

MAGYAR POSTA BEFEKTETÉSI ZRT. MUNKAVÁLLALÓI SZÁMLACSOMAG DÍJJEGYZÉK

Hatálybalépés: 2018. április 16.

Közzététel: 2018. április 13.

A Magyar Posta Befektetési Zrt. (Szolgáltató) befektetési szolgáltatások nyújtása tárgyában együttműködési megállapodással rendelkező, minimum 20.000 főt foglalkoztató társaság és a Szolgáltatóval kötött együttműködési megállapodással rendelkező leányvállalatának (Munkáltató) Munkavállalói részére.

Jelen Díjjegyzékben foglalt kondíciókat a Szolgáltató azon Munkavállaló számára biztosítja, akik a Munkáltatónál munkaviszonyban állnak és nyilatkoztak a Munkavállalói számlacsomag igénybevételéről.

Díjak, jutalékok, költségek

Díj típusa		Díj mértéke	Díjterhelés esedékessége
1. Számlavezetéshez kapcsolódó díjak (a díjak számlánként értendők)			
Számlanyitási díj		0 Ft	-
Számlazárási díj		0 Ft	-
Számlavezetési díj			
Összevont Értékpapírszámla	Havi díj	0 Ft/hó	Havonta, <i>minden hó 05. munkanapján az előző hónapra vonatkoztatva számlamegszűntetés esetén a megszűnés napján</i>
	Állományi díj ¹	- Belföldi befektetési alapok, valamint belföldi és külföldi kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál évi 0% ; - Egyéb belföldi értékpapír, valamint egyéb külföldi kibocsátású értékpapíroknál évi 0% .	
Tartós Befektetési Számla	Havi díj	60 Ft/hó	<i>havonta, minden hó 05. munkanapján az előző hónapra vonatkoztatva; számlamegszűntetés esetén a megszűnés napján</i>
	Állományi díj ¹	• Belföldi befektetési alapok, valamint belföldi és külföldi kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál évi 0,025% • Egyéb belföldi értékpapír, valamint egyéb külföldi kibocsátású értékpapíroknál évi 0,1%	
Díj típusa	Megbízás benyújtása	Díj mértéke	Díjterhelés esedékessége
2. Forgalmazási díjak			
Forgalmazási díj			
Kincstári Takarékjegy Plusz			
Vétel	Postahelyen/ e-Befektetési szolgáltatáson/ Telefonos Ügyfélszolgálaton ⁹	0 Ft	-
Visszaváltás	Postahelyen/ e-Befektetési szolgáltatáson	0 Ft	-
Kétéves Magyar Állampapír (korábbi elnevezésén Kétéves Állampapír)			
Vétel	Postahelyen e-Befektetési szolgáltatáson Telefonos Ügyfélszolgálaton ⁹	0 Ft	-
Visszaváltás	Postahelyen e-Befektetési szolgáltatáson	0 Ft	-
Bónusz Magyar Állampapír (korábbi elnevezésén Bónusz Magyar Államkötvény)			
Vétel	Postahelyen e-Befektetési szolgáltatáson Telefonos Ügyfélszolgálaton ⁹	0 Ft	-
Visszaváltás	Postahelyen e-Befektetési szolgáltatáson	0 Ft	-
Prémium Magyar Állampapír (korábbi elnevezésén Prémium Magyar Államkötvény)			
Vétel	Postahelyen e-Befektetési szolgáltatáson Telefonos Ügyfélszolgálaton ⁹	0 Ft	-
Visszaváltás	Postahelyen e-Befektetési szolgáltatáson	0 Ft	-

Díj típusa	Megbízás benyújtása	Díj mértéke	Díjterhelés esedékessége
Magyar Posta Takarékpénzpiaci Befektetési Alap (korábbi elnevezésén Magyar Posta Pénzpiaci Alap)			
Vétel	Postahelyen/ e-Befektetési szolgáltatáson	0 Ft 0 Ft	-
Visszaváltás	Postahelyen/ e-Befektetési szolgáltatáson	150 Ft 150 Ft	teljesítéskor
Magyar Posta Takarékpénzpiaci Befektetési Alap „A” sorozat (korábbi elnevezésén Magyar Posta Ingatlan Alap)			
Vétel	Postahelyen/ e-Befektetési szolgáltatáson	0 Ft 0 Ft	-
Visszaváltás ¹⁰	Postahelyen/ e-Befektetési szolgáltatáson	1%, max. 2.000 Ft 1%, max. 2.000 Ft	teljesítéskor
Visszaváltás többletjutaléka a 2018.03.01. napján vagy azt követően vásárolt befektetési jegyek vételtől számított 365 napon belüli visszaváltása esetén. ¹⁰	Postahelyen/ e-Befektetési szolgáltatáson	1%	teljesítéskor
Magyar Posta Takarékpénzpiaci Befektetési Alap „I” sorozat			
Vétel ²	Magyar Posta Befektetési Zrt. székhelyén	0 Ft	-
Visszaváltás ¹⁰	Magyar Posta Befektetési Zrt. székhelyén	1%, max. 2.000 Ft	teljesítéskor
Visszaváltás többletjutaléka a 2018.03.01. napján vagy azt követően vásárolt befektetési jegyek vételtől számított 365 napon belüli visszaváltása esetén. ¹⁰	Magyar Posta Befektetési Zrt. székhelyén	1%	teljesítéskor
Magyar Posta Takarékpénzpiaci Befektetési Alap Hosszú Kötvény Alap			
Vétel	Postahelyen/ e-Befektetési szolgáltatáson	0 Ft	-
Visszaváltás	Postahelyen/ e-Befektetési szolgáltatáson	500 Ft	teljesítéskor
Magyar Posta Takarékpénzpiaci Befektetési Alap Rövid Kötvény Alap			
Vétel	Postahelyen/ e-Befektetési szolgáltatáson	0 Ft	-
Visszaváltás	Postahelyen/ e-Befektetési szolgáltatáson	500 Ft	teljesítéskor
Visszaváltás Alapot megillető külön díja a vételtől számított 2 (kettő) munkanapon belül történő visszaváltás esetén ¹⁰	Postahelyen/ e-Befektetési szolgáltatáson	2%	teljesítéskor
Magyar Posta Takarékpénzpiaci Befektetési Alap Harmónia Vegyes Befektetési Alap			
Vétel	Postahelyen/ e-Befektetési szolgáltatáson	0 Ft	-
Visszaváltás	Postahelyen/ e-Befektetési szolgáltatáson	500 Ft	teljesítéskor
3. Átutalási díjak³			
Ügyfél saját, Magyar Posta Befektetési Zrt. által vezetett számlái közötti átvezetés	Postahelyen	0 Ft	teljesítéskor
	e-Befektetési szolgáltatáson	-	-
Átutalás Takarékpénzpiaci Befektetési Alap Kereskedelmi Bank Zrt.-nél vezetett bankszámlára	Postahelyen	0 Ft	teljesítéskor
	e-Befektetési szolgáltatáson	0 Ft	teljesítéskor
Átutalás más befektetési vállalkozás vagy hitelintézet által vezetett számlára	Postahelyen	0,3% min. 500 Ft/ max. 12.000 Ft	teljesítéskor
	e-Befektetési szolgáltatáson	0,3%, max. 6000 Ft	teljesítéskor

Díj típusa	Megbízás benyújtása	Díj mértéke	Díjterhelés esedékessége
Átutalási megbízás visszavonása	Postahelyen	0 Ft	visszavonás teljesítésekor
	e-Befektetési szolgáltatáson	- ⁴	-
4. Értékpapírtranszfer díjak			
Ügyfél saját számlái közötti értékpapír átvezetés	Postahelyen	0 Ft	-
	e-Befektetési szolgáltatáson	- ⁴	-
Értékpapír átvezetés más Ügyfél Magyar Posta Befektetési Zrt.-nél vezetett értékpapírszámlájára	Postahelyen	200 Ft/ értékpapír	teljesítéskor
	e-Befektetési szolgáltatáson	- ⁴	-
Transzfer más befektetési vállalkozás vagy hitelintézet által vezetett értékpapírszámlára	Postahelyen	2500 Ft + az esetlegesen a külső szolgáltató által felszámított díj	teljesítéskor
	e-Befektetési szolgáltatáson	- ⁴	-
Transzfer fogadása	-	0 Ft	-
5. Készpénzes tranzakciók költségei			
Készpénzfelvételi költség ⁵		0 Ft	-
Készpénzbefizetés költsége		0 Ft	teljesítéskor
6. Késedelmi kamat, kötbér			
Késedelmi kamat ⁶		a késedelmesen teljesített forint összeg évi 15%-a	havonta, minden hó 5. munkanapján az előző hónapra vonatkoztatva
Kötbér		a késedelmesen teljesített (leszállítandó) értékpapír árfolyamértékének évi 15%-a	havonta, minden hó 5. munkanapján az előző hónapra vonatkoztatva
7. e-Befektetési szolgáltatás díjai			
e-Befektetési szolgáltatás igénylésének díja		0 Ft	-
e-Befektetési szolgáltatás havi díja		0 Ft	-
8. SMS szolgáltatás díjai			
Alap csomag havidíja		0 Ft	havonta, minden hó 5. munkanapján az előző hónapra vonatkoztatva; számlamegszűntetés vagy SMS szolgáltatás megszűnése esetén a megszűnés napján
Alap csomag SMS költség		20Ft/darab	havonta, minden hó 5. munkanapján az előző hónapra vonatkoztatva; számlamegszűntetés vagy SMS szolgáltatás megszűnése esetén a megszűnés napján
9. Rendszeres befektetési jegy vételi megbízás			
Rendszeres befektetési jegy vételi megbízás		díjmentes	-
Rendszeres befektetési jegy vételi megbízás felmondására vonatkozó nyilatkozat		díjmentes	-
10. Egyéb díjak			
Rendkívüli tájékoztatás, értesítés, szerződésmódosítás díja			
Rendkívüli (jogszabály és Üzletszabályzat által elő nem írt) tájékoztatás, értesítés Ügyfél kérésére alkalmanként és dokumentumonként		1.400 Ft	teljesítéskor
Befogadott, de még nem teljesített bizományosi szerződésre vonatkozó szerződésmódosítás		7.000 Ft	teljesítéskor
Dokumentum irattárból való kikérésével járó tájékoztatás ⁷		5.000 Ft	teljesítéskor
Dokumentum irattárból való kikérésével járó tájékoztatás sürgősséggel - a kérelem benyújtásától számított 5 munkanapon belül történő postára adással vagy bemutatással		10.000 Ft	teljesítéskor
Adóigazolással kapcsolatos dokumentumok rendkívüli kiadása adóévenként, dokumentumonként (ismételt kiadás illetve egyéb, jogszabály és az Üzletszabályzat alapján nem kötelező jellegű igazolás kiadása)		1.400 Ft	teljesítéskor
Bizonylatok/szerződések másolati példányának díja		1.500 Ft	teljesítéskor

Díj típusa	Megbízás benyújtása	Díj mértéke	Díjterhelés esedékessége
Megbízás nélküli ügyvitel díja		500 Ft/hó	havonta, minden hó 5. munkanapján az előző hónapra vonatkoztatva
Igazolások, kivonatok díja			
Havi számlakivonat díja <i>A havi számlakivonat értesítési módját az Ügyfél bármikor módosíthatja. Az elektronikus értesítési mód választásához e-Befektetés szolgáltatás szükséges.</i>		A számlakivonat értesítési módjától függően: - elektronikus: 0Ft/hó - papír alapú (postai): 150Ft/hó	havonta, minden hó 05. munkanapján az előző hónapra vonatkoztatva
Számlakivonat küldési díj – külföldi levelezési cím megadása esetén		500 Ft	igazolás kiállításakor
Kivonatpótlás díja		500 Ft	igazolás kiállításakor
Egyenlegigazolás díja ⁸		500 Ft	igazolás kiállításakor
Számlatörténet igazolás díja		500 Ft	igazolás kiállításakor
Egyéb eseti igazolások díja		500 Ft	igazolás kiállításakor
Zárolási díj			
Zárolás kedvezményezett javára		15.000 Ft	teljesítéskor
Zárolás feloldása		5.000 Ft	teljesítéskor
KELER alszámla szolgáltatás			
KELER alszámla nyitás (egyszeri díj)		25.000 Ft	teljesítéskor
Értékpapír tranzakciók díja		3.000Ft / tranzakció	teljesítéskor
Ügyfél kérésére Magyar Posta Befektetési Zrt. által kiadott KELER alszámla kivonat díja		3.000 Ft / kivonat	teljesítéskor
Ügyfél kérésére KELER által készített alszámla kivonat díja		2.000 Ft / oldal	teljesítéskor

¹ Az állományi díj kiszámításához használt képlet:

$$\text{Fizetendő havi állományi díj} = \frac{\text{értékpapír mennyiség} \cdot \text{ár} \cdot \text{nyilvántartási napok száma} \cdot \text{díjtétel}}{365 \text{ nap} \cdot \text{ahol}}$$

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

Nyilvántartási napok száma: a naptári hónapban az értékpapírszámlán tartott értékpapírok nyilvántartási napjainak száma.

Ár:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (pl. Kincstári Takarékjegy Plusz, államkötvények, jelzáloglevél, kötvény), valamint Budapesti Értéktőzsdére (továbbiakban: BÉT) be nem vezetett részvények esetén névérték.
- BÉT-re bevezetett részvények, befektetési jegyek, certifikátok esetén a hónap utolsó forgalmazási napján érvényes tőzsdei záróár (hóközi számlamegszűntetés esetén a számlamegszűntetés napján érvényes tőzsdei záróár).
- BÉT-re be nem vezetett befektetési jegyek esetén a hónap utolsó forgalmazási napján érvényes nettó eszközérték (hóközi számlamegszűntetés esetén a számlamegszűntetés napján érvényes nettó eszközérték).

² Magyar Posta Takaréknál Ingatlan Alap „I” sorozatra adható legkisebb vételi megbízás 1.000.000,- Ft.

³ Az Ügyfél megbízásából átutalási tranzakciót a Szolgáltató kizárólag a Számlatulajdonos saját nevére szóló más ügyfélszámla vagy a Számlatulajdonos saját nevére szóló, hitelintézetnél vezetett fizetési számla javára teljesít.

⁴ e-Befektetési szolgáltatáson keresztül nem hajtható végre!

⁵ A készpénzigényt a Magyar Posta Zrt. „az előzetes bejelentéshez kötött készpénz kifizetések szabályairól” szóló Hirdetményében meghatározott összeghatár felett az ott megjelölt módon és határidőig előzetesen be kell jelenteni. Az Ügyfél ezen összeghatárról tájékozódhat a készpénzfelvétellel érintett postahelyen, illetőleg a hivatkozott Hirdetmény megtekinthető a Magyar Posta Zrt. honlapján a www.posta.hu címen. A bejelentés Ügyfél általi elmulasztása vagy késedelmes megtétele esetén a Szolgáltató nem köteles teljesíteni a készpénzkifizetési megbízást.

⁶ A Szolgáltató a késedelmesen teljesített díjfizetésért késedelmi kamatot nem terhel.

⁷ A kikérés időpontját legalább 90 nappal megelőzően kelt dokumentum kikérése esetén.

⁸ Ügyfél kérésére kiállított, adott időpontra érvényes, az Ügyfél bármely, a Szolgáltatónál vezetett számláján nyilvántartott pénz- és értékpapír eszközök egyenlegéről kiállított igazolás.

⁹ Telefonos Ügyfélszolgálaton keresztül vételi megbízást a megjelölt értékpapírra a Szolgáltató kizárólag akkor fogad be, ha a hívást kezdeményező fél a Telefonos Ügyfélszolgálat.

¹⁰ A százalékos formában meghatározott visszaváltási jutalékok a visszaváltott összegre vetítve értendők.