

KÖZZÉTÉTEL

VÁLLALKOZÓI GOLD - PRIVÁT BANKI KÖZÖS ÉRTÉKAJÁNLAT KERETÉBEN ÉRVÉNYES KAMATOKRÓL, KÖLTSÉGEKRŐL ÉS DÍJAKRÓL a 2016.01.06-át követően megkötött 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.

1. A vállalkozói Gold – Privát Banki közös értékaajánlat keretében érvényes kamatokról, költségekről és díjakról szóló – 2016. január 06-át követően megkötött privát banki alapszerződésekre vonatkozó hirdetemény (a továbbiakban: Hirdetemény) az alábbiak szerint kerül módosításra.
2. A közzétételben szereplő díjtételek esetében az egyes pontokban jelzett hatálybalépési dátummal, a korábban meghirdetett akció visszavonásra kerül és ezzel egyidejűleg új visszavonásig tartó akció kerül meghirdetésre.
3. A Hirdetemény C.1. részének „A PRIVÁT BANKI SZOLGÁLTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ EGYEDI KONDÍCIÓK” táblázat az Értékpapír számlához kapcsolódó díjtételei helyébe 2021. május 10-i hatálybalépéssel a következő kondíciók lépnek életbe:

ÁRFOLYAM-ALKALMAZÁS ¹⁷		Privát Banki Alap Feltételt teljesítő ügyfelek	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		egyesdi 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		egyesdi kamat	
ÉRTÉKPAPÍR SZÁMLA ¹⁸		Privát Banki Alap Feltételt teljesítő ügyfelek	Privát Banki Alap Feltételt NEM teljesítő ügyfelek
Normál értékpapírszámla éves számlavezetési díja ^{19,20}	100 ezer EUR alatti része ²¹	0,18% OTP Alapkezelő és OTP Ingatlan Alapkezelő által kibocsátott T+X napos elszámolású befektetési jegyek esetében állományarányosan 0,09%	
	100 ezer EUR és feletti része ²¹	0,09%	
Tartós befektetési értékpapírszámla (TBÉSZ) és Nyugdíj-előtakarékossági számla (NYESZ-R) éves számlavezetési díja ^{19,20}	100 ezer EUR alatti része ²¹	0,09%	
	100 ezer EUR és feletti része ²¹	0,09%	
BÉT-en keresztül adott azonnali tőzsdei vételi és eladási tranzakció megbízási díjak Részvény és Hitelepítési szekcióba tartozó értékpapírok esetén főként, PB hangrögzített telefonon, valamint OTPdirekt Internetes szolgáltatáson és hozzá kapcsolódó OTPdirekt SmartBróker szolgáltatáson keresztül:	Megbízási díj:		
	30 millió Ft-ig a megbízási díj	0,50%	
	30 és 100 millió Ft közötti megbízások esetén	0,35% ²²	
	100 millió Ft feletti megbízás 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 Hitelepítési 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 megbízás 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 főként és PB hangrögzített telefonon keresztül:	Megbízási díj:		
	20 ezer EUR és az alatt	0,85%, min. 50 EUR	
	20 ezer EUR felett	0,7% ²²	
	Megbízási visszavonásának díja:	2,24 EUR	
Megbízási 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%	
	Megbízási visszavonásának díja:	314 Ft / 1,25 EUR, de kedvezményesen 250 Ft / 1 EUR ²³	
	Megbízási módosításának díja:	314 Ft / 1,25 EUR, de kedvezményesen 250 Ft / 1 EUR ²³	
	Megbízási díj:		
Egyéb külföldi szabályozott piaci forgalmazás (azonnali) PB tanácsadón keresztül főként vagy PB hangrögzített telefonon:	Megbízási díj:		
	25 ezer USD és az alatt	0,85%, 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	
25 ezer USD felett	0,7% ²²		

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

¹⁸ Az ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ PRIVÁT BANKI DÍJTÉTELEK jelen hirdeteményben nem szabályozott megbízásainak díjtételei megegyeznek a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat, C. melléklet: A Díjtételekről szóló hirdetemény"-ben foglalt normál lakossági díjtételekkel. Az értékpapírok forgalmazásával kapcsolatos további információk a "Kiegészítő Hirdetemény az általános értékpapír forgalmazási információkról és egyes ügyfelek teljesítési rendjéről a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzathoz" című Hirdeteményben érhetők el.

¹⁹ A számlavezetési díjkezdő napja a számlázási időszak végén privát banki státuszban lévő ügyfelek értékpapírszámláira vonatkozik.

²⁰ Az OTP részvények nyilvántartása díjmentes. Az OTP részvények egyenlege a 100.000 EUR-os sávhatar esetében nem kerül figyelembevételre.

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

²² A teljes megbízási összegre számítva, vételiési alap a teljesült tőzsdei ár (darab x köztésár).

²³ A díjkezdő napja a Bank visszavonásig tartó akció keretében biztosítja.

ÉRTÉKPAPÍR SZÁMLA ¹⁸		Privát Banki Alap Feltételt teljesítő ügyfelek	Privát Banki Alap Feltételt NEM teljesítő ügyfelek
HOLD, Aegon és külföldi befektetési jegyek forgalmazásának díjai PB tanácsadón keresztül fiókban vagy PB hangrögzített telefonon:	Vételi 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	1,2%, max. 50 748 Ft / 169,30 EUR / 186,18 USD / 124,22 GBP, ill. 22 554,14 JPY, de kedvezmény keretében max. 31 000 Ft / 100 EUR / 115 USD / 75 GBP / 13 500 JPY
	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	2,2%, max. 50 748 Ft / 169,30 EUR / 186,18 USD / 124,22 GBP, ill. 22 554,14 JPY, de kedvezmény keretében max. 31 000 Ft / 100 EUR / 115 USD / 75 GBP / 13 500 JPY
	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	1,2%, max. 1 354 Ft / 5,63 EUR / 5,63 USD / 5,63 GBP / 5,63 JPY
	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	2,2%, max. 1 354 Ft / 5,63 EUR / 5,63 USD / 5,63 GBP / 5,63 JPY
OTP Prémium Pénzpiaci Alap befektetési jegy forgalmazása:	Vételi jutalék:		
	Fiókban, PB hangrögzített telefonon , vagy 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, PB hangrögzített telefonon , vagy 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:	Vételi jutalék:		
	Fiókban, PB hangrögzített telefonon , vagy 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, PB hangrögzített telefonon , vagy 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 PRIVÁT BANKI DÍJTÉTELEK jelen hirdelményben nem szabályozott megbízásainak díjtételei megegyeznek a Befektetési Szolgáltatási Üzleti Üzletszabályzat, C. melléklet: A Díjtételekről szóló hirdetésben 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 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 visszaváltások, 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 P1 Befektetési Alap „B” sorozat esetében további 5% visszaváltási jutalékokat számít fel az adott alap Kezelési Szabályzatában foglaltak szerint. 2014.01.20-tól a HOLD VM Euro Befektetési Alap esetén a Bank az értékpapírszámlán történő jóváírástól számított 5 naptári napon belüli visszaváltások további 5% visszaváltási jutalékokat 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 540 naptári napon belüli történő visszaváltások további 1% visszaváltási jutalékokat számít fel, az adott alap Kezelési Szabályzatában foglaltak szerint. Az Alap 5 banki munkanapon belüli történő visszaváltások 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 visszaváltások további 3% visszaváltási jutalékokat számít fel, az adott alap Kezelési Szabályzatában foglaltak szerint. Az Alap 5 banki munkanapon belüli történő visszaváltások 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 2015.09.16-tól hatályos Kezelési Szabályzata szerint, amennyiben az Alap nettó eszközértéke eléri a 60 Mrd Ft-ot, az „Alapkezelő további maximum 10%-os vételi jutalék felszámítására jogosult, amely az Alapot illeti meg. Az Alapkezelő a jutalék pontos mértékét Vezérigazgatói határozatban teszi közzé. A közlésételi helye a www.privatvagyonkezes.hu, illetve a www.bethu.hu” Ha az Alap nettó eszközértéke 40 Mrd Ft alá csökken, a plusz vételi jutalék kivételére kerül.

²⁵ 2014.01.20-tól az Aegon alapok esetében 10 forgalmazási napon belüli 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 vételi jutalékát kell megfizetni, amelybe az összeg átcsoportosításra kerül.

²⁸ Az OTP Optima Tőkegarantált befektetési jegyek 7 naptári napon belüli visszaváltása, illetve az alappól történő átcsoportosítás esetében a Bank további 0,5% visszaváltási jutalékokat 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.