



HIRDETMÉNY

D.1. melléklet

A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI ÜZLETÁGI ÜZLETSZABÁLYZATHOZ

Az OTP Bank Nyrt. értékpapír üzletági szolgáltatásainak díjtételeiről

Hatályos: 2024. március 19. napjától

Közzétéve: 2024. március 19.

A Hirdetmény módosítását az OTP CETOP Indexkövető UCITS ETF Alap forgalmazásának indítása tette szükségessé.

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	7
III.	Díjszámítás képlete	8
IV.	Számlavezetési díjszámítás és felelős őrzési díjszámítás alapelvei	8
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, XETRA, egyéb szabályozott piac)	12
VI.	Állandó vételi megbízások	19
VII.	Nyíltvégű befektetési jegyek folyamatos forgalmazása	20
D.	Pénzforgalommal kapcsolatos jutalékok és felszámításuk módja	23
E.	Egyéb rendelkezések	23
F.	Lábjegyzetek	25

A. Számlavezetési díjak

I. Számlavezetési díjak mértéke és esedékessége

Díjtételek							
Megnevezés	Standard Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok esetében	Prémium és Prémium Plusz számlacsomagba tartozó értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok esetében	OTP Dolgozói ajánlatás Prémium NEXT számlacsomagba tartozó értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok 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. 1.148 Ft ⁷	évi 0,23%, de min. 295 Ft ⁷	évi 0,21%, de min. 295 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	akciósan évi 0,18% ¹⁰ de min. 1.148 Ft ⁷	akciósan évi 0,16% ¹⁰ de min. 295 Ft ⁷	akciósan évi 0,16% ¹⁰ de min. 295 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 számlacsomagba tartozó értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok esetében	OTP Dolgozói ajánlat és Prémium Next számlacsomagba tartozó értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok 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	Díjmentes					
Részvény jegyzés	az adott Értékpapír Kibocsátási Tájékoztatójában rögzített értékpapír számlavezetési díjat/ díjkezdvezményt 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. 1.148 Ft ⁷	évi 0,23% akciósan évi 0,16% ¹⁰ de min. 295 Ft ⁷	évi 0,21% akciósan évi 0,16% ¹⁰ de min. 295 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. 1.148 Ft ⁷	évi 0,23% akciósan évi 0,16% ¹⁰ de min. 295 Ft ⁷	évi 0,21% akciósan évi 0,16% ¹⁰ de min. 295 Ft ⁷	évi 0,09%	negyedévente vagy számlazáráskor	

Jelen Melléklet módosított, dőlt betűvel és szürkén jelzett rendelkezései a 2024. március 1. napján hatályba lépett D1. Melléklethez viszonyítva jelzik a változásokat.

Megnevezés		Díjtételek				Esedékesség	
		Standard Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok esetében	Prémium és Prémium Plusz számlacsomagba tartozó értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok esetében	OTP Dolgozói ajánlat és Prémium Next számlacsomagba tartozó értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok 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. 1.148 Ft ⁷	évi 0,23% akciósan évi 0,16% ¹⁰ de min. 295 Ft ⁷	évi 0,21% akciósan évi 0,16% ¹⁰ de min. 295 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 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, 2032J sorozatú Prémium Magyar Állampapírok	Díjmentes ¹¹					
	Felszámolás alatt álló vagy megszűnt kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	Díjmentes					
	Részvény jegyzés	az adott Értékpapír Kibocsátási Tájékoztatójában rögzített értékpapír számlavezetési díjat/ díjkezdvényt számítjuk fel					

Jelen Melléklet módosított, dőlt betűvel és szürkén jelzett rendelkezései a 2024. március 1. napján hatályba lépett D1. Melléklethez viszonyítva jelzik a változásokat.

Megnevezés	Díjtételek					Esedékesség	
	Standard Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok esetében	Prémium és Prémium Plusz számlacsomagba tartozó értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok esetében	OTP Dolgozói ajánlat és Prémium Next számlacsomagba tartozó értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok 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 Nyugdíj 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 (kivéve OTP Diákhitel számlával rendelkező ügyfelek) számára a fenti értékpapír számlák negyedéves számlavezetési minimum díjából az alábbi díjkezdvezménykerül levonásra	1 db elektronikus kivonat esetén	79 Ft ⁹					
	2 db elektronikus kivonat esetén	173 Ft ⁹					
	3 db elektronikus kivonat esetén	295 Ft ⁹					
START értékpapír számlavezetési díja Törvényi változás miatt az OTP Banknál új START értékpapírszámla 2012. október 1-től nem nyitható	Díjmentes						

Jelen Melléklet módosított, dőlt betűvel és szürkén jelzett rendelkezései a 2024. március 1. napján hatályba lépett D1. Melléklethez viszonyítva jelzik a változásokat.

Elkülönített KELER alszámla nyitása (a normál értékpapírszámla számlavezetési díján felül)	8.895 Ft ⁷ ezen felül 799 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 számlacsomagba tartozó értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok esetében	OTP Dolgozói ajánlat és Prémium Next számlacsomagba tartozó értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok 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. megbízáói 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. 1.777 Ft ⁷					negyedévente vagy számlazáráskor
Kényszerértékesítés / Kényszerbeszerzés díja	8.003 Ft ⁷					értékesítésenként/ beszerzésenként
Utólagos kiszolgáltatási díj értékpapírszámláról	nettó névérték 1%-a, de min. 8.895 Ft ⁷ , max. 88.953 Ft ⁷					kikéréskor
Ügyfél kérésére utólagosan kiállított igazolás (számlakivonat, adóigazolás, teljesítésigazolás, tranzakciós bizonylat)	888 Ft ⁷					kiadáskor

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 **számlacsomaggal rendelkeznek**, 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 összességét 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 az OTPdirekt Internetes szolgáltatáson 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 megbízási 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 számlamegszüntetéskor 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 árak átlaga.

B. Pénzügyi Tervezés Szolgáltatási díj

Megnevezés	Bankfiók	OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás	OTPdirekt Internetes szolgáltatás	OTPdirekt Broker szolgáltatás	Esedékesség
Pénzügyi Tervezés					
Pénzügyi Tervezés díja	14.307 Ft ⁷ , de kedvezmény keretében díjmentes	nem érhető el		nem érhető el	Pénzügyi Tervezést követően

C. Tranzakciós díjak

I. Speciális díjmentes tranzakciók

Megnevezés	Bankfiók	OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás	OTPdirekt Internetes szolgáltatás	OTPdirekt Broker szolgáltatás	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	OTPdirekt Internetes szolgáltatás	OTPdirekt Broker szolgáltatás	PB hangrögzített telefonon	Esedékesség
Állampapírok elsődleges forgalomba hozatala	Állampapír aukciós megbízás díja ¹³	árfolyamérték 1,0 %-a,	nem adható			megbízás megadásakor
	Adagolt kibocsátás ¹⁴		Díjmentes			
	Állampapír jegyzés megbízás ^{14,15}		Díjmentes			
Egyéb értékpapírok (kötvény, részvény, strukturált)	Aukciós megbízás díja	maximum az árfolyamérték 3,0%-a	nem adható			

Jelen Melléklet módosított, dőlt betűvel és szürkén jelzett rendelkezései a 2024. március 1. napján hatályba lépett D1. Melléklethez viszonyítva jelzik a változásokat.

értékpapírok) elsődleges forgalomba hozatala ¹⁶	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	OTPdirekt Internetes szolgáltatás	OTPdirekt Broker szolgáltatás	PB hangrögzített telefonon	Esedékesség
Transzferálási díj	bankon kívüli transzfer	árfolyamérték ¹⁷ 0,5%-a, minimum 8.749 Ft ⁷ , maximum. 87.476 Ft ⁷ , / értékpapírmozgás		nem adható		megbízás megadásakor
	Magyar Állam által kibocsátott Magyar állampapírok	1.601 Ft ⁷ /értékpapírmozgás		nem adható		
	bankon belüli értékpapír átvezetés	díjmentes		nem adható		

IV. OTC ügyletek

Megnevezés	Bankfiók	OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás	OTPdirekt Internetes szolgáltatás	OTPdirekt Broker szolgáltatás	PB hangrögzített telefonon	Esedékesség
OTC állampapír megbízás	Díjmentes					megbízás megadásakor
OTC kötvény megbízás	Díjmentes					

V. Tőzsdei ügyletek (BÉT, XETRA, egyéb szabályozott piac)

Azonnali tőzsdei megbízási díjak ^{6,22}				Standard Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok esetében	Prémium, Prémium Plusz és Prémium Next számlacsomag esetén	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 ¹⁹	Bankfiók (PB esetén Bankfiók+PB rögzített telefon)	30 millió Ft alatt	0,9%, minimum 5.334 Ft ⁷ /11,36 EUR ⁷	0,75%, minimum 5.334 Ft ⁷ /11,36 EUR ⁷	0,60% ²¹ min. 5.880 Ft ⁷ / 14,35 EUR ⁷	0,45% ²¹ min. 5.880 Ft ⁷ / 14,35 EUR ⁷	megbízás megadásakor	
			30 és 100 millió Ft közötti megbízások esetén			0,35% ²¹			
			100 millió Ft feletti megbízás esetén			0,25% ²¹			
			kivéve befektetési jegyek esetén a teljes állományra			0,25% ²¹			
		OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás			0,9%, minimum 5.334 Ft ⁷ /11,36 EUR ⁷	0,75%, minimum 5.334 Ft ⁷ /11,36 EUR ⁷			
		OTPdirekt Internetes szolgáltatás és hozzá kapcsolódó OTPdirekt SmartBróker szolgáltatás	30 millió Ft alatt	0,65%, min. 1.649 Ft ⁸ / 4,02 EUR ⁸	0,55% ²¹ min. 1.649 Ft ⁸ / 4,02 EUR ⁸	0,40% ²¹ min. 1.649 Ft ⁸ / 4,02 EUR ⁸	megbízás megadásakor		
			30 és 100 millió Ft közötti megbízások esetén		0,35% ²¹				
			100 millió Ft feletti megbízás esetén		0,25% ²¹				
			kivéve befektetési jegyek esetén a teljes állományra		0,25% ²¹				

Azonnali tőzsdei megbízási díjak ^{6,22}				Standard Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok esetében	Prémium, Prémium Plusz és Prémium Next számlacsomag esetén	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 ^{18,19}	OTPdirekt Broker és hozzá kapcsolódó OTPdirekt SmartBróker szolgáltatás	30 millió Ft alatt	0,45%, min. 550 Ft ⁸ / 1,34 EUR ⁸	-	0,425% ²¹ min. 550 Ft ⁸ / 1,34 EUR ⁸	0,40% ²¹ min. 1.099 Ft ⁸ / 2,68 EUR ⁸	megbízás megadásakor
			30 és 100 millió Ft közötti megbízások esetén			0,35% ²¹		
			100 millió Ft feletti megbízás esetén			0,25% ²¹		
			kivéve befektetési jegyek esetén a teljes állományra	0,25% ²¹				
	Hitelpapír szekcióba tartozó értékpapírok vétele/eladása esetén ^{18,19}	Bankfiók (PB esetén Bankfiók és PB rögzített telefon)	0,65%, min. 1.764 Ft ⁷ /4,30 EUR ⁷	Megegyezik Részvény szekcióba tartozó értékpapírok vétele/eladása esetén alkalmazott díjtételekkel				
		OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás	0,65%, min. 1.764 Ft ⁷ /4,30 EUR ⁷	Megegyezik Részvény szekcióba tartozó értékpapírok vétele/eladása esetén alkalmazott díjtételekkel				
		OTPdirekt Internetes szolgáltatás és hozzá kapcsolódó OTPdirekt SmartBróker szolgáltatás	0,65%, min. 1.649 Ft ⁸ /4,02 EUR ⁸	Megegyezik Részvény szekcióba tartozó értékpapírok vétele/eladása esetén alkalmazott díjtételekkel				
		OTPdirekt Broker és hozzá kapcsolódó OTPdirekt SmartBróker szolgáltatás	0,45%, min. 550 Ft ⁸ / 1,34 EUR ⁸	Megegyezik Részvény szekcióba tartozó értékpapírok vétele/eladása esetén alkalmazott díjtételekkel				
	Day-trade megbízás	Bankfiók (PB esetén Bankfiók + PB rögzített telefon)	nem adható					
		OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás						
OTPdirekt Internetes szolgáltatás és hozzá kapcsolódó OTPdirekt SmartBróker szolgáltatás								

Azonnali tőzsdei megbízási díjak ^{6,22}				Standard Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok esetében	Prémium, Prémium Plusz és Prémium Next számlacsomag esetén	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	Day-trade megbízási	OTPdirekt Broker és hozzá kapcsolódó OTPdirekt SmartBróker szolgáltatás		Vétel: díjmentes Eladás: 0,45%, min. 550 Ft ⁸ / 1,34 EUR ⁸			megbízás megadásakor	
	Tőzsdei megbízási módosítási díja	Bankfiók (PB esetén Bankfiók+PB rögzített telefon)		nem adható				
		OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás						
		OTPdirekt Internetes szolgáltatás és hozzá kapcsolódó OTPdirekt SmartBróker szolgáltatás		443 Ft ⁷ / 1,76 EUR ⁷				
		OTPdirekt Broker és hozzá kapcsolódó OTPdirekt SmartBróker szolgáltatás						
	Tőzsdei megbízási visszavonási díja	Bankfiók (PB esetén Bankfiók + PB rögzített telefon)		888 Ft ⁷ / 3,53 EUR ⁷ /				
		OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás						
		OTPdirekt Internetes szolgáltatás és hozzá kapcsolódó OTPdirekt SmartBróker szolgáltatás		443 Ft ⁷ / 1,76 EUR ⁷				
		OTPdirekt Broker és hozzá kapcsolódó OTPdirekt SmartBróker szolgáltatás						
	BÉT Xtend piac	Részvény szekcióba tartozó értékpapírok vétele/eladása esetén ^{19,23}	Bankfiók (PB esetén Bankfiók + PB rögzített telefon)	30 millió Ft alatt	nem adható	0,60% ²¹ min. 5.880 Ft ⁷ / 14,35 EUR ⁷	0,45% ²¹ min. 5.880 Ft ⁷ / 14,35 EUR ⁷	
30 és 100 millió Ft közötti megbízások esetén				0,35% ²¹				
100 millió Ft feletti megbízás esetén				0,25% ²¹				
OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás			nem adható					

Jelen Melléklet módosított, dőlt betűvel és szürkén jelzett rendelkezései a 2024. március 1. napján hatályba lépett D1. Melléklethez viszonyítva jelzik a változásokat.

Azonnali tőzsdei megbízási díjak ^{6,22}				Standard Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok esetében	Prémium, Prémium Plusz és Prémium Next számlacsomag esetén	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 Xtend piac	Részvény szekcióba tartozó értékpapírok vétele/eladása esetén ^{19,23}	OTPdirekt Internetes szolgáltatás	30 millió Ft alatt	0,65%, min.1.649 Ft ⁸ / 4,02 EUR ⁸	0,55% ²¹ min. 1.649 Ft ⁸ / 4,02 EUR ⁸	0,40% ²¹ min. 1.649 Ft ⁸ / 4,02 EUR ⁸	megbízás megadásakor			
			30 és 100 millió Ft közötti megbízások esetén					0,35% ²¹		
			100 millió Ft feletti megbízás esetén					0,25% ²¹		
		OTPdirekt Broker	30 millió Ft alatt					0,425% ²¹ min. 550 Ft ⁸ / 1,34 EUR ⁸	0,40% ²¹ min. 1.099 Ft ⁸ / 2,68 EUR ⁸	
			30 és 100 millió Ft közötti megbízások esetén							0,35% ²¹
			100 millió Ft feletti megbízás esetén							0,25% ²¹
	Day-Trade megbízás	Bankfiók (PB esetén Bankfiók + PB rögzített telefon))	nem adható							
		OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás								
		OTPdirekt Internetes szolgáltatás								
		OTPdirekt Broker szolgáltatás	Vétel: díjmentes Eladás: 0,45%, min. 550 Ft ⁸ / 1,34 EUR ⁸				megbízás megadásakor			

Jelen Melléklet módosított, dőlt betűvel és szürkén jelzett rendelkezései a 2024. március 1. napján hatályba lépett D1. Melléklethez viszonyítva jelzik a változásokat.

Azonnali tőzsdei megbízási díjak ^{6,22}				Standard Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok esetében	Prémium, Prémium Plusz és Prémium Next számlacsomag esetén	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 Xtend piac	Tőzsdei megbízás módosítási díja	Bankfiók (PB esetén Bankfiók + PB rögzített telefon)		nem adható				
		OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás						
		OTPdirekt Internetes szolgáltatás		443 Ft ⁷ / 1,76 EUR ⁷				megbízás megadásakor
		OTPdirekt Broker szolgáltatás						
	Tőzsdei megbízás visszavonási díja	Bankfiók (PB esetén Bankfiók + PB rögzített telefon))		nem adható				
		OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás						
		OTPdirekt Internetes szolgáltatás		443 Ft ⁷ / 1,76 EUR ⁷				
		OTPdirekt Broker						
BÉT XBond piac	azonnali vételi és eladási tranzakció megbízási díja ¹⁹	PB hangrögzített telefonon	30 millió Ft alatt	nem adható	0,60% ²¹ min. 5.880 Ft ⁷ / 14,35 EUR ⁷	0,45% ²¹ min. 5.880 Ft ⁷ / 14,35 EUR ⁷	megbízás megadásakor	
			30 és 100 millió Ft közötti megbízások esetén		0,35% ²¹			
			100 millió Ft feletti megbízás esetén		0,25% ²¹			
XETRA megbízások (Deutsche Börse AG elektronikus kereskedési piacán)	Tőzsdei megbízás vétel / eladás, Alaplimitet elérő megtakarítással rendelkező OTP Private Banking ügyfelek esetén külföldi részvény és ETF (Exchange Traded Fund) forgalmazás díja	Bankfiók (PB esetén Bankfiók + PB rögzített telefon))	20 ezer EUR és az alatt	nem adható	0,85% ²¹ , min. 55 EUR ⁸	0,5% ²¹ min 55 EUR ⁸		

Jelen Melléklet módosított, dőlt betűvel és szürkén jelzett rendelkezései a 2024. március 1. napján hatályba lépett D1. Melléklethez viszonyítva jelzik a változásokat.

Azonnali tőzsdei megbízási díjak ^{6,22}				Standard Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok esetében	Prémium, Prémium Plusz és Prémium Next számlacsomag esetén	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	
XETRA megbízások (Deutsche Börse AG elektronikus kereskedési piacán)	Tőzsdei megbízás vétel / eladás, Alaplimitet elérő megtakarítással rendelkező OTP Private Banking ügyfelek esetén külföldi részvény és ETF (Exchange Traded Fund) forgalmazás	Bankfiók (PB esetén Bankfiók + PB rögzített telefon)	20 ezer EUR felett	nem adható		0,7% ²¹	0,5% ²¹	megbízás megadásakor	
		OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás		nem adható					
		OTPdirekt Internetes szolgáltatás és hozzá kapcsolódó OTPdirekt SmartBróker szolgáltatás		nem adható					
		OTPdirekt Broker és hozzá kapcsolódó OTPdirekt SmartBróker szolgáltatás		0,5%					megbízás megadásakor
	Stamp duty díj ²⁴	Bankfiók (PB esetén Bankfiók + PB rögzített telefon)	árfolyamérték 1,5%-a (az értékpapír forgalmazási devizanemében)						
		OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás							
		OTPdirekt Internetes szolgáltatás és hozzá kapcsolódó OTPdirekt SmartBróker szolgáltatás		nem adható					Osztalék-ellenében történő részvény igényléskor
		OTPdirekt Broker és hozzá kapcsolódó OTPdirekt SmartBróker szolgáltatás		nem adható					
	Tőzsdei megbízás módosítási díja	Bankfiók (PB esetén Bankfiók + PB rögzített telefon)			nem adható		2,76 EUR ⁷		megbízás megadásakor
		OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás		nem adható					
		OTPdirekt Internetes szolgáltatás és hozzá kapcsolódó OTPdirekt SmartBróker szolgáltatás		nem adható					
		OTPdirekt Broker és hozzá kapcsolódó OTPdirekt SmartBróker szolgáltatás		1,76 EUR ⁷				1,76 EUR ⁷	megbízás megadásakor

Azonnali tőzsdei megbízási díjak ^{6,22}				Standard Értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok esetében	Prémium, Prémium Plusz és Prémium Next számlacsomag esetén	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	
XETRA megbízások	Tőzsdei megbízás visszavonási díja	Bankfiók (PB esetén Bankfiók + PB rögzített telefon)		nem adható		2,76 EUR ⁷		megbízás megadásakor	
		OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás		nem adható					
		OTPdirekt Internetes szolgáltatás és hozzá kapcsolódó OTPdirekt SmartBróker szolgáltatás							
		OTPdirekt Broker és hozzá kapcsolódó OTPdirekt SmartBróker szolgáltatás		1,76 EUR ⁷		1,76 EUR ⁷		megbízás megadásakor	
Egyéb külföldi szabályozott piaci forgalmazás (azonnali)	Megbízási díj	PB rögzített telefonon	25 ezer USD és az alatt	nem adható		0,85% ²¹ , min. ⁸ AUD 33, BGN 66, CAD 55, CHF 55, CNY 220, CZK 879, EUR 55, GBP 55, JPY 3297, NOK 330, PLN 110, RON 121, RSD 3297, RUB 2.198, SEK 330, TRY 220, USD 55	0,5% ²¹ , min. ⁸ AUD 33, BGN 66, CAD 55, CHF 55, CNY 220, CZK 879, EUR 55, GBP 55, JPY 3297, NOK 330, PLN 110, RON 121, RSD 3297, RUB 2.198, SEK 330, TRY 220, USD 55		
			25 ezer USD felett			0,7% ²¹	0,5% ²¹		

VI. Állandó vételi megbízások

Megnevezés	Bankfiók	OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás	OTPdirekt Internetes szolgáltatás	OTPdirekt Broker szolgáltatás	Esedékesség
Állandó vételi megbízás					
Állandó vételi megbízás megadásának egyszeri díja		2.667 Ft ⁷ , de kedvezmény keretében díjmentes ⁹			megadáskor
Állandó vételi megbízás módosításának és visszavonásának díja		445 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		14.152 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 OTPdirekt internetes szolgáltatás 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 2025 Alapba Fektető Alap OTP Céldátum 2030 Alapba Fektető Alap OTP Céldátum 2035 Alapba Fektető Alap OTP Céldátum 2040 Alapba Fektető Alap OTP Céldátum 2045 Alapba Fektető Alap OTP Céldátum 2050 Alapba Fektető Alap OTP Prémium Klasszikus Alap, OTP Prémium Kiegyensúlyozott Alap, OTP Prémium Növekedési Alap, OTP Prémium Pénzpiaci Alap, OTP Prémium Trend Klasszikus Alapok Alapja, OTP Prémium Aktív Klasszikus Alapok Alapja befektetési jegy		0 Ft ⁹			
OTP Prémium Euró Alap befektetési jegy		0 EUR ⁹			
OTP Optima Tőkegarantált Befektetési Alap OTP Maxima Kötvény Alap OTP Paletta Alap, OTP Quality Alap „A” sorozat, OTP Omega Fejlett Piaci Részvény Alapok Alapja „A” sorozat, OTP Planéta Feltörekvő Piaci Részvény Alapok Alapja „A” sorozat, OTP Ázsia Ingatlan Alapok Alapja „A” sorozat, OTP Török Részvény Alap „A” sorozat, OTP Afrika Részvény Alap „A” sorozat OTP Spectra Alapba Fektető Alap befektetési jegy OTP Nyugat-Európai Részvény Alap „A” sorozat OTP Közép-Európai Részvény Alap „B” sorozat		100 Ft ⁹			
OTP Euró Rövid Kötvény Alap OTP Közép-Európai 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 Afrika Részvény Alap „C” sorozat, OTP Euró Ingatlan Alapba Fektető Alap befektetési jegy OTP Ázsia Ingatlan 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		0,5 EUR ⁹			
OTP Dollár Rövid Kötvény Alap, OTP Dollár Ingatlan Alapba Fektető Alap befektetési jegy OTP Meta Globális Kötvény Alap		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.

OTPdirekt SmartBróker szolgáltatáson keresztül Állandó vételi megbízás nem adható.

VII. Nyíltvégű befektetési jegyek folyamatos forgalmazása⁶

Megnevezés	Bankfiók	OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás, PB esetén PB rögzített telefon	OTPdirekt Internetes- és OTPdirekt SmartBróker szolgáltatás, Internetbank szolgáltatás ²⁶	OTPdirekt Broker és OTPdirekt SmartBróker szolgáltatás, Mobilbank szolgáltatás ²⁶	Esedékesség
OTP Alapkezelő Zrt. és OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alapok befektetési jegyei^{31,32}					
OTP Prémium Pénzpiaci Alap befektetési jegyei					
vételi jutalék	325 Ft ⁷ , de kedvezményesen 276 Ft ⁹	153 Ft ⁷ , de kedvezményesen 0 Ft ⁹	Megbízás megadásakor		
visszaváltási, átcsoportosítási ²⁸ , visszaforgatási ²⁸ jutalék	969 Ft ⁷ , de kedvezményesen 824 Ft ⁹	453 Ft ⁷ , de kedvezményesen 412 Ft ⁹			
OTP Tőkegarantált Rövid Kötvény Alap befektetési jegyei					
vételi jutalék	276 Ft ⁴⁷	139 Ft ⁴⁷ , de kedvezményesen 0 Ft ⁹	Megbízás megadásakor		
visszaváltási, átcsoportosítási ²⁸ , visszaforgatási ²⁸ jutalék	824 Ft ⁴⁷	412 Ft ⁴⁷			
OTP Optima Tőkegarantált Kötvény Alap, OTP Euró Rövid Kötvény Alap és OTP Dollár Rövid Kötvény Alap befektetési jegyei⁷					
vételi jutalék	533 Ft / 3.59 EUR/USD ⁷	314 Ft / 1,64 EUR/USD ⁷	Megbízás megadásakor		
visszaváltási ²⁷ , átcsoportosítási ²⁸ , visszaforgatási ²⁸ jutalék	1.593 Ft / 8,76 EUR/USD ⁷	953 Ft / 3.29 EUR/USD ⁷			
Az OTP Optima Tőkegarantált Alap befektetési jegyeinek 7 naptári napon belüli visszaváltása, illetve az alapból történő átcsoportosítás esetén a Bank további 0,5% visszaváltási többlet jutalékot számít fel, mely jutalék az Alapot illeti meg.					
Hosszú kötvény alapok és globális kötvény alapok forintos sorozatainak befektetési jegyei					
vételi jutalék	0,3%, maximum 10.000 Ft ⁴⁷ , de kedvezményesen maximum 2.000 Ft ⁹	0,2%, maximum 10.000 Ft ⁴⁷ , de kedvezményesen maximum 2.000 Ft ⁹	Megbízás megadásakor		
visszaváltási, átcsoportosítási ²⁸ és visszaforgatási ²⁸ jutalék	0,3%, maximum 10.000 Ft ⁴⁷ , de kedvezményesen maximum 2.000 Ft ⁹	0,2%, maximum 10.000 Ft ⁴⁷ , de kedvezményesen maximum 2.000 Ft ⁹			
Hosszú kötvény alapok és globális kötvény alapok devizás sorozatainak befektetési jegyei					
vételi jutalék	0,3%, maximum 138,4 USD/EUR ⁴⁷ , de kedvezményesen maximum 25 USD/EUR ⁹	0,2%, maximum 138,4 USD ⁴⁷ , de kedvezményesen maximum 25 EUR ⁹	Megbízás megadásakor		
visszaváltási, visszaforgatási ²⁸ jutalék	0,3%, maximum 25 USD/EUR ⁴⁷	0,2%, maximum 25 USD/EUR ⁴⁷			
Vegyes alapok befektetési jegyei					
vételi jutalék	0,3%, maximum 10.000 Ft / 25 EUR/USD ⁴⁷ , de kedvezményesen maximum 2.000 Ft/5 EUR/USD ⁹	0,2%, maximum 10.000 Ft / 25 EUR/USD ⁴⁷ , de kedvezményesen maximum 2.000 Ft/5 EUR/USD ⁹	Megbízás megadásakor		
visszaváltási, átcsoportosítási ²⁸ , visszaforgatási ²⁸ jutalék	0,3%, maximum 10.000 Ft / 25 EUR/USD ⁴⁷ , de kedvezményesen maximum 2.000 Ft/ 5 EUR/USD ⁹	0,2%, maximum 10.000 Ft / 25 EUR/USD ⁴⁷ , de kedvezményesen maximum 2.000 Ft/ 5 EUR/USD ⁹			
Céldátum Alapok befektetési jegyei					
vételi jutalék	0,3%, maximum 10.000 Ft / 25EUR/USD ⁴⁷ , de kedvezményesen maximum 2.000 Ft/5 EUR/USD ⁹ , de kizárólag Állandó vételi megbízás keretében vásárolható, ami kedvezményesen 0 Ft ⁹	0,2%, maximum 10.000 Ft / 25EUR/USD ⁴⁷ , de kedvezményesen maximum 2.000 Ft/5 EUR/USD ⁹ , de kizárólag Állandó vételi megbízás keretében vásárolható, ami kedvezményesen 0 Ft ⁹	Megbízás megadásakor		
visszaváltási	1,5%, de maximum 19.736 Ft ⁷	1%, de maximum 18.443 Ft ⁷			
Ingatlan alapok (közvetlen, közvetett) forintos sorozatainak befektetési jegyei					
vételi jutalék	0,3%, maximum 10.000 Ft ⁴⁷ , de kedvezményesen maximum 2.000 Ft ⁹	0,2%, maximum 10.000 Ft ⁴⁷ , de kedvezményesen maximum 2.000 Ft ⁹	Megbízás megadásakor		
visszaváltási ²⁷ jutalék	0,3%, maximum 10.000 Ft ⁴⁷ , de kedvezményesen maximum 2.000 Ft ⁹	0,2%, maximum 10.000 Ft ⁴⁷ , de kedvezményesen maximum 2.000 Ft ⁹			
Kivételesen az OTP PRIME Ingatlanbefektetési jegy „A” sorozat vételi és visszaváltási jutaléka	1,5%, de kedvezményesen maximum 79.880 Ft ⁹	1,5%, de kedvezményesen maximum 74.650 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, mely jutalék az Alapot illeti meg ²⁷			
OTP Ingatlanvilág Alapok Alapja befektetési jegyei 274 naptári napon belüli visszaváltása esetén a Bank további 1,75 % többlet jutalékot számít fel, mely jutalék az Alapot illeti meg ²⁷			
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, 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. A többlet jutalék felszámításakor a megbízás megadásának értéknapja számít, ami nem minden esetben esik egybe a rögzítés napjával.			
OTP PRIME Ingatlanbefektetési Alap „I” sorozat befektetési jegy esetén 2022.01.01. és 2026.11.30. között értéknapos visszaváltási megbízások esetén a Bank további 10 % többlet jutalékot számít fel, mely jutalék az Alapot illeti meg. 2026.12.01. és 2026.12.31. közötti értéknapos visszaváltási megbízások esetén a 10% többlet jutalék nem kerül felszámításra. A többlet jutalék felszámításakor a megbízás megadásának értéknapja számít, ami nem minden esetben esik egybe a rögzítés napjával.			
Ingatlan alapok (közvetlen, közvetett) devizás sorozatainak befektetési jegyei			
vételi jutalék	0,3%, maximum 25 EUR/USD ⁴⁷ , de kedvezményesen maximum 5 EUR/USD ⁹	0,2%, maximum 25 EUR/USD ⁴⁷ , de kedvezményesen maximum 5 EUR/USD ⁹	Megbízás megadásakor
visszaváltási ²⁷ jutalék	0,3%, maximum 25 EUR/USD ⁴⁷	0,2%, maximum 25 EUR/USD ⁴⁷	
Kivétel az OTP PRIME Euró Ingatlan Alapba Fektető Alap befektetési jegyeinek vételi és visszaváltási jutaléka	1%, de kedvezményesen maximum 264,16 EUR ⁹	1%, de kedvezményesen maximum 246,87 EUR ⁹	
OTP Euró Ingatlan Alapba Fektető Alap befektetési jegyei 274 naptári napon belüli visszaváltása esetén a Bank további 1,75 % többlet jutalékot számít fel, mely jutalék az Alapot illeti meg ²⁷			
OTP Euró Ingatlan Alapba Fektető Alap befektetési jegyei 274 naptári napon belüli visszaváltása esetén a Bank további 1,75 % többlet jutalékot számít fel, mely jutalék az Alapot illeti meg ²⁷			
OTP PRIME Euró Ingatlan Alapba Fektető Alap befektetési jegy esetén a 2022.01.01. és 2025.11.30. közötti értéknapos visszaváltási megbízások esetén a Bank további 10 % többlet jutalékot számít fel, 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. A többlet jutalék felszámításakor a megbízás megadásának értéknapja számít, ami nem minden esetben esik egybe a rögzítés napjával.			
Abszolút hozam alapok befektetési jegyei			
vételi jutalék	0,5%, maximum 20.000 Ft/ 35 EUR/USD ⁴⁷ , de kedvezményesen maximum 10.000 Ft/ 25 EUR/USD ⁹	0,3%, maximum 20.000 Ft/ 35 EUR/USD ⁴⁷ , de kedvezményesen maximum 10.000 Ft/ 25 EUR/USD ⁹	Megbízás megadásakor
visszaváltási, átcsoportosítási ²⁸ , visszaforgatási jutalék ²⁸	0,5%, maximum 20.000 Ft/ 35 EUR/USD ⁴⁷ , de kedvezményesen maximum 10.000 Ft/ 25 EUR/USD ⁹	0,3%, maximum 20.000 Ft/ 35 EUR/USD ⁴⁷ , de kedvezményesen maximum 10.000 Ft/ 25 EUR/USD ⁹	
Árpiaci alapok befektetési jegyei			
vételi jutalék	0,65%, maximum 20.000Ft / 35 EUR/USD ⁴⁷ , de kedvezményesen 10.000 Ft / 25 EUR/USD ⁹	0,4%, maximum 20.000Ft / 35 EUR/USD ⁴⁷ , de kedvezményesen 10.000 Ft / 25 EUR/USD ⁹	Megbízás megadásakor
visszaváltási, átcsoportosítási ²⁸ , visszaforgatási jutalék ²⁸	0,65%, maximum 20.000Ft / 35 EUR/USD ⁴⁷ , de kedvezményesen 10.000 Ft / 25 EUR/USD ⁹	0,4%, maximum 20.000Ft / 35 EUR/USD ⁴⁷ , de kedvezményesen 10.000 Ft / 25 EUR/USD ⁹	
Részvény alapok befektetési jegyei			
vételi jutalék	0,8%, maximum 36.102 Ft, / 120,34 EUR ⁴⁷ , de kedvezményesen maximum 10.000 Ft / 25 EUR/USD ⁹	0,6%, maximum 36.102 Ft, / 120,34 EUR/USD ⁴⁷ , de kedvezményesen 10.000 Ft / 25 EUR/USD ⁹	Megbízás megadásakor
visszaváltási, átcsoportosítási ²⁸ , visszaforgatási jutalék ²⁸	0,8%, maximum 36.102 Ft, / 120,34 EUR/USD ⁴⁷ , de kedvezményesen 10.000 Ft / 25 EUR/USD ⁹	0,6%, maximum 36.102 Ft, / 120,34 EUR/USD ⁴⁷ , de kedvezményesen 10.000 Ft / 25 EUR/USD ⁹	
<i>Kivétel az OTP CETOP Indexkövető UCITS ETF Alap befektetési jegyeinek vételi és visszaváltási jutaléka⁴ (Az Alap folyamatos forgalmazása várhatóan 2024. április 2-től indul)</i>	5%	nem adható	Megbízás megadásakor
<i>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.</i>			

Megnevezés	Bankfiók	OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás, PB esetén PB rögzített telefon	OTPdirekt Internetes- és OTPdirekt SmartBróker szolgáltatás, Internetbank szolgáltatás ²⁶	OTPdirekt Broker és OTPdirekt SmartBróker szolgáltatás, Mobilbank szolgáltatás ²⁶	Esedékesség
HOLD Alapkezelő Zrt. és VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. által kezelt befektetési alapok befektetési jegyei díja Prémium 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^{1,40,46}					
Kötvény alapok befektetési jegyei					
vételi jutalék	1,2%, maximum 71.818 Ft vagy maximum 239,59 EUR / 263,48 USD / 175,8 GBP / 31.918,45 JPY ⁷		nem forgalmazható		Megbízás megadásakor
visszaváltási jutalék ^{41,42}	1,2%, maximum 15.000 Ft/ maximum 50 EUR/USD/GBP/JPY ⁴⁷		nem forgalmazható		
Vegyes alapok befektetési jegyei					
vételi jutalék	2,2%, maximum 71.818 Ft vagy maximum 239,59 EUR / 263,48 USD / 175,8 GBP / 31.918,45 JPY ⁷		nem forgalmazható		Megbízás megadásakor
visszaváltási jutalék ^{41,42}	2,2%, maximum 15.000 Ft/ maximum 50 EUR/USD/GBP/JPY ⁴⁷		nem forgalmazható		
Részvény alapok befektetési jegyei					
vételi jutalék	2,2%, maximum 71.818 Ft vagy maximum 239,59 EUR / 263,48 USD / 175,8 GBP / 31.918,45 JPY ⁷		nem forgalmazható		Megbízás megadásakor
visszaváltási jutalék ^{41,42}	2,2%, maximum 15.000 Ft/ maximum 50 EUR/USD/GBP/JPY ⁴⁷		nem forgalmazható		

Megnevezés	Bankfiók	OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás, PB esetén PB rögzített telefon	OTPdirekt Internetes- és OTPdirekt SmartBróker szolgáltatás, Internetbank szolgáltatás ²⁶	OTPdirekt Broker és OTPdirekt SmartBróker szolgáltatás, Mobilbank szolgáltatás ²⁶	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^{1,40,46}					
Kötvény alapok befektetési jegyei					
vételi jutalék	1,2%, maximum 71.818 Ft vagy maximum 239,59 EUR / 263,48 USD / 175,8 GBP / 31.918,45 JPY ⁷		nem forgalmazható		Megbízás megadásakor
visszaváltási jutalék ^{43,44}	1,2%, maximum 15.000 Ft/ maximum 50 EUR/USD/GBP/JPY ⁴⁷		nem forgalmazható		
Vegyes alapok befektetési jegyei					
vételi jutalék	2,2%, maximum 71.818 Ft vagy maximum 239,59 EUR / 263,48 USD / 175,8 GBP / 31.918,45 JPY ⁷		nem forgalmazható		Megbízás megadásakor
visszaváltási jutalék ^{43,44}	2,2%, maximum 15.000 Ft/ maximum 50 EUR/USD/GBP/JPY ⁴⁷		nem forgalmazható		
Részvény alapok befektetési jegyei					
vételi jutalék	2,2%, maximum 71.818 Ft vagy maximum 239,59 EUR / 263,48 USD / 175,8 GBP / 31.918,45 JPY ⁷		nem forgalmazható		Megbízás megadásakor
visszaváltási jutalék ^{43,44}	2,2%, maximum 15.000 Ft/ maximum 50 EUR/USD/GBP/JPY ⁴⁷		nem forgalmazható		

D. Pénzforgalommal kapcsolatos jutalékok és felszámításuk módja

1. 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 1.2. pontban felsorolt hirdetmények közül a kapcsolt fizetési számla konstrukciónak vagy a számlacsomagnak megfelelő bankszámla hirdetmény - és azon belül a számlatípus - szabályozza.
2. Azon kereskedelmi banki 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:
 - a) Hirdetmény a lakossági fizetési számlák (bankszámlák) kamatairól és díjairól
 - b) OTP Smart számlacsomag Hirdetmény (2014. december 31-ig kötött szerződések esetén)
 - c) OTP Smart számlacsomag Hirdetmény (2015. január 1. után kötött szerződések esetén)
 - d) HIRDETMÉNY a Nyugdíj-előtakarékossági Pénzszámla, a Tartós Befektetési Értékpapírszámla Pénzszámla és a Tartós Befektetési Értékpapírszámla Deviza Pénzszámla, valamint az Óvadéki Pénzszámla költségeiről
 - e) Hirdetmény a mikro- és kisvállalkozások forint- és devizaszámlái tekintetében érvényes jutalékokról, díjakról, költségekről
 - f) HIRDETMÉNY A mikro- és kisvállalati ügyfélkör forint- és devizaszámlái tekintetében érvényes jutalékokról, díjakról, költségekről forgalmi különdíj mellett
 - g) HIRDETMÉNY A Társasházi Betéti Tartós Befektetési Számla és a Társasházi Értékpapír Tartós Befektetési Számla pénzszámlája tekintetében érvényes jutalékokról, díjakról, költségekről
 - h) Hirdetmény belföldi és külföldi közép- és nagyvállalati ügyfelek, közszolgálati szervezetek, víziközművek forint- és devizaszámlái tekintetében érvényes jutalékokról, díjakról, költségekről
 - i) 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
 - j) Hirdetmény az önkormányzati ügyfélkör forint számláival, hitel-, kölcsön- és garancia ügyleteivel kapcsolatos szolgáltatások jutalék- és díjtételeiről
 - k) 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 (a D.1 melléklet hatálya lépésekor 20 millió forint értékű megtakarítás) az OTP Private Banking szolgáltatás kamatairól, költségeiről és díjairól szóló Hirdetményben meghatározott fogalmat jelenti. Az Alap limitet (20 millió forint értékű megtakarítást) 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 díjkezdvevény 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 2024. március 01-től 2025. 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 2024. március 1-től a KSH által 2024. január folyamán közzétett, 2023. évre vonatkozó 17,6%-os inflációs ráta mértékével azzal, hogy a százalékban meghatározott díjak nem változtak.

⁸ A Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat A.I.5.5. pontja alapján a megjelölt díjak automatikusan emelkednek 2024. március 1-től a KSH által 2024. január folyamán közzétett, 2023. évre vonatkozó 17,6%-os inflációs ráta mértékénél alacsonyabb, 9,9%-os mértékkel azzal, hogy a százalékban meghatározott díjak nem változtak.

⁹ A díjkezdvevényt a bank visszavonásig, de legkésőbb a KSH (Központi Statisztikai Hivatal) 2024. évi infláció közzétételét követő hónap utolsó napjáig biztosítja.

¹⁰ Az akciós számlavezetési díjak 2023.04.01-től, visszavonásig érvényesek. A díjkezdvevény a Diákhitel Számlákhoz tartozó Normál értékpapírszámla, TBÉSZ és NYESZ-R számlák minimum díjára nem vonatkozik.

¹¹ A díjkezdvevény 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 új internetbanki és mobilalkalmazási szolgáltatásán keresztül is elérhetőek.

¹⁵ Az OTPdirekt telefonos, PB hangrögzített telefonos, az OTPdirekt internetes és az OTPdirekt Bróker 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 Digitális Privát Banki és Privát Banki Szolgáltatáscsomaggal vagy Kiemelt Privát Banki Szolgáltatáscsomaggal és Alaplimitet elérő megtakarítással rendelkező OTP Private Banking ügyfelek esetében díjkezdvevényt a Bank 2024. március 01-től 2025. március 01-ig vagy visszavonásig tartó akció keretében biztosítja.

²⁰ Ideértve az OTC aukciós BÉT megbízási díjat, a vonatkozó Hirdetmény eltérő rendelkezése hiányában.

²¹ Digitális Privát Banki és Privát Banki Szolgáltatáscsomaggal vagy Kiemelt Privát Banki Szolgáltatáscsomaggal és Alaplimitet elérő megtakarítással rendelkező OTP Private Banking ügyfelek esetében a teljes megbízási összegre számítva, vetítési alap a teljesült tőzsdei ár (darab x kötésár).

²² Standard értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok, Prémium, Prémium Plusz és Prémium Next számlacsomag esetében a vetítési alap a teljesült tőzsdei ár (darab x kötésár).

²³ Digitális Privát Banki és Privát Banki Szolgáltatáscsomaggal vagy Kiemelt Privát Banki Szolgáltatáscsomaggal és Alaplimitet elérő megtakarítással rendelkező OTP Private Banking ügyfelek esetében a BÉT Xtend piacon keresztül adott azonnali vételi és eladási tranzakció megbízási díjak Részvényre vonatkoznak.

²⁴ A külföldi részvények osztalékfizetése esetén, amennyiben az ügyfél az osztalék összegének megfelelő részvény darabszámot igényel, az árfolyamérték 1,5%-a felszámításra kerül, mint „stamp duty” díj. A stamp duty díjat a kibocsátó felszámolja a Bank felé, így ezen díjtétel az ügyfél felé a Bank által automatikusan továbbterhelésre kerül a részvény jóváírásával egyidejűleg.

²⁵ Törölve

²⁶ Új internet- és mobilbank szolgáltatáson keresztül kizárólag OTP Alapok befektetési jegyeinek folyamatos forgalmazás keretében történő egyszeri vételére irányuló megbízás adható.

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 Devizában forgalmazott befektetési jegyekre átcsoportosítási megbízás nem adható. OTPdirekt SmartBróker szolgáltatáson keresztül befektetési jegyek átcsoportosítására, visszaforgatására irányuló megbízás nem kezdeményezhető.

²⁹ Törölve

³⁰ Törölve

31

OTP Alapkezelő Zrt. és OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alapok kategóriák szerint
Hosszú kötvény alapok
OTP EMEA Kötvény Alap ³⁵ "A" és "I" sorozat ("I" sorozat ³⁴ csak intézményi befektetőknek)
OTP Maxima kötvény Alap
OTP Stratégiai Euró Kötvény Alap ³⁵ "A" és "B" sorozat
Globális kötvény alapok
OTP Meta Globális Kötvény Alap ³⁵ "A" és "I" sorozat ("I" sorozat ³⁴ csak intézményi befektetőknek)
Vegyes alapok
OTP Prémium Klasszikus Alap
OTP Prémium Trend Klasszikus Alapok Alapja
OTP Prémium Aktív Klasszikus Alapok Alapja
OTP Multi-Asset Dinamikus Alapok Alapja ³⁵
OTP Spectra Alapba Fektető Alap
OTP Prémium Növekedési Alap
OTP Prémium Euró Alap
OTP Prémium Kiegyensúlyozott Alap
OTP Multi-Asset Konzervatív Alapok Alapja ³⁵
OTP Multi-Asset Kiegyensúlyozott Alapok Alapja ³⁵
OTP Paletta Nyíltvégű Értékpapír Alap
Céldátum alapok befektetési jegyei
OTP Céldátum 2025 Alapba Fektető Alap ³⁵ "A" és "I" sorozat ("I" sorozat ³⁴ csak intézményi befektetőknek)
OTP Céldátum 2030 Alapba Fektető Alap ³⁵ "A" és "I" sorozat ("I" sorozat ³⁴ csak intézményi befektetőknek)
OTP Céldátum 2035 Alapba Fektető Alap ³⁵ "A" és "I" sorozat ("I" sorozat ³⁴ csak intézményi befektetőknek)
OTP Céldátum 2040 Alapba Fektető Alap ³⁵ "A" és "I" sorozat ("I" sorozat ³⁴ csak intézményi befektetőknek)
OTP Céldátum 2045 Alapba Fektető Alap ³⁵ "A" és "I" sorozat ("I" sorozat ³⁴ csak intézményi befektetőknek)
OTP Céldátum 2050 Alapba Fektető Alap ³⁵ "A" és "I" sorozat ("I" sorozat ³⁴ csak intézményi befektetőknek)
Ingatlan alapok (közvetlen, közvetett) forintos sorozatai
OTP Ingatlanvilág Alapok Alapja
OTP Ingatlanbefektetési Alap ³⁵ "A", "B" és "I" sorozat ("I" sorozat ³⁴ csak intézményi befektetőknek)
OTP PRIME Ingatlanbefektetési Alap ³⁵ "A" és "I" sorozat ("I" sorozat ³⁴ csak intézményi befektetőknek)
Ingatlan alapok (közvetlen, közvetett) devizás sorozatai
OTP Euró Ingatlan Alapba Fektető Alap ³⁵
OTP Dollár Ingatlan Alapba Fektető Alap ³⁵
OTP PRIME Euró Ingatlan Alapba Fektető Alap ³⁵
Abszolút hozam alapok
OTP Abszolút Hozam Alap "A" és "B" sorozat ("B" sorozat ³⁴ csak intézményi befektetőknek)

OTP Abszolút Hozam Euró Alapba Fektető Alap ³⁵
OTP EMDA Származtatott Alap
OTP Supra Származtatott Alap
OTP Supra Euró Alapba Fektető Alap ³⁵
OTP Sigma Nyíltvégű Származtatott Alap "A" és "I" sorozat ("I" sorozat ³⁴ csak intézményi befektetőknek)
OTP Új Európa Származtatott Alap "A" és "B" sorozat
OTP Új Európa Euró Alapba Fektető Alap ³⁵
OTP EMDA Euró Alapba Fektető Alap ³⁵ "A" és "B" sorozat
OTP Prémium Származtatott Alapok Alapja
OTP Prémium Származtatott Euró Alapok Alapja ³⁵
OTP Supra Dollár Alapba Fektető Alap ³⁵
Áruiaci alapok
OTP Föld Kincsei Származtatott Áruiaci Alap "A", "B" és "I" sorozat ("I" sorozat ³⁴ csak intézményi befektetőknek)
OTP Terra Áruiaci Alap ³⁵ "A", "B" és "I" sorozat ("I" sorozat ³⁴ csak intézményi befektetőknek)
Részvény alapok
OTP Afrika Részvény Alap "A", "B" és "C" sorozat ("B" sorozat ³⁴ csak intézményi befektetőknek)
OTP Ázsiai Ingatlan és Infrastruktúra Értékpapír Alapok Alapja "A" és "B" sorozat
OTP Fundman Részvény Alap ³⁵ „A” "B" és "C" sorozat ("B" sorozat ³⁴ csak intézményi befektetőknek)
OTP Klímaváltozás Származtatott Nyíltvégű Részvény Alap "A" és "B" sorozat
OTP Közép-Európai Részvény Alap "A" és "B" sorozat ³⁵
OTP Nyugat-Európai Részvény Alap ³⁵ "A" és "B" sorozat ³⁵
OTP Omega Fejlett Piaci Részvények Alapok Alapja "A" és "B" sorozat
OTP Orosz Részvény Alap ³⁵ "A", "B" és "C" sorozat ("B" sorozat ³⁴ csak intézményi befektetőknek)
OTP Planéta Feltörekvő Piaci Részvény Alapok Alapja "A" és "B" sorozat
OTP Quality Nyíltvégű 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 Trend Nemzetközi Részvény Alap ³⁵ "A" és "B" sorozat ("B" sorozat ³⁴ csak intézményi befektetőknek)

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 Az alap befektetési jegyeire csak vételi és visszaváltási megbízás adható, visszaforgatás és átcsoportosítás nem lehetséges.

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 Törölve

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 alapkezelők 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.

⁴¹ HOLD 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 Befektetési Alap „A” és „B” sorozat, a HOLD Részvény Befektetési Alap „A” és „B” sorozat, a Citadella Származtatott Befektetési Alap „A” és „C” sorozat, a HOLD VM Abszolút Származtatott Befektetési Alap „A” sorozat, a HOLD VM EURO Alapok Alapja, a HOLD Columbus Globális Értékalapú Származtatott Befektetési Alap „A” és „B” sorozat, a HOLD Alapok Alapja, a HOLD EURO Alapok Alapja, a HOLD 3000 Nyíltvégű Befektetési Alap „A” sorozat, a HOLD Orion Származtatott Befektetési Alap és a HOLD Expedíció 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 HOLD Columbus Globális Értékalapú Származtatott Befektetési Alap „A” és „B” sorozat értékpapírszámlán történő jóváírástól számított 548 naptári napon belül történő visszaváltása esetén további 1% visszaváltási jutalék kerül felszámításra, az adott alap Kezelési Szabályzatában foglaltak szerint. Az Alap 5 banki munkanapon belül történő visszaváltásakor az 1%-os visszaváltási jutalék nem kerül felszámításra.

A Citadella Származtatott Befektetési Alap „A” és „C” sorozat értékpapírszámlán történő jóváírástól számított 365 naptári napon belül történő visszaváltása esetén további 3% visszaváltási jutalék kerül felszámításra, az adott alap Kezelési Szabályzatában foglaltak szerint. Az Alap 5 banki munkanapon belül történő visszaváltásakor a 3%-os visszaváltási jutalék nem kerül felszámításra (a további 5% jutalék mellett).

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

A Citadella Származtatott Befektetési Alap Kezelési Szabályzata szerint a HOLD Alapkezelő Zrt. további maximum 10%-os vételi jutalék felszámítására jogosult, amely az Alapot illeti meg. Az Alapkezelő a jutalék pontos mértékét Vezérigazgatói határozatban teszi közzé. A közzététel helye a www.hold.hu, illetve a www.kozzetetelek.hu. Az Alapot illető vételi jutalék mértéke 2019. október 1-től 0%.

⁴² A 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.

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

⁴⁴ Az Accorde Alapkezelő Zrt. által kibocsátott befektetési alapok 5 forgalmazási napon belül történő visszaváltás esetében további 5% visszaváltási jutalék kerül felszámításra, az adott alapok Kezelési Szabályzatában foglaltak szerint.

⁴⁵ Az 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.

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

⁴⁷ A Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat A.I.5.4.a pontja alapján 2024. január 2. értéknaptól a megjelölt díjak megemelésre, illetve átalakításra kerülnek.