

KÖZZÉTÉTEL

A KIEMELT PRIVÁT BANKI ÜZLETÁGBAN ÉRVÉNYES KAMATOKRÓL, KÖLTSÉGEKRŐL ÉS DÍJAKRÓL a 2016.01.06-ig megkötött kiemelt privát banki alapszerződésekre

A közzététel napja: 2021. április 08.
Hatálybalépés napja: 2021. május 10.

A Közzététel megjelenését az egyéb külföldi szabályozott piaci megbízásokra vonatkozó díjtételekkel történő kiegészítés indokolja.

A változások a szövegben dőlten szedve olvashatók.

- Hirdetmény a Kiemelt Privát banki üzletágban érvényes kamatokról, költségekről és díjakról szóló – 2016. január 06-ig megkötött Kiemelt Privát banki alapszerződésekre című hirdetmény (a továbbiakban: Hirdetmény) az alábbiak szerint kerül módosításra.
- A közzétételben szereplő díjtételek esetében az egyes jelzett hatálybalépési dátummal, a korábban meghirdetett akció visszavonásra kerül és ezzel egyidejűleg új visszavonásig tartó akció kerül meghirdetésre.
- A Hirdetmény C.1. részének „A KIEMELT PRIVÁT BANKI SZOLGÁLTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ EGYEDI KONDÍCIÓK” táblázat az Értékpapír számlához kapcsolódó díjtételek helyébe 2021. május 10-i hatálybalépéssel a következő kondíciók lépnek életbe:

ÁRFOLYAM-ALKALMAZÁS ¹⁷	Kiemelt Privát Banki Alap Feltételt teljesítő ügyfelek	Kiemelt Privát Banki Alap Feltételt NEM teljesítő ügyfelek
EUR 25.000-nak megfelelő, illetve azt meghaladó értékű HUF vagy devizabetét konverziója OTP-nél vezetett saját deviza- vagy forintszámlára külön megállapodás alapján	egyedi árfolyam	
Pénztári valuta kifizetés forint számláról	a tranzakció teljesítésekor érvényes OTP deviza eladási árfolyam	
Pénztári forint kifizetés deviza számláról	tranzakció teljesítésekor érvényes OTP deviza vételi árfolyam	
100.000 EUR, illetve az azt meghaladó értékű USD, EUR devizabetét lekötésekre	egyedi kamat	
ÉRTÉKPAPÍR SZÁMLA ¹⁸	Kiemelt Privát Banki Alap Feltételt teljesítő ügyfelek	Kiemelt Privát Banki Alap Feltételt NEM teljesítő ügyfelek
Normál értékpapírszámla éves számlavezetési díja ^{19,20}	100 ezer EUR alatti része ²¹	0,16% ²³ OTP Alapkezelő és OTP Ingatlan Alapkezelő által kibocsátott T+X napos elszámolású befektetési jegyek esetében állományarányosan 0,09% ²³
	100 ezer EUR és feletti része ²¹	49 999 999 Ft-ig: 0,09% 50 000 000 Ft - 99 999 999 Ft: 0,06% 100 000 000 Ft - 299 999 999 Ft: 0,05% 300 000 000 Ft és a felett: 0,04% ²³
Tartós befektetési értékpapírszámla (TBÉSZ) és Nyugdíj-előtakarékossági számla (NYESZ-R) éves számlavezetési díja ^{19,20}	100 ezer EUR alatti része ²¹	0,09% ²³
	100 ezer EUR és feletti része ²¹	49 999 999 Ft-ig: 0,09% 50 000 000 Ft - 99 999 999 Ft: 0,06% 100 000 000 Ft - 299 999 999 Ft: 0,05% 300 000 000 Ft és a felett: 0,04% ²³
BÉT-en keresztül adott azonnali tőzsdei vételi és eladási tranzakció megbízási díjak Részvény és Hitelpapír szekcióba tartozó értékpapírok esetén fiókban, KPB hangrögzített telefonon, valamint OTPdirekt internetes szolgáltatás és hozzá kapcsolódó OTPdirekt SmartBróker szolgáltatáson keresztül:	Megbízási díj:	
	100 millió Ft-ig a megbízási díj	0,35%
	100 millió Ft feletti megbízási esetén	0,25% ²²
	kivéve befektetési jegyek esetén a teljes állományra	0,25%
BÉT-en keresztül adott azonnali tőzsdei vételi és eladási tranzakció megbízási díjak Részvény és Hitelpapír szekcióba tartozó értékpapírok esetén OTPdirekt Bróker (a továbbiakban OdB) és hozzá kapcsolódó OTPdirekt SmartBróker (a továbbiakban OdSB) szolgáltatáson keresztül:	Megbízási díj:	
	100 millió Ft-ig	0,35%
	100 millió Ft feletti megbízási esetén	0,25% ²²
	kivéve befektetési jegyek esetén a teljes állományra	0,35%
Deutsche Börse AG elektronikus kereskedési piacán (Xetra) külföldi részvény és ETF (Exchange Traded Fund) forgalmazás fiókban és KPB hangrögzített telefonon keresztül:	Megbízási díj:	
	Megbízási díj összeghatártól függetlenül	0,5%, min. 50 EUR
	Megbízás visszavonásának díja:	2,24 EUR
	Megbízás módosításának díja:	2,24 EUR
Deutsche Börse AG elektronikus kereskedési piacán (Xetra) külföldi részvény és ETF (Exchange Traded Fund) forgalmazás OTPdirekt Bróker (a továbbiakban OdB) és hozzá kapcsolódó OTPdirekt SmartBróker (a továbbiakban OdSB) szolgáltatáson keresztül:	Megbízási díj:	0,50%
	Megbízás visszavonásának díja:	314 Ft / 1,25 EUR, de kedvezményesen 250 Ft / 1 EUR ²³
	Megbízás módosításának díja:	314 Ft / 1,25 EUR, de kedvezményesen 250 Ft / 1 EUR ²³
	Megbízási díj:	
Egyéb külföldi szabályozott piaci forgalmazás (azonnali) KPB tanácsadón keresztül fiókban vagy KPB hangrögzített telefonon:	Megbízási díj:	0,5%, min. AUD 30, BGN 60, CAD 50, CHF 50, CNY 200, CZK 800, EUR 50, GBP 50, HRK 200, JPY 3000, NOK 300, PLN 100, RON 110, RSD 3000, RUB 2000, SEK 300, TRY 200, USD 50
	Megbízási díj összeghatártól függetlenül	

¹⁷ Az ÁRFOLYAM ALKALMAZÁS jelen hirdetményben nem szabályozott kondíciói és díjtételei megegyeznek az OTP Bank Nyrt. "HIRDETÉMÉNY a lakossági bankszámlák árfolyam-alkalmazásáról" című hirdetményben foglalt normál lakossági díjtételekkel. Az elektronikus csatornákon (pl. OTPdirekt internetes felületen) indított devizakonverzió esetén nem érvényesíthető egyedi árfolyam.

¹⁸ Az ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEMELT PRIVÁT BANKI DÍJTÉTELEK jelen hirdetményben nem szabályozott megbízásainak díjtételei megegyeznek a Befektetési Szolgáltatási Üzleti Üzletszabályzat, C. melléklet: A Díjtételekről szóló hirdetmény"-ben foglalt normál lakossági díjtételekkel. Az értékpapírok forgalmazásával kapcsolatos további információk a "Kiegészítő Hirdetmény az általános értékpapír forgalmazási információkról és egyes ügyletek teljesítési rendjéről a Befektetési Szolgáltatási Üzleti Üzletszabályzat" című Hirdetményben érhetőek el.

¹⁹ A számlavezetési díjkezdvevény a számlázási időszak végén kiemelt privát banki státuszban lévő ügyfelek értékpapírszámlára vonatkozik.

²⁰ Az OTP részvénynek nyitvatartása díjmentes. Az OTP részvények egyenlege a 100.000 EUR-os sávhatár esetében nem kerül figyelembevételre.

²¹ A 100.000 EUR sávhatár díjkezdvevényi időszak utolsó banki napjára közzétett OTP deviza-közép árfolyamon kerül átszámításra. A díjkezdvevényi időszakon belül megszüntetett számlák esetén az előző időszakra meghatározott árfolyamot kell alkalmazni.

²² A teljes megbízási összegre számítva, vételési alap a teljesítő tőzsdei ár (darab x költség).

²³ A díjkezdvevényt a Bank visszavonásig tartó akció keretében biztosítja.

ÉRTÉKPAPÍR SZÁMLA ¹⁸		Kiemelt Privát Banki Alap Feltételt teljesítő ügyfelek	Kiemelt Privát Banki Alap Feltételt NEM teljesítő ügyfelek
HOLD, Aegon és külföldi befektetési jegyek forgalmazásának díjai KPB tanácsadón keresztül fiókban vagy KPB hangrögzített telefonon:	Vételei jutalék ²³ :		
	kötvény típusú alapok	1,2%, max. 49 127 Ft / 163,89 EUR / 180,23 USD / 120,25 GBP, ill. 21 833,63 JPY, de kedvezmény keretében max. 31 000 Ft / 100 EUR / 115 USD / 75 GBP / 13 500 JPY 2021. június 01-től	
	részvény és vegyes típusú alapok	2,2%, max. 49 127 Ft / 163,89 EUR / 180,23 USD / 120,25 GBP, ill. 21 833,63 JPY, de kedvezmény keretében max. 31 000 Ft / 100 EUR / 115 USD / 75 GBP / 13 500 JPY 2021. június 01-től	
	Visszaváltási jutalék ^{24,25,26}		
	kötvény típusú alapok	1,2%, max. 1 311 Ft / 5,45 EUR / 5,45 USD / 5,45 GBP / 5,45 JPY 2021. június 01-től	
	részvény és vegyes típusú alapok	2,2%, max. 1 311 Ft / 5,45 EUR / 5,45 USD / 5,45 GBP / 5,45 JPY 2021. június 01-től	
OTP Prémium Pénzpiaci Alap befektetési jegy forgalmazása:	Vételei jutalék:		
	Fiókban, KPB hangrögzített telefonon és OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül		222 Ft, 2021. június 01-től 229 Ft
	OdB-n, OdSB-n és OTPdirekt internetes szolgáltatáson keresztül		0 Ft ²³
	Visszaváltási és visszaforgatási jutalék ²⁷ :		
Fiókban, KPB hangrögzített telefonon és OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül		663 Ft, 2021. június 01-től 685 Ft	
OdB-n, OdSB-n és OTPdirekt internetes szolgáltatáson keresztül		0 Ft ²³	
OTP Optima Tőkegarantált Alap befektetési jegy forgalmazása:	Vételei jutalék:		
	Fiókban, KPB hangrögzített telefonon és OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül		365 Ft, 2021. június 01-től 377 Ft
	OdB-n, OdSB-n és OTPdirekt internetes szolgáltatáson keresztül		0 Ft ²³
	Visszaváltási és visszaforgatási jutalék ^{27,28} :		
Fiókban, KPB hangrögzített telefonon és OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül		1090 Ft, 2021. június 01-től 1126 Ft	
OdB-n, OdSB-n és OTPdirekt internetes szolgáltatáson keresztül		0 Ft ²³	

¹⁸ AZ ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEMELT PRIVÁT BANKI DÍJTÉTELEK jelen hirdetésben nem szabályozott megbízásainak díjtételei megegyeznek a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat, C. melléklet: A Díjtételekről szóló hirdetés¹⁹-ben foglalt normál lakossági díjtételekkel. Az értékpapírok forgalmazásával kapcsolatos további információk a „Kiegészítő Hirdetmény az általános értékpapír forgalmazási információkról és egyes ügyletek teljesítési rendjéről a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzathoz” című Hirdetményben érhetők el.

²³ A díjkedvezményt a Bank visszavonásig tartó akció keretében biztosítja.

²⁴ 2014.01.16-tól a HOLD Rövid Futamidejű Kötvény Befektetési Alap és a HOLD Kötvény Befektetési Alap esetén a Bank az értékpapírszámlán történő jóváírástól számított 5 banki munkanapon belüli visszaváltáskor, további 2%, a HOLD 2000 Befektetési Alap, a HOLD Részvény Befektetési Alap, a Citadella Származtatott Befektetési Alap, a HOLD VM Abszolút Származtatott Befektetési Alap, a HOLD Columbus Globális Értékalapú Származtatott Befektetési Alap, és a Platina P/B Befektetési Alap „B” sorozat esetében további 5% visszaváltási jutalékot számít fel az adott alap Kezelési Szabályzatában foglaltak szerint. A HOLD VM Euro Befektetési Alap esetén a Bank az értékpapírszámlán történő jóváírástól számított 5 naptári napon belüli visszaváltáskor további 5% visszaváltási jutalékot számít fel, az adott alap Kezelési Szabályzatában foglaltak szerint. 2014.01.20-tól a HOLD Columbus Globális Értékalapú Származtatott Befektetési Alap esetében a Bank az értékpapírszámlán történő jóváírástól számított 548 naptári napon belüli történő visszaváltáskor további 1% visszaváltási jutalékot számít fel, az adott alap Kezelési Szabályzatában foglaltak szerint. Az Alap 5 banki munkanapon belül történő visszaváltáskor az 1%-os visszaváltási jutalék nem kerül felszámításra. 2015.01.01-től (azaz a 2014.12.31-e után vásárolt) Citadella Származtatott Befektetési Alap esetében a Bank az értékpapírszámlán történő jóváírástól számított 365 naptári napon belüli történő visszaváltáskor további 3% visszaváltási jutalékot számít fel, az adott alap Kezelési Szabályzatában foglaltak szerint. Az Alap 5 banki munkanapon belül történő visszaváltáskor a 3%-os visszaváltási jutalék nem kerül felszámításra (a további 5% jutalék mellett). A visszaváltásig eltelt időtartamba nem számít be a befektetési jegy értékpapírszámlán történő jóváírásának (bekerülési) és terhelésének (kikerülési) napja. A Hold Alapkezelő Zrt. tájékoztatása értelmében, valamint a Citadella Származtatott Befektetési Alap 2015.09.18-tól hatályos Kezelési Szabályzata szerint, amennyiben az Alap nettó eszközértéke eléri a 60 Mrd Ft-ot, az Alapkezelő további maximum 10%-os vételei jutalék felszámítására jogosult, amely az Alapot illeti meg. Az Alapkezelő a jutalék pontos mértékét Vezérigazgatói határozatban teszi közzé. A közzététel helye a www.privatvagyonkezeses.hu, www.kozzetetelek.hu, illetve a www.bet.hu." Ha az Alap nettó eszközértéke 40 Mrd Ft alá csökken, a plusz vételei jutalék kivételére kerül.

²⁵ 2014.01.20-tól az Aegon alapok esetében 10 forgalmazási napon belül történő visszaváltás esetében további 2% visszaváltási jutalék kerül felszámításra, az adott alap Kezelési Szabályzatában foglaltak szerint

²⁶ Kivéve BNP alapok esetében: 0 HUF/EUR/USD/GBP/JPY

²⁷ OTP Prémium Pénzpiaci Alapból és az OTP Optima Tőkegarantált Befektetési Alapból való átcsoportosítás esetén, amennyiben a megbízás az OTPdirekt Internetes vagy OTPdirekt Broker szolgáltatásokon keresztül kerül megadásra, mindig annak az alapnak a vételei jutalékát kell megfizetni, amelybe az összeg átcsoportosításra kerül.

²⁸ Az OTP Optima Tőkegarantált befektetési jegyek 7 naptári napon belüli visszaváltása, illetve az alapból történő átcsoportosítás esetén a Bank további 0,5% visszaváltási jutalékot számít fel, mely jutalék összeg az Alapot illeti meg.

4. A Hirdetmény fenti módosítással nem érintett részei változatlanul hatályosak. A módosítások hatálybalépésének napján az OTP Bank Nyrt. a módosításokkal egységes szerkezetű Hirdetményt közzéteszi.

OTP Bank Nyrt.