódus 3 naptári évforduló, azzal, hogy az év közben létrejött portfóliókezelési szerződés esetében a portfóliókezelési szerződés esetében portfóliókezelési szerződés megkötését követő első december 31. napja minősül az első naptári évfordulónak. Időközbeni felmondás esetén az adott befektetésre irányadó 3 éves periódus első napjától a felmondást követő banki napig kell a sikerdíjat számítani.

A referenciahozam (benchmark) a portfólió teljesítménymérésének alapjául szolgáló mutatószám, amelyek az egyes portfóliókra vonatkozóan a Bank „A portfóliókezelés során választható befektetési stratégiákról, valamint a díj, a hozam és a referenciahozam számításának meghatározásáról” szóló hirdetményében kerülnek definiálásra.

3. Tranzakciós díjak

A portfóliókezelés megbízási díja tartalmazza a portfólió létrehozásával és kezelésével kapcsolatos költségeket, ugyanakkor az ezen túlmenő a portfólió kialakítása és menedzselése során felmerülő tranzakciók tranzakciós díjai az alábbiak szerint alakulnak:

3.1. OTP Alapkezelő Zrt. és az OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt. befektetési alapjainak vételi és eladási jutaléka

A megbízási díjak a HIRDETMÉNY D.1. melléklet A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI ÜZLETÁGI ÜZLETSZABÁLYZATHOZ - Az OTP Bank Nyrt. értékpapír üzletági szolgáltatásainak díjtételeiről című hirdetményben, a **Digitális Privát Banki és Privát Banki Szolgáltatáscsomagra, valamint a Kiemelt Privát Banki Szolgáltatáscsomagra** irányadó megbízási díjaknak felelnek meg.

3.2. A harmadik fél befektetési alapok vételi és eladási jutaléka

A megbízási díjak a HIRDETMÉNY D.1. melléklet A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI ÜZLETÁGI ÜZLETSZABÁLYZATHOZ - Az OTP Bank Nyrt. értékpapír üzletági szolgáltatásainak díjtételeiről című hirdetményben, a **Digitális Privát Banki és Privát Banki Szolgáltatáscsomagra, valamint a Kiemelt Privát Banki Szolgáltatáscsomagra** irányadó megbízási díjaknak felelnek meg.

Visszavonásig tartó akció keretében a harmadik fél alapjainak vételi és eladási jutaléka az alábbiak szerint alakul (HOLD, Aegon és külföldi befektetési jegyek forgalmazásának díjai):

Vételi jutalék:

Kötvény típusú alapok: 1,35%, max. 6 264 Ft / 15,66 EUR / 15,66 USD / 10,44 GBP / 2 088 JPY

Részvény és vegyes típusú alapok: 2,35%, max. 6 264 Ft / 15,66 EUR / 15,66 USD / 10,44 GBP / 2 088 JPY

Visszaváltási jutalék:

Kötvény típusú alapok: 1,35%, max. 6 264 Ft / 15,66 EUR / 15,66 USD / 15,66 GBP / 2 088 JPY

Részvény és vegyes típusú alapok: 2,35%, max. 6 264 Ft / 15,66 EUR / 15,66 USD / 15,66 GBP / 2 088 JPY

A díjkedvezményt a Bank visszavonásig tartó akció keretében biztosítja.
Kivéve BNP alapok esetében: 0 HUF/EUR/USD/GBP/JPY

3.3. BÉT tőzsdei megbízások díja

A megbízási díjak a HIRDETMÉNY D.1. melléklet A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI ÜZLETÁGI ÜZLETSZABÁLYZATHOZ - Az OTP Bank Nyrt. értékpapír üzletági szolgáltatásainak díjtételeiről című hirdetményben, a **Digitális Privát Banki és Privát Banki Szolgáltatáscsomagra, valamint a Kiemelt Privát Banki Szolgáltatáscsomagra** irányadó megbízási díjaknak felelnek meg.

Visszavonásig tartó akció keretében a megbízási díj 0 Ft.

3.4. Külföldi tőzsdei megbízások díja

A megbízási díjak a HIRDETMÉNY D.1. melléklet A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI ÜZLETÁGI ÜZLETSZABÁLYZATHOZ - Az OTP Bank Nyrt. értékpapír üzletági szolgáltatásainak díjtételeiről című hirdetményben, a **Digitális Privát Banki és Privát Banki Szolgáltatáscsomagra, valamint a Kiemelt Privát Banki Szolgáltatáscsomagra** irányadó megbízási díjaknak felelnek meg.

Visszavonásig tartó akció keretében a megbízási díj 0 Ft.

3.5. Tőzsdén kívüli (OTC) megbízások díja

A megbízási díjak a HIRDETMÉNY D.1. melléklet A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI ÜZLETÁGI ÜZLETSZABÁLYZATHOZ - Az OTP Bank Nyrt. értékpapír üzletági szolgáltatásainak díjtételeiről című hirdetményben, a **Digitális Privát Banki és Privát Banki Szolgáltatáscsomagra, valamint a Kiemelt Privát Banki Szolgáltatáscsomagra** irányadó megbízási díjaknak felelnek meg.

Visszavonásig tartó akció keretében a megbízási díj 0 Ft.

II. Egyéb díjak

Havi rendszeres tájékoztatás levélben történő kiküldése esetén a tájékoztatás kiküldésének díja *1 800* Ft + Áfa.

Számlaküldés díja *345* Ft + Áfa.

Amennyiben a tájékoztatás módja az OTP InternetBankon keresztül történik, úgy a tájékoztatás kiküldésének díja 0 Ft.