

MAGYAR POSTA BEFEKTETÉSI ZRT. MUNKAVÁLLALÓI SZÁMLACSOMAG DÍJJEGYZÉK

Hatálybalépés: 2019. június 01február-28.

Közzététel: 2019. május 31február-27.

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, minden hó 05. munkanapján az előző hónapra vonatkoztatva számlamegszüntetés esetén a megszűnés napján |
| | 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 | havonta, minden hó 05. munkanapján az előző hónapra vonatkoztatva; számlamegszüntetés esetén a megszűnés napján |
| | 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 ⁸ | 0 Ft 0 Ft | - |
| Visszaváltás | Postahelyen/ e-Befektetési szolgáltatáson | 0 Ft | - |
| Kétéves Magyar Állampapír (korábbi elnevezésén Kétéves Állampapír) | | | |
| Vétel | Postahelyen e-Befektetési szolgáltatáson Telefonos Ügyfélszolgálaton ⁸ | 0 Ft | - |
| Visszaváltás | Postahelyen e-Befektetési szolgáltatáson | 0 Ft | - |
| Bónusz Magyar Állampapír (korábbi elnevezésén Bónusz Magyar Államkötvény) | | | |
| Vétel | Postahelyen e-Befektetési szolgáltatáson Telefonos Ügyfélszolgálaton ⁸ | 0 Ft | - |
| Visszaváltás | Postahelyen e-Befektetési szolgáltatáson | 0 Ft | - |
| Prémium Magyar Állampapír (korábbi elnevezésén Prémium Magyar Államkötvény) | | | |
| Vétel | Postahelyen e-Befektetési szolgáltatáson Telefonos Ügyfélszolgálaton ⁸ | 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) | | | |
| <u>Magyar Posta Takarékpénzpiaci Befektetési Alap „A” sorozatra vonatkozóan az Alapkezelő által forgalmazási maximum került bevezetésre, így vételi megbízást a Szolgáltató kizárólag abban az esetben fogad be, amennyiben az értékesítést az Alapkezelő nem szünetelteti.</u> | | | |
| Vétel | Postahelyen/ e-Befektetési szolgáltatáson | 0 Ft 0 Ft | - |
| Visszaváltás ⁹ | 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. ⁹ | Postahelyen/ e-Befektetési szolgáltatáson | 1% | teljesítéskor |
| Magyar Posta Takarékpénzpiaci Befektetési Alap „I” sorozat | | | |
| Vétel | Magyar Posta Befektetési Zrt. székhelyén | 0 Ft | - |
| Visszaváltás ⁹ | 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. ⁹ | 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 ⁹ | 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 díjak² | | | |
| Ügyfél saját, Magyar Posta Befektetési Zrt. által vezetett számlái közötti átvezetés | Postahelyen | 0 Ft | teljesítéskor |
| | e-Befektetési szolgáltatáson | - | - |
| Átutalás Takarékpénzpiaci Befektetési Bank Zrt-nél vezetett bankszámlára | Postahelyen | 0 Ft | teljesítéskor |
| | e-Befektetési szolgáltatáson | 0 Ft | teljesítéskor |
| Átutalás más befektetési vállalkozás vagy hitelintézet | Postahelyen | 0,3% min. 500 Ft/ max. 12.000 Ft | teljesítéskor |

| Díj típusa | Megbízás benyújtása | Díj mértéke | Díjterhelés esedékessége |
|---|------------------------------|---|--|
| által vezetett számlára | e-Befektetési szolgáltatáson | 0,3%, max. 6000 Ft | teljesítéskor |
| Átutalási megbízás visszavonása | Postahelyen | 0 Ft | visszavonás teljesítésekor |
| | e-Befektetési szolgáltatáson | - ³ | - |
| 4. Értékpapírtranszfer díjak | | | |
| Ügyfél saját számlái közötti értékpapír átvezetés | Postahelyen | 0 Ft | - |
| | e-Befektetési szolgáltatáson | - ³ | - |
| Értékpapír átvezetés más Ügyfél Magyar Posta Befektetési Zrt.-nél vezetett értékpapírszámlájára | Postahelyen | 200 Ft/ értékpapír | teljesítéskor |
| | e-Befektetési szolgáltatáson | - ³ | - |
| Transzfer más befektetési vállalkozás vagy hitelintézet által vezetett értékpapírszámlára | Postahelyen | 2500 Ft + az esetlegesen a külső szolgáltató által felszámított díj | teljesítéskor |
| | e-Befektetési szolgáltatáson | - ³ | - |
| Transzfer fogadása | - | 0 Ft | - |
| 5. Készpénzes tranzakciók költségei | | | |
| Készpénzfelvételi költség ⁴ | | 0 Ft | - |
| Készpénzbefizetés költsége | | 0 Ft | teljesítéskor |
| 6. Késedelmi kamat, kötbér | | | |
| Késedelmi kamat ⁵ | | 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. Befektetési jegy - Piacfigyelő szolgáltatás díjai | | | |
| Szolgáltatás havi díja | | 0 Ft | havonta, minden hó 15. munkanapjáig az előző hónapra vonatkoztatva |
| 9. 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 |
| 10. Rendszeres befektetési jegy vételi megbízás | | | |
| Rendszeres befektetési jegy vételi megbízás | | díjmentes | - |
| Rendszeres befektetési jegy vételi megbízás felmondására vonatkozó nyilatkozat | | díjmentes | - |
| 11. Egyéb díjak | | | |
| Rendkívüli tájékoztatás, értesítés, szerződésmódosítás díja | | | |
| Rendkívüli (jogszabály és Üzletszabályzat által elő nem írt) tájékoztatás, értesítés Ügyfél kérésére alkalmanként és dokumentumként | | 1.400 Ft | teljesítéskor |
| Befogadott, de még nem teljesített bizományosi szerződésre vonatkozó szerződésmódosítás | | 7.000 Ft | teljesítéskor |
| Dokumentum irattárból való kikérésével járó tájékoztatás ⁶ | | 5.000 Ft | teljesítéskor |
| Dokumentum irattárból való kikérésével járó tájékoztatás sürgősséggel - a kérelem benyújtásától számított 5 munkanapon | | 10.000 Ft | teljesítéskor |

| belül történő postára adással vagy bemutatással | | | |
|--|---------------------|--|---|
| 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 A havi számlakivonat értesítési módját az Ügyfél bármikor módosíthatja. Az elektronikus értesítési mód választásához e-Befektetés szolgáltatás szükséges. | | 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 ⁷ | | 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:

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

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 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.

³ e-Befektetési szolgáltatáson keresztül nem hajtható végre!

⁴ 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.

⁵ A Szolgáltató a késedelmesen teljesített díjfizetésért késedelmi kamatot nem terhel.

⁶ A kikérés időpontját legalább 90 nappal megelőzően kelt dokumentum kikérése esetén.

⁷ Ügyfél kérésére kiállított, adott időpontra érvényes, az Ügyfél bármely, a Szolgáltatónál vezetett számláján nyilvántartott pénz- és értékpapír eszközök egyenlegéről kiállított igazolás.

⁸ Telefonos Ügyfélszolgálaton keresztül vételi megbízást a megjelölt értékpapírra a Szolgáltató kizárólag akkor fogad be, ha a hívást kezdeményező fél a Telefonos Ügyfélszolgálat.

⁹ A százalékos formában meghatározott visszaváltási jutalékok a visszaváltott összegre vetítve értendők.