K&H Bank Zrt.

1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
Telefon: (06 1) 328 9000, (06 70) 461 9000
Fax: (06 1) 328 9696
www.kh.hu • bank@kh.hu

Hirdetmény

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRA ÉS ÉRTÉKPAPÍR MŰVELETEKRE
vonatkozóan

Természetes személyek és vállalati ügyfelek részére

ÉRVÉNYBEN: 2026. szeptember 7-től

Jelen hirdetményben szereplő szolgáltatások feltételei a K&H Bank Zrt. (továbbiakban Bank) ügyfeleire érvényesek.
A privát banki szolgáltatások díjait külön Hirdetmény tartalmazza.
Az alapelveket és szabályokat, amelyek szerint a Bank befektetési szolgáltatási és értékpapír műveletekre vonatkozó üzleti tevékenységet folytat, a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat és jelen Hirdetmény együttesen tartalmazzák. A jelen Hirdetményben nem szereplő hirdetményi feltételek tekintetében a bank Természetes személyek bankszámláira és betéteire vonatkozó, valamint Vállalati ügyfelek pénzforgalmi szolgáltatásaira és betéteire vonatkozó Hirdetményeiben foglaltak az irányadók.
A Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat és a Hirdetmény a személyes ügyfélpontokon kifüggesztve megtalálhatóak, ezek a Bank ügyfelei számára díjmentesen hozzáférhetőek.
A Bank kifejezetten fenntartja magának a jogot, hogy a jelen Hirdetményt új szolgáltatás bevezetésekor egyoldalúan kiegészítse, valamint, hogy azt, illetve a benne foglalt kondíciókat a pénz- és tőkepiaci feltételek, a jogszabályok és hatósági előírások, valamint a banki üzletpolitika megváltozásakor, ahhoz igazodva, egyoldalúan módosítsa, továbbá, hogy az abban foglaltakon felül új díjakat és egyéb költségelemeket vezessen be (a továbbiakban egységesen: egyoldalú szerződésmódosítás). Amennyiben az egyoldalú szerződésmódosítás az Ügyfeleket kedvezőtlenül érinti, a Bank az egyoldalú szerződésmódosításról, annak hatályba lépését legalább tizenöt nappal megelőzően, az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetményben értesíti az Ügyfeleket. Az egyoldalú szerződésmódosítással bevezetett rendelkezések az új szerződések esetében a kifüggesztés napjától, a már megkötött szerződések esetében a hatályba lépés időpontjától kezdve alkalmazandók.

A változások a szövegben kiemelt betűtípussal, dőlten, pirossal szedve olvashatók.

TARTALOMJEGYZÉK

1. Befektetések - Értékpapír műveletek (Természetes személyek és vállalati ügyfelek részére) 3
1.1. Nyílt végű befektetési jegyek forgalmazásának jutalékai, ügylettípusai, jellemzői 4
1.1.1 Vételi és visszaváltási jutalékok forintban kibocsátott alapok esetén 4
1.1.2. Rendszeres befektetési jegy vételi megbízások díjai 12
1.1.3. K&H mix megtakarítás 12
1.1.4. Csere ügyletek 13
1.1.5 Vételi és visszaváltási jutalékok devizában kibocsátott alapok esetén 14
1.1.6 K&H komfort befektetések 18
1.2 K&H zártvégű és határozott futamidejű befektetési alapok jellemzői 19
1.3. Befektetési jegyek forgalomba hozatalának díjai 19
1.4. Harmadik fél által kibocsátott, K&H Bank által forgalmazott kötvények és certifikátok díjai . 20
1.5 Számlavezetési és egyéb díjak 20
1.5.1 Átutalások díjai 23
1.5.2 Megbízások díjai 24
1.5.3 Fizikai kiadás díjai 25
1.5.4 K&H 4000+ számlacsomag díjai 25
1.6. Forgalmazási órák a forgalmazási napokon személyes ügyfélponton 26
1.7. Letétek őrzése és kezelése 27
2. Elektronikus csatornákon elérhető termékek, szolgáltatások és forgalmazási órák 27
2.1. E-bankon keresztül elérhető termékek, szolgáltatások és forgalmazási órák 27
2.2. Befektetési mobilbankon keresztül elérhető termékek, szolgáltatások és forgalmazási órák 29
2.2.1 K&H gyűjtögető befektetés 30
3. Harmadik féltől kapott és részére fizetett jutalékok és nem pénzbeli juttatások 30
4. Befektetések - K&H kétdevizás befektetések 32
Hirdetmény az EHM mutató számításáról 33
Tájékoztató az Adattárházról 34
A Bank érdekeltségi körébe tartozó társaságok 35
A pénzügyi eszközök kibocsátói és a Bank velük való kapcsolata 36
Célpiac vizsgálata, valamint a befektetési tanácsadás szabályai és termék kockázati besorolások 37
Adófizetési szabályok 49
Kötvények és K&H kétdevizás befektetések egyedi árazása 50
Keretmegállapodás alapján igénybe vehető szolgáltatások és értékpapírszámla feletti rendelkezési jog általános feltételei 51

cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041043 nyilvántartó: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

1. Befektetések - Értékpapír műveletek (Természetes személyek és vállalati ügyfelek részére)

A Bank befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében forgalmazza a KBC Asset Management N.V. által kezelt befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyeket. Részletes információkat a Befektetési Alapok Tájékoztatói és Kezelési Szabályzatai tartalmaznak.
Primary Dealerként a Bank részt vesz állampapírok elsődleges forgalomba hozatalában és másodpiaci forgalmazásában.
Az állampapírok elsődleges forgalomba hozatalánál a tényleges partner az Államadósság Kezelő Központ Zrt, míg a másodpiaci forgalmazás során a tényleges partner a K&H Bank Zrt.
Vállalati kötvények sajátszámlás ügyleteinél a tényleges partner a K&H Bank Zrt.

Kötvények egyedi árjegyzésére vonatkozó feltételeket a 7. sz. melléklet tartalmazza.

A Bank az ügyfelek tőzsdei megbízásának teljesítése érdekében Közreműködőt vesz igénybe. A Bank Közreműködője a Patria Finance a.s. A bank kizárólag a részvény szekcióban forgalmazott részvényekre és befektetési jegyekre fogad el tőzsdei megbízásokat, melyek elszámolása a teljesítést követő második (T+2) elszámolási napon történik. A Bank kizárólag eladási és vételi megbízást hajt végre, egyéb megbízástípusokat (pl. aukciós) nem.

A Bank az értékpapírszámlához az adott számla devizanemében a befektetési szolgáltatások lebonyolítására ügyfélszámlát vezet. Az ügyfélszámlára a kibocsátó által eltérő devizanemben indított esedékes összegek (kamat, hozam, osztalék) jóváírása konverzióval történik a NYESZ számlán, illetve ha egyéb számla esetén az ügyfélnek nincs adott devizanemben megnyitott ügyfélszámlája. A Bank a konverziót a lehető leghamarabb deviza I. középárfolyamán végrehajtja.
Hatósági átutalás és a jogszabály által meghatározott esetekben szükséges konverzió azonnali és a feldolgozáskor érvényes deviza I. árfolyamon történik.

Szerződött prémium ügyfelek részére Távbanki szolgáltatás keretében nyújtott befektetési szolgáltatások díja a személyes ügyfélponton nyújtott szolgáltatási díjakkal megegyező.

A Magyar Nemzeti Bank által biztosított internetes egyenleglekérdezéshez képzett belépési azonosító pótlására vonatkozó igény kizárólag TeleCenteren, a Vállalati ügyfélszolgálaton, illetve e-bankon keresztül lehetséges.
A belépési azonosítóhoz tartozó jelszó pótlására vonatkozó igény bejelentése az alábbi csatornákon lehetséges:

- Befektetési tanácsadón vagy kapcsolattartón keresztül
- TeleCenter
- Távbankár
- Vállalati Ügyfélszolgálat
- E-bank

A Bank belépési azonosító és jelszó pótlására vonatkozó igényt kizárólag sikeres ügyfél azonosítást követően fogad el.

A Bank a Befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatban meghatározott módon teszi lehetővé az elektronikus úton történő szerződéskötést. Az elektronikus úton történő szerződéskötés további részletszabályait a Befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzat, továbbá az Elektronikus dokumentumok biometrikus aláírására és elektronikus úton történő rendelkezésre bocsátására vonatkozóan természetes személyek és vállalati ügyfelek részére nevű hirdetmény, valamint a felek között erre vonatkozóan létrejött keretszerződés és egyedi szerződés rendelkezései tartalmazzák. Elektronikus úton történő szerződéskötés esetén a Bank nevében a szerződés aláírásával kapcsolatban eljáró személyek:

- Kováts Norbert – Napi pénzügyek és operáció igazgatóság vezetője
- Király Andrea – Lakossági banki üzletág vezetője

cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041043 nyilvántartó: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

a KBC Csoport tagja

1.1. Nyílt végű befektetési jegyek forgalmazásának jutalékai, ügylettípusai, jellemzői

1.1.1 Vételi és visszaváltási jutalékok forintban kibocsátott alapok esetén

Befektetési jegy megnevezése	Megbízás típusa	Vételi jutalék* / Esedékessége	Visszaváltási jutalék / Esedékessége
K&H aranykosár felelős befektetés befektetési jegy HU0000702337			
➢ személyes ügyfélponton	T+2	1% / végrehajtáskor	500 Ft / teljesítéskor
➢ e-bankon keresztül **Az értékesítés e-bankon keresztül 2026.05.20-tól megszűnt.**	T+2	-	250 Ft / teljesítéskor
➢ rendszeres vételi megbízás	T+2	0,5% max. 50.000 Ft / megbízás végrehajtásakor	-
K&H kötvény felelős befektetés „normál" befektetési jegy HU0000702345			
➢ személyes ügyfélponton	T+2	0,5% max. 50.000 Ft / végrehajtáskor	500 Ft / teljesítéskor
➢ e-bankon keresztül	T+2	0,5% max. 50.000 Ft / végrehajtáskor	250 Ft / teljesítéskor
➢ rendszeres vételi megbízás	T+2	0,5% max. 50.000 Ft / megbízás végrehajtásakor	-
K&H navigátor indexkövető befektetési jegy HU0000702352			
➢ személyes ügyfélponton	T+2	1 % / végrehajtáskor	500 Ft / teljesítéskor
➢ e-bankon keresztül	T+2	1 % / végrehajtáskor	250 Ft / teljesítéskor
➢ rendszeres vételi megbízás	T+2	1% / megbízás végrehajtásakor	-
K&H közép-európai részvény befektetési jegy HU0000702915			
➢ személyes ügyfélponton	T+2	1 % / végrehajtáskor	500 Ft / teljesítéskor
➢ e-bankon keresztül	T+2	1 % / végrehajtáskor	250 Ft / teljesítéskor
➢ rendszeres vételi megbízás	T+2	1% / megbízás végrehajtásakor	-
K&H amerika befektetési jegy HUF sorozat HU0000701982			
➢ személyes ügyfélponton **2025.11.10-től kizárólag privát banki szolgáltatás keretében érhető el**.	T+3	1 % / végrehajtáskor	500 Ft / teljesítéskor
➢ e-bankon keresztül **Az értékesítés e-bankon keresztül 2025.11.10-től megszűnt.**	T+3	-	250 Ft / teljesítéskor
➢ rendszeres vételi megbízás	T+3	1% / megbízás végrehajtásakor	-
K&H ázsia befektetési jegy HU0000704432			
➢ személyes ügyfélponton	T+3	1 % / végrehajtáskor	500 Ft / teljesítéskor
➢ e-bankon keresztül	T+3	1 % / végrehajtáskor	250 Ft / teljesítéskor
➢ rendszeres vételi megbízás	T+3	1% / megbízás végrehajtásakor	-

cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041043 nyilvántartó: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

a KBC Csoport tagja

Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó Hirdetmény **Érvényes: 2026.09.07-től**

K&H öko felelős befektetés befektetési jegy HU0000705645			
➢ személyes ügyfélponton	T+3	1 % / végrehajtáskor	500 Ft / teljesítéskor
➢ e-bankon keresztül	T+3	1 % / végrehajtáskor	250 Ft / teljesítéskor
➢ rendszeres vételi megbízás	T+3	1% / megbízás végrehajtásakor	-
K&H Európa befektetési jegy HUF sorozat HU0000702360			
➢ személyes ügyfélponton **2025.11.10-től kizárólag privát banki szolgáltatás keretében érhető el.**	T+3	1 % / végrehajtáskor	500 Ft / teljesítéskor
➢ e-bankon keresztül **Az értékesítés e-bankon keresztül 2025.11.10-től megszűnt.**	T+3	-	250 Ft / teljesítéskor
➢ rendszeres vételi megbízás	T+3	1% / megbízás végrehajtásakor	-
K&H válogatott kényelem „normál” befektetési jegy HU0000703418			
➢ személyes ügyfélponton	T+3	1 % / végrehajtáskor	500 Ft / teljesítéskor
➢ e-bankon keresztül **Az értékesítés e-bankon keresztül 2026.05.20-tól megszűnt.**	T+3	-	250 Ft / teljesítéskor
➢ rendszeres vételi megbízás	T+3	0,5% max. 50.000 Ft / megbízás végrehajtásakor	-
K&H válogatott lendület „normál” befektetési jegy HU0000703426			
➢ személyes ügyfélponton	T+3	1 % / végrehajtáskor	500 Ft / teljesítéskor
➢ e-bankon keresztül **Az értékesítés e-bankon keresztül 2026.05.20-tól megszűnt.**	T+3	-	250 Ft / teljesítéskor
➢ rendszeres vételi megbízás	T+3	0,5% max. 50.000 Ft / megbízás végrehajtásakor	-
K&H válogatott iram „normál” befektetési jegy HU0000703434			
➢ személyes ügyfélponton	T+3	1 % / végrehajtáskor	500 Ft / teljesítéskor
➢ e-bankon keresztül **Az értékesítés e-bankon keresztül 2026.05.20-tól megszűnt.**	T+3	-	250 Ft / teljesítéskor
➢ rendszeres vételi megbízás	T+3	0,5% max. 50.000 Ft / megbízás végrehajtásakor	-
K&H nyersanyag befektetési jegyHUF sorozat HU0000708078			
➢ személyes ügyfélponton	T+3	1 % / végrehajtáskor	500 Ft / teljesítéskor
➢ e-bankon keresztül	T+3	1 % / végrehajtáskor	250 Ft / teljesítéskor
➢ rendszeres vételi megbízás	T+3	1% / megbízás végrehajtásakor	-
K&H állampapír felelős befektetés befektetési jegy HU0000712872			
➢ személyes ügyfélponton	T+2	1 % / végrehajtáskor	500 Ft / teljesítéskor
➢ e-bankon keresztül **Az értékesítés e-bankon keresztül 2026.05.20-tól megszűnt.**	T+2	-	250 Ft / teljesítéskor
➢ rendszeres vételi megbízás	T+2	0,5% max. 50.000 Ft / megbízás végrehajtásakor	-
K&H lendület felelős befektetés „normál” befektetési jegy HU0000723168			
➢ személyes ügyfélponton	T+3	1 % / végrehajtáskor	500 Ft / teljesítéskor
➢ e-bankon keresztül **Az értékesítés e-bankon keresztül 2026.05.20-tól megszűnt.**	T+3	-	250 Ft / teljesítéskor
➢ rendszeres vételi megbízás	T+3	0,5% max. 50.000 Ft / megbízás végrehajtásakor	-

cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041043 nyilvántartó: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

a KBC Csoport tagja

K&H kényelem felelős befektetés „normál” befektetési jegy HU0000724455			
➢ személyes ügyfélponton	T+3	1 % / végrehajtáskor	500 Ft / teljesítéskor
➢ e-bankon keresztül **Az értékesítés e-bankon keresztül 2026.05.20-tól megszűnt.**	T+3	-	250 Ft / teljesítéskor
➢ rendszeres vételi megbízás	T+3	0,5% max. 50.000 Ft / megbízás végrehajtásakor	-
K&H iram felelős befektetés „normál” befektetési jegy HU0000728746			
➢ személyes ügyfélponton	T+3	1 % / végrehajtáskor	500 Ft / teljesítéskor
➢ e-bankon keresztül **Az értékesítés e-bankon keresztül 2026.05.20-tól megszűnt.**	T+3	-	250 Ft / teljesítéskor
➢ rendszeres vételi megbízás	T+3	0,5% max. 50.000 Ft / megbízás végrehajtásakor	-
K&H induló felelős befektetés „normál” befektetési jegy HU0000737507			
➢ személyes ügyfélponton	T+2	0,5% max. 50.000 Ft / végrehajtáskor	500 Ft / teljesítéskor
➢ rendszeres vételi megbízás	T+2	0,5% max. 50.000 Ft / megbízás végrehajtásakor	-

* A jutalék alapja a tranzakció árfolyamértéke, a jutalék a megbízás összegéből kerül levonásra.

Megjegyzések:
T nap = Megbízás érvényességének kezdőnapja (végrehajtás napja)
T+2, vagy T+3, vagy T+4 = Teljesítési nap

A táblázatban szereplő alapok esetében a tényleges partner a KBC Asset Management N.V..
Teljesítési napnak a megbízás érvényesség kezdetének napját követő 2. (T+2) vagy 3. (T+3) vagy 4. (T+4) forgalmazási nap számít.
A megbízások iránya az ügyfél szempontjából értendő.
A megbízások elszámolása a megbízás érvényességének kezdőnapjára megállapított egy jegyre jutó nettó eszközértéken történik.
Vétel esetén a megbízás összegre, míg visszaváltás esetén a megbízás darabra szól.
A K&H nyugdíj-előtakarékossági számlán jutalékmentesek a számlára történt befizetést követő első vételi megbízás(ok), a befizetés összegéig. A jutalékmentesség érvényesítése során minden befizetett összegre vonatkozó megbízás figyelembevételre kerül, a megbízások megadásának időrendi sorrendje szerint.

A megbízással érintett befektetési jegyre a KBC Asset Management N.V. által esetlegesen meghirdetett forgalmazás felfüggesztések a megbízás teljesítésének időtartamát meghosszabbítják, tekintettel arra, hogy a felfüggesztés napjai a megbízások teljesítésére irányadó határidőbe nem számítanak bele.

Befektetési jegy megnevezése	Megbízás típusa	Vételi jutalék* / Esedékessége	Visszaváltási jutalék / Esedékessége
KBC Eco Fund Impact Responsible Investing K&H HUF BE6315653806			
➢ személyes ügyfélponton	T+3	1 % / végrehajtáskor	Díjmentes
➢ e-bankon keresztül	T+3	1 % / végrehajtáskor	Díjmentes
➢ rendszeres vételi megbízás	T+3	1 % / végrehajtáskor	-
KBC Equity Fund We Care Responsible Investing K&H HUF BE6323644201			
➢ személyes ügyfélponton	T+3	1 % / végrehajtáskor	Díjmentes
➢ e-bankon keresztül	T+3	1 % / végrehajtáskor	Díjmentes
➢ rendszeres vételi megbízás	T+3	1 % / végrehajtáskor	-
KBC Equity Fund We Digitize Responsible Investing K&H HUF BE6323645216			
➢ személyes ügyfélponton	T+3	1 % / végrehajtáskor	Díjmentes
➢ e-bankon keresztül	T+3	1 % / végrehajtáskor	Díjmentes
➢ rendszeres vételi megbízás	T+3	1 % / végrehajtáskor	-

cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041043 nyilvántartó: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

a KBC Csoport tagja

Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó Hirdetmény **Érvényes: 2026.09.07-től**

KBC Equity Fund We Like Responsible Investing Classic Shares K&H HUF BE6354009241			
➢ személyes ügyfélponton	T+3	1 % / végrehajtáskor	Díjmentes
➢ e-bankon keresztül	T+3	1 % / végrehajtáskor	Díjmentes
➢ rendszeres vételi megbízás	T+3	1 % / végrehajtáskor	-
KBC Equity Fund We Live Responsible Investing Classic Shares K&H HUF BE6354011262			
➢ személyes ügyfélponton	T+3	1 % / végrehajtáskor	Díjmentes
➢ e-bankon keresztül	T+3	1 % / végrehajtáskor	Díjmentes
➢ rendszeres vételi megbízás	T+3	1 % / végrehajtáskor	-
KBC Equity Fund We Shape Responsible Investing Classic Shares K&H HUF BE6354010256			
➢ személyes ügyfélponton	T+3	1 % / végrehajtáskor	Díjmentes
➢ e-bankon keresztül	T+3	1 % / végrehajtáskor	Díjmentes
➢ rendszeres vételi megbízás	T+3	1 % / végrehajtáskor	-
KBC Select Immo We House Responsible Investing Classic Shares K&H HUF BE6354001164			
➢ személyes ügyfélponton	T+3	1 % / *végrehajtáskor*	Díjmentes
➢ e-bankon keresztül	T+3	1 % / végrehajtáskor	Díjmentes
➢ rendszeres vételi megbízás	T+3	1 % / végrehajtáskor	-
KBC Equity Fund World Responsible Investing K&H HUF BE6367589247			
➢ személyes ügyfélponton	T+3	1 % / végrehajtáskor	Díjmentes
➢ e-bankon keresztül	T+3	1 % / végrehajtáskor	Díjmentes
➢ rendszeres vételi megbízás	T+3	1 % / végrehajtáskor	-
KBC Renta K&H állampapír felelős befektetés normál sorozat LU3293561919			
➢ személyes ügyfélponton	T+3	0,5% max. 50.000 Ft / végrehajtáskor	Díjmentes
➢ e-bankon keresztül	T+3	0,5% max. 50.000 Ft / végrehajtáskor	Díjmentes
➢ mobilbankon keresztül történő vétel	T+3	0,5% max. 50.000 Ft / végrehajtáskor	-
➢ rendszeres vételi megbízás	T+3	0,5% max. 50.000 Ft / megbízás végrehajtásakor	-
KBC Renta K&H aranykosár felelős befektetés normál sorozat LU3293644707			
➢ személyes ügyfélponton	T+3	0,5% max. 50.000 Ft / végrehajtáskor	Díjmentes
➢ e-bankon keresztül	T+3	0,5% max. 50.000 Ft / végrehajtáskor	Díjmentes
➢ mobilbankon keresztül történő vétel	T+3	0,5% max. 50.000 Ft / végrehajtáskor	-
➢ rendszeres vételi megbízás	T+3	0,5% max. 50.000 Ft / megbízás végrehajtásakor	-
KBC Renta K&H kényelem felelős befektetés normál sorozat LU3293652635			
➢ személyes ügyfélponton	T+4	0,5% max. 50.000 Ft / végrehajtáskor	Díjmentes
➢ e-bankon keresztül	T+4	0,5% max. 50.000 Ft / végrehajtáskor	Díjmentes
➢ mobilbankon keresztül történő vétel	T+4	0,5% max. 50.000 Ft / végrehajtáskor	-
➢ rendszeres vételi megbízás	T+4	0,5% max. 50.000 Ft / megbízás végrehajtásakor	-
KBC Renta K&H lendület felelős befektetés normál sorozat LU3293769314			
➢ személyes ügyfélponton	T+4	0,5% max. 50.000 Ft / végrehajtáskor	Díjmentes
➢ e-bankon keresztül	T+4	0,5% max. 50.000 Ft / végrehajtáskor	Díjmentes
➢ mobilbankon keresztül történő vétel	T+4	0,5% max. 50.000 Ft / végrehajtáskor	-
➢ rendszeres vételi megbízás	T+4	0,5% max. 50.000 Ft / megbízás végrehajtásakor	-

cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041043 nyilvántartó: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

a KBC Csoport tagja

Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó Hirdetmény **Érvényes: 2026.09.07-től**

KBC Renta K&H iram felelős befektetés normál sorozat LU3293770080			
➢ személyes ügyfélponton	T+4	0,5% max. 50.000 Ft / végrehajtáskor	Díjmentes
➢ e-bankon keresztül	T+4	0,5% max. 50.000 Ft / végrehajtáskor	Díjmentes
➢ mobilbankon keresztül történő vétel	T+4	0,5% max. 50.000 Ft / végrehajtáskor	-
➢ rendszeres vételi megbízás	T+4	0,5% max. 50.000 Ft / megbízás végrehajtásakor	-

* A jutalék alapja a tranzakció árfolyamértéke, a jutalék a megbízás összegéből kerül levonásra.

Megjegyzések:
T nap = Megbízás érvényességének kezdőnapja (végrehajtás napja)
T+3, T+4 = Teljesítési nap

A táblázatban szereplő alap esetében a tényleges partner a KBC Asset Management N.V
Teljesítési napnak a megbízás érvényesség kezdetének napját követő 3. (T+3), illetve 4. (T+4) forgalmazási nap számít.
A megbízások iránya az ügyfél szempontjából értendő.

Vétel esetén a megbízás összegre, míg visszaváltás esetén a megbízás darabra szól.

Vétel esetén a megbízás -vételi jutalékkal csökkentett- összege teljes egészében felhasználásra kerül befektetési jegy vételre, a megbízás teljesítése (mind vétel mind eladás esetén) tört darabszámú értékpapírra történik. A tört darabszámra történő teljesítést a táblázatban szereplő alapok belga jog alatti kibocsátása teszi lehetővé, melynek részletszabályait az alapok Alapító okirata tartalmazza, melyek elérhetők a Bank honlapján, az adott alapra vonatkozó dokumentumok között.

A megbízások elszámolása a megbízás érvényességének kezdőnapjára megállapított egy jegyre jutó nettó eszközértéken történik, kivétel az alábbi befektetési jegyek, melyek esetében a megbízások teljesítése a megbízás érvényességének kezdőnapját követő napra megállapított egy jegyre jutó nettó eszközértéken történik:

- KBC Renta K&H kényelem felelős befektetés normál sorozat
- KBC Renta K&H lendület felelős befektetés normál sorozat
- KBC Renta K&H iram felelős befektetés normál sorozat

A K&H nyugdíj-előtakarékossági számlán jutalékmentesek a számlára történt befizetést követő első vételi megbízás(ok), a befizetés összegéig. A jutalékmentesség érvényesítése során minden befizetett összegre vonatkozó megbízás figyelembevételre kerül, a megbízások megadásának időrendi sorrendje szerint.

Amennyiben egy alap folyamatos forgalmazása valamely napon felfüggesztésre kerül, akkor ezen napra vonatkozó megbízások érvényesség kezdőnapja a következő forgalmazási nap lesz. A már elszámolás alatt lévő megbízások teljesítését a felfüggesztés nem befolyásolja, azaz az elszámolási ciklus emiatt nem hosszabbodik meg.

Befektetési jegy megnevezése	Megbízás típusa	Vételi jutalék* / Esedékessége	Visszaváltási jutalék* / Esedékessége	Rendkívüli visszaváltási jutalék*** / Esedékessége
Optimum Fund K&H fix+ egészség[1] BE6337356552				
➢ személyes ügyfélponton	T+5	3,5% / végrehajtáskor*	1% / teljesítéskor**	-
Optimum Fund K&H fix+ egészség 2[1] BE6341875159				
➢ személyes ügyfélponton	T+5	3,5% / végrehajtáskor*	1% / teljesítéskor**	-
Optimum Fund K&H fix egészség 1[1] BE6345958241				
➢ személyes ügyfélponton	T+5	3,5% / végrehajtáskor*	1% / teljesítéskor**	-
Optimum Fund K&H fix egészség 2[1] BE6347801241				
➢ személyes ügyfélponton	T+5	3,5% / végrehajtáskor*	1% / teljesítéskor**	-

cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041043 nyilvántartó: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

a KBC Csoport tagja

Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó Hirdetmény **Érvényes: 2026.09.07-től**

Optimum Fund K&H egészség[1] BE6353303942				
➢ személyes ügyfélponton	T+5	3,5% / végrehajtáskor*	1% / teljesítéskor**	-
Optimum Fund K&H napjaink[1] BE6357393139				
➢ személyes ügyfélponton	T+5	3,5% / végrehajtáskor*	1% / teljesítéskor**	-
Optimum Fund K&H egészség 2[1] BE6360430431				
➢ személyes ügyfélponton	T+5	3,5% / végrehajtáskor*	1% / teljesítéskor**	-
K&H rugalmas Európa tech[2] HU0000738232				
➢ személyes ügyfélponton	T+5	3,5% / végrehajtáskor*	1% / teljesítéskor**	-

* A jutalék alapja a tranzakció árfolyamértéke.
A vételi jutalékból 1% az részalapot illeti.
**A teljes jutalék a részalapot illeti.
*** A jutalék a vásárlástól számított 1 hónapon belüli visszaváltás esetén kerül felszámításra, a jutalék a részalapot illeti.

[1]Mind a vétel, mind a visszaváltás esetén a megbízás darabra szól.
Vétel esetén a biztosítandó fedezet keretösszege = (egy jegyre jutó nettó eszközérték x darabszám + Vételi jutalék) x 1,05.
A vételi megbízás megadásakor a fedezet keretösszegének meghatározása az utolsó ismert nettó eszközérték alapján történik.
[2] Vétel esetén a megbízás összegre, míg visszaváltás esetén a megbízás darabra szól. A vételi jutalék a megbízás összegéből kerül levonásra.

Havonta két forgalmazás-elszámolási nap kerül meghatározásra (T nap)
- ➢ minden hónap 16. napja, amennyiben ez nem forgalmazási nap, akkor az adott hónap 16, napját megelőző forgalmazási nap
- ➢ minden hónap utolsó forgalmazási napja

Kivétel: az első forgalmazási elszámolási nap, ami
- az Optimum Fund K&H fix+ egészség esetében 2022.11.30,
- az Optimum Fund K&H fix+ egészség 2 esetében 2023.07.14.
- az Optimum Fund K&H fix egészség 1 esetében 2024.01.16.
- az Optimum Fund K&H egészség 2 esetében 2024.03.28.
- az Optimum Fund K&H egészség esetében 2024. 11.29.
- az Optimum Fund K&H napjaink esetében 2025.04.16.
- az Optimum Fund K&H egészség 2 esetében 2025.07.16.

A T napi forgalmazás elszámolásba a T napot megelőző munkanapon –figyelembe véve a magyar és belga munkaszüneti napokat is- 12:00 óráig megadott megbízások kerülnek bele.
A 2022.11.30-i első forgalmazás elszámolásba a 2022.11.29-én 12:00 óráig megadott megbízások kerülnek bele.
A 2023.07.14-i első forgalmazás elszámolásba a 2023.07.13-án 12:00 óráig megadott megbízások kerülnek bele.
A 2024.01.16-i első forgalmazás elszámolásba a 2024.01.15-én 12:00 óráig megadott megbízások kerülnek bele.
A 2024.03.28-i első forgalmazás elszámolásba a 2024.03.27-én 12:00 óráig megadott megbízások kerülnek bele.
A 2024.11.29-i első forgalmazás elszámolásba a 2024.11.28-án 12:00 óráig megadott megbízások kerülnek bele.
A 2025.04.16-i első forgalmazás elszámolásba a 2025.04.15-én 12:00 óráig megadott megbízások kerülnek bele.
A 2025.07.16-i első forgalmazás elszámolásba a 2025.07.15-én 12:00 óráig megadott megbízások kerülnek bele.

A megbízások teljesítése a forgalmazás elszámolási napra megállapított egy jegyre jutó nettó eszközértéken történik.
Az Alapok esetében a tényleges partner a KBC Asset Management N.V.

cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041043 nyilvántartó: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

a KBC Csoport tagja

Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó Hirdetmény **Érvényes: 2026.09.07-től**

Kizárólag „rendszeres” sorozatú befektetési jegyek esetén érvényes jutalékszámítás

Az alábbi befektetési jegyekre eseti vételi megbízás nem adható, kizárólag rendszeres megbízás keretében vásárolhatók meg.

Befektetési jegy	Megbízás típusa	Rendszeres megbízás vételi jutaléka	Visszaváltási jutalék / Esedékessége	Rendkívüli visszaváltási jutalék* / Esedékessége
K&H „rendszeres” válogatott kényelem befektetési jegy HU0000720750				
➢ személyes ügyfélponton	T+3	0,5% max. 50.000 Ft / megbízás végrehajtásakor	500 Ft / teljesítéskor	0 HUF / teljesítéskor
➢ e-bankon keresztül	T+3	0,5% max. 50.000 Ft / megbízás végrehajtásakor	250 Ft / teljesítéskor	0 HUF / teljesítéskor
K&H „rendszeres” válogatott lendület befektetési jegy HU0000720768				
➢ személyes ügyfélponton	T+3	0,5% max. 50.000 Ft / megbízás végrehajtásakor	500 Ft / teljesítéskor	0 HUF / teljesítéskor
➢ e-bankon keresztül	T+3	0,5% max. 50.000 Ft / megbízás végrehajtásakor	250 Ft / teljesítéskor	0 HUF / teljesítéskor
K&H „rendszeres” válogatott iram befektetési jegy HU0000722624				
➢ személyes ügyfélponton	T+3	0,5% max. 50.000 Ft / megbízás végrehajtásakor	500 Ft / teljesítéskor	0 HUF / teljesítéskor
➢ e-bankon keresztül	T+3	0,5% max. 50.000 Ft / megbízás végrehajtásakor	250 Ft / teljesítéskor	0 HUF / teljesítéskor
K&H „rendszeres” lendület felelős befektetés befektetési jegy HU0000723176				
➢ személyes ügyfélponton	T+3	0,5% max. 50.000 Ft / megbízás végrehajtásakor	500 Ft / teljesítéskor	0 HUF / teljesítéskor
➢ e-bankon keresztül	T+3	0,5% max. 50.000 Ft / megbízás végrehajtásakor	250 Ft / teljesítéskor	0 HUF / teljesítéskor
K&H „rendszeres” kényelem felelős befektetés befektetési jegy HU0000724463				
➢ személyes ügyfélponton	T+3	0,5% max. 50.000 Ft / megbízás végrehajtásakor	500 Ft / teljesítéskor	0 HUF / teljesítéskor
➢ e-bankon keresztül	T+3	0,5% max. 50.000 Ft / megbízás végrehajtásakor	250 Ft / teljesítéskor	0 HUF / teljesítéskor
K&H „rendszeres” iram felelős befektetés befektetési jegy HU0000728753				
➢ személyes ügyfélponton	T+3	0,5% max. 50.000 Ft / megbízás végrehajtásakor	500 Ft / teljesítéskor	0 HUF / teljesítéskor
➢ e-bankon keresztül	T+3	0,5% max. 50.000 Ft / megbízás végrehajtásakor	250 Ft / teljesítéskor	0 HUF / teljesítéskor
K&H „rendszeres” állampapír felelős befektetés befektetési jegy HU0000735956				
➢ személyes ügyfélponton	T+2	0,5% max. 50.000 Ft / megbízás végrehajtásakor	500 Ft / teljesítéskor	0 HUF / teljesítéskor
➢ e-bankon keresztül	T+2	0,5% max. 50.000 Ft / megbízás végrehajtásakor	250 Ft / teljesítéskor	0 HUF / teljesítéskor
KBC Renta K&H állampapír felelős befektetés rendszeres sorozat LU3293562057				
➢ személyes ügyfélponton	T+3	0,5% max. 50.000 Ft / megbízás végrehajtásakor	Díjmentes	0 HUF / teljesítéskor
➢ e-bankon keresztül	T+3	0,5% max. 50.000 Ft / megbízás végrehajtásakor	Díjmentes	0 HUF / teljesítéskor
➢ mobilbankon keresztül történő vétel	T+3	0,5% max. 50.000 Ft / megbízás végrehajtásakor	-	-

cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041043 nyilvántartó: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

a KBC Csoport tagja

KBC Renta K&H kényelem felelős befektetés rendszeres sorozat LU3293652718				
➢ személyes ügyfélponton	T+4	0,5% max. 50.000 Ft / megbízás végrehajtásakor	Díjmentes	0 HUF / teljesítéskor
➢ e-bankon keresztül	T+4	0,5% max. 50.000 Ft / megbízás végrehajtásakor	Díjmentes	0 HUF / teljesítéskor
➢ mobilbankon keresztül történő vétel	T+4	0,5% max. 50.000 Ft / megbízás végrehajtásakor	-	-
KBC Renta K&H lendület felelős befektetés rendszeres sorozat LU3293769405				
➢ személyes ügyfélponton	T+4	0,5% max. 50.000 Ft / megbízás végrehajtásakor	Díjmentes	0 HUF / teljesítéskor
➢ e-bankon keresztül	T+4	0,5% max. 50.000 Ft / megbízás végrehajtásakor	Díjmentes	0 HUF / teljesítéskor
➢ mobilbankon keresztül történő vétel	T+4	0,5% max. 50.000 Ft / megbízás végrehajtásakor	-	-
KBC Renta K&H iram felelős befektetés rendszeres sorozat LU3293770163				
➢ személyes ügyfélponton	T+4	0,5% max. 50.000 Ft / megbízás végrehajtásakor	Díjmentes	0 HUF / teljesítéskor
➢ e-bankon keresztül	T+4	0,5% max. 50.000 Ft / megbízás végrehajtásakor	Díjmentes	0 HUF / teljesítéskor
➢ mobilbankon keresztül történő vétel	T+4	0,5% max. 50.000 Ft / megbízás végrehajtásakor	-	-

*A visszaváltási jutalékon felül rendkívüli visszaváltási jutalék az 5 éven belüli visszaváltás esetén kerül felszámításra. A rendkívüli visszaváltási jutalék felszámításának alapja a tranzakció árfolyamértéke. Az 5 év számítása a befektetési jegyek bekerülési dátuma alapján történik úgy, hogy az elhelyezés napját a Bank nem veszi figyelembe. A rendkívüli visszaváltási jutalék csereügyletek esetén is felszámításra kerül.

Előlegfizetés díja az 1.1.1 pontban *és 2.2.1 pontban* felsorolt befektetési jegyek esetében

A befektetési jegyek visszaváltásánál lehetőség van előleg kifizetés kérésére, amely a megbízás érvényességének kezdőnapját követő forgalmazási napon kerül jóváírásra az ügyfélszámlán.
Kivétel azon befektetési jegy visszaváltások, melyek teljesítési napja T+4, esetükben az előleg jóváírása a megbízás érvényességének kezdőnapját követő 2. forgalmazási napon kerül sor.

Kivételek az alábbi befektetési jegyek, melyek esetében előlegfizetésre nincs lehetőség:

- Optimum Fund K&H fix+ egészség
- Optimum Fund K&H fix+ egészség 2
- Optimum Fund K&H fix egészség 1,
- Optimum Fund K&H egészség
- Optimum Fund K&H napjaink
- Optimum Fund K&H egészség 2
- K&H rugalmas Európa tech

Az előleg bruttó összege az eladásra bejelentett befektetési jegyeknek az előleg jóváírásának napját megelőző legutolsó, ismert nettó eszközértékének megfelelő összeg 85 %-a, csökkentve az előzetesen kalkulált visszaváltási jutalék összegével. Amennyiben visszavásárlási korlát kerül meghatározásra, az előleg összege a visszavásárlási korlátnak megfelelően módosul.

Az ügyfélszámlán a bruttó összegnek az előzetesen kalkulált kamatadóval és szociális hozzájárulási adóval csökkentett összege kerül jóváírásra.

Megnevezés	Díj mértéke	Esedékessége
Előlegfizetés díja (az előleg bruttó összegére vetítve)	0,1% min. 1.000 Ft	teljesítéskor

Az előlegfizetés nem minősül a Bszt. 4§ (2) bek. 7. pont szerinti befektetési hitelnek.

cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041043 nyilvántartó: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

a KBC Csoport tagja

1.1.2. Rendszeres befektetési jegy vételi megbízások díjai

Rendszeres befektetési jegy vételi megbízás minimum és maximum összege

Csatorna	minimum összeg	maximum összeg
személyes ügyfélponton	100 Ft	-
e-bankon keresztül	100 Ft	-
mobilbankon keresztül	5.000 Ft	20 000 000 Ft

A megbízás teljesítése az esedékességnek megfelelő napokon (érvényesség kezdőnapja), a megbízásban megadott összegben történik. A 2020.12 06. után adott vagy módosított rendszeres befektetési jegy vételi megbízások esetében amennyiben a megbízásban megadott összeg az érvényesség kezdőnapján (esedékességi napon) a forgalmazási órák zárásakor csak részben, de minimum 100 Ft összegben áll rendelkezésre az ügyfélszámlán, akkor az esedékes megbízás teljesítése a rendelkezésre álló fedezet erejéig történik meg (részteljesítés).

A megbízások elszámolása a megbízás érvényességének kezdőnapjára megállapított egy jegyre jutó nettó eszközértéken történik, kivétel az alábbi befektetési jegyek, melyek esetében a megbízások teljesítése a megbízás érvényességének kezdőnapját követő napra megállapított egy jegyre jutó nettó eszközértéken történik:

- KBC Renta K&H kényelem felelős befektetés rendszeres sorozat
- KBC Renta K&H lendület felelős befektetés rendszeres sorozat
- KBC Renta K&H iram felelős befektetés rendszeres sorozat

Rendszeres vételi megbízás a Bank által forgalmazott, forintban kibocsátott, nyíltvégű, határozatlan futamidejű befektetési alap befektetési jegyeire adható, kivéve K&H amerika befektetési jegy HUF sorozata és a K&H Európa befektetési jegy HUF sorozata, melyekre új rendszeres vételi megbízás nem adható.

A megadott rendszeres vételi megbízások vételi jutaléka az egyes befektetési jegyekre vonatkozóan az 1.1.1. pontban kerül meghirdetésre.

Megnevezés	Díj mértéke	Esedékessége
Rendszeres vételi megbízás megadása – minden csatornán	Díjmentes	-
Rendszeres vételi megbízás módosítása – minden csatornán	Díjmentes	-
Rendszeres vételi megbízás visszavonása – minden csatornán	Díjmentes	-

1.1.3. K&H mix megtakarítás

A K&H mix megtakarítás keretében vásárolható befektetési jegyek: forintban denominált nyíltvégű befektetési alapok befektetési jegyei

A Bank Természetes személyek bankszámláira, betétszámláira és lekötött betéteire vonatkozó hirdetményében meghirdetett K&H mix megtakarítás konstrukció keretében vásárolt nyíltvégű befektetési jegyek a megbízás megadásának napjától számított 180 napig, egy erre a célra megnyitott alszámlán elkülönítésre kerülnek (elkülönítési időszak).

A K&H mix megtakarítás elkülönítési időszakában történő részleges visszaváltás esetén, a részleges visszaváltással nem érintett K&H mix megtakarítás keretében vásárolt befektetési jegyekre, a visszaváltási megbízás elszámolásáig megbízás nem adható, az elszámolást követően megmaradó készlet a teljesítést követően válik ismét szabad rendelkezésűvé.

K&H mix megtakarítás konstrukcióban történő befektetés elhelyezése és az elkülönítés időtartama alatt a befektetési jegyek visszaváltása személyes ügyfélponton, továbbá Prémium ügyfél esetén Távbankon, illetve Privát banki és Kiemelt privát banki ügyfél esetében még azonosított videóhívás és elektronikus azonosítású telefonhívás keretében lehetséges.

A konstrukció betéti részére vonatkozó feltételeket a Természetes személyek bankszámláira, betétszámláira és lekötött betéteire vonatkozó hirdetmény 4. sz. melléklete, a Forint kamat hirdetmény tartalmazza.

cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041043 nyilvántartó: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

a KBC Csoport tagja

1.1.4. Csere ügyletek

Csere ügylet: A KBC Asset Management által kezelt határozatlan futamidejű alapban elhelyezett összeg korlátozás nélkül egy másik, azonos devizanemű vagy ugyanazon KBC Asset Management által kezelt határozatlan futamidejű alapba történő átforgatása teljes –a kamatadó, a szociális hozzájárulási adó (Szocho) és a csereügylet jutalékával csökkentett- összegben, kivétel az esernyőalapok részalapjai közötti csere, ahol nem csökkentik az átforgatott összeget az adók. A csere egy visszaváltási és egy azt követő vételi ügylet, mellyel azonban nem lehetséges a befektetések kamatadó és szociális hozzájárulási adó mentességének megtartása.
Csere tranzakciók esetében előleg kifizetésére nincs lehetőség.

Csereügyletre az alábbi papírok esetében nincs lehetőség:

K&H amerika befektetési jegy HUF sorozat
K&H amerika befektetési jegy USD sorozat
K&H Európa befektetési jegy HUF sorozat
K&H Európa befektetési jegy EUR sorozat

Csereügylet keretében az alábbi papírok vételére nincs lehetőség:

K&H aranykosár felelős befektetés befektetési jegy
K&H állampapír felelős befektetés befektetési jegy
K&H kényelem felelős befektetés „normál” befektetési jegy
K&H lendület felelős befektetés „normál” befektetési jegy
K&H iram felelős befektetés „normál” befektetési jegy
K&H válogatott kényelem „normál” befektetési jegy
K&H válogatott lendület „normál” befektetési jegy
K&H válogatott iram „normál” befektetési jegy
Participation Short Term Bond Selection
Rendszeres sorozatú befektetési jegyek

Esernyőalapok alatti cserékben elérhető befektetési jegyek:

KBC Renta esernyőalap	**KBC Equity Fund esernyőalap**	**KBC Participation esernyőalap**
KBC Renta K&H kényelem felelős befektetés normál sorozat	KBC Equity Fund We Like Responsible Investing Classic Shares KAP EUR	KBC Participation Short Term Bond Selection
KBC Renta K&H lendület felelős befektetés normál sorozat	KBC Equity Fund We Live Responsible Investing Classic Shares KAP EUR	KBC Participation Cash Plus Responsible Investing
KBC Renta K&H iram felelős befektetés normál sorozat	KBC Equity Fund We Shape Responsible Investing Classic Shares KAP EUR	KBC Participation Short Term Bond Selection K&H Classic Shares
KBC Renta K&H kényelem felelős befektetés rendszeres sorozat	KBC Equity Fund We Care Responsible Investing EUR	
KBC Renta K&H lendület felelős befektetés rendszeres sorozat	KBC Equity Fund Word Responsible Investing EUR	
KBC Renta K&H iram felelős befektetés rendszeres sorozat	KBC Equity Fund We Like Responsible Investing Classic Shares K&H HUF	
KBC Renta K&H aranykosár felelős befektetés normál sorozat	KBC Equity Fund We Live Responsible Investing Classic Shares K&H HUF	
KBC Renta K&H állampapír felelős befektetés normál sorozat	KBC Equity Fund Word Responsible Investing K&H HUF	
KBC Renta K&H állampapír felelős befektetés rendszeres sorozat	KBC Equity Fund We Shape Responsible Investing Classic Shares K&H HUF	
KBC Renta K&H lendület felelős befektetés gyűjtögető sorozat	KBC Equity Fund We Care Responsible Investing K&H HUF	
	KBC Equity Fund We Digitize Responsible Investing K&H HUF	

Csere ügylet díja:

A csereügylet díja megegyezik a csereügyletben megvásárolandó befektetési jegyekre vonatkozó 1.1.1. éa 1.1.5. pontokban szereplő vételi jutalékkal.
Kivétel: a KBC Participation Short Term Bond Selection cseréje KBC Participation Short Term Bond Selection K&H Classic Shares befektetési jegyre, mely csereügylet díjmentes.

A jutalék alapja a csereügyletben szereplő vételi ügylet árfolyamértéke, a jutalék a vételi ügylet összegéből kerül levonásra.

Csere ügyletek teljesítésének napja:

Csere típusa	Teljesítés napja
T+2 napos elszámolású befektetési jegy cseréje T+2 napos elszámolású befektetési jegyre	Visszaváltási ügylet rész esetében a megbízás érvényességének kezdőnapját követő 2. forgalmazási nap, a vételi ügylet rész esetén a megbízás érvényességének kezdőnapját követő 4. forgalmazási nap
T+2 napos elszámolású befektetési jegy cseréje T+3 napos elszámolású befektetési jegyre	Visszaváltási ügylet rész esetében a megbízás érvényességének kezdőnapját követő 2. forgalmazási nap, a vételi ügylet rész esetén a megbízás érvényességének kezdőnapját követő 5. forgalmazási nap
T+2 napos elszámolású befektetési jegy cseréje T+4 napos elszámolású befektetési jegyre	Visszaváltási ügylet rész esetében a megbízás érvényességének kezdőnapját követő 2. forgalmazási nap, a vételi ügylet rész esetén a megbízás érvényességének kezdőnapját követő 6. forgalmazási nap
T+3 napos elszámolású befektetési jegy cseréje T+2 napos elszámolású befektetési jegyre	Visszaváltási ügylet rész esetében a megbízás érvényességének kezdőnapját követő 3. forgalmazási nap, a vételi ügylet rész esetén a megbízás érvényességének kezdőnapját követő 5. forgalmazási nap
T+3 napos elszámolású befektetési jegy cseréje T+3 napos elszámolású befektetési jegyre	Visszaváltási ügylet rész esetében a megbízás érvényességének kezdőnapját követő 3. forgalmazási nap, a vételi ügylet rész esetén a megbízás érvényességének kezdőnapját követő 6. forgalmazási nap
T+3 napos elszámolású befektetési jegy cseréje T+4 napos elszámolású befektetési jegyre	Visszaváltási ügylet rész esetében a megbízás érvényességének kezdőnapját követő 3. forgalmazási nap, a vételi ügylet rész esetén a megbízás érvényességének kezdőnapját követő 7. forgalmazási nap
T+4 napos elszámolású befektetési jegy cseréje T+2 napos elszámolású befektetési jegyre	Visszaváltási ügylet rész esetében a megbízás érvényességének kezdőnapját követő 4. forgalmazási nap, a vételi ügylet rész esetén a megbízás érvényességének kezdőnapját követő 6. forgalmazási nap
T+4 napos elszámolású befektetési jegy cseréje T+3 napos elszámolású befektetési jegyre	Visszaváltási ügylet rész esetében a megbízás érvényességének kezdőnapját követő 4. forgalmazási nap, a vételi ügylet rész esetén a megbízás érvényességének kezdőnapját követő 7. forgalmazási nap
T+4 napos elszámolású befektetési jegy cseréje T+4 napos elszámolású befektetési jegyre	Visszaváltási ügylet rész esetében a megbízás érvényességének kezdőnapját követő 4. forgalmazási nap, a vételi ügylet rész esetén a megbízás érvényességének kezdőnapját követő 8. forgalmazási nap

1.1.5 Vételi és visszaváltási jutalékok devizában kibocsátott alapok esetén

Befektetési jegy megnevezése	Devizanem/ Megbízás típusa	Vételi jutalék* / Esedékessége	Visszaváltási jutalék* / Esedékessége
KBC Bonds Corporates EUR LU0094437620	EUR		
➢ személyes ügyfélponton	T+3	0,5% max. 125 EUR / végrehajtáskor	Díjmentes
➢ e-bankon keresztül	T+3	0,5% max. 125 EUR / végrehajtáskor	Díjmentes
KBC Bonds Corporates USD LU0106101842	USD		
➢ személyes ügyfélponton	T+3	0,5% max. 150 USD / végrehajtáskor	Díjmentes
➢ e-bankon keresztül	T+3	0,5% max. 150 USD / végrehajtáskor	Díjmentes
K&H dollár pénzpiaci befektetési jegy „normál” sorozat HU0000705223	USD		
➢ személyes ügyfélponton	T+1	0,3% max. 150 USD / végrehajtáskor	1,2 USD / teljesítéskor
➢ e-bankon keresztül	T+1	0,3% max. 150 USD / végrehajtáskor	0,6 USD / teljesítéskor

cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041043 nyilvántartó: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

a KBC Csoport tagja

K&H nyersanyag befektetési jegy USD sorozat HU0000708060	USD		
➢ személyes ügyfélponton	T+3	1 % / végrehajtáskor	2,5 USD / teljesítéskor
➢ e-bankon keresztül	T+3	1 % / végrehajtáskor	1,25 USD / teljesítéskor
K&H Európa befektetési jegy EUR sorozat HU0000708342	EUR		
➢ személyes ügyfélponton **2025.11.10-től kizárólag privát banki szolgáltatás keretében érhető el.**	T+3	1 % / végrehajtáskor	2 EUR / teljesítéskor
➢ e-bankon keresztül **Az értékesítés e-bankon keresztül 2025.11.10-től megszűnt.**	T+3	-	1 EUR / teljesítéskor
K&H nemzetközi vegyes alap befektetési jegy EUR sorozat HU0000709175	EUR		
➢ személyes ügyfélponton	T+3	0,5% max. 125 EUR / végrehajtáskor	2 EUR / teljesítéskor
➢ e-bankon keresztül	T+3	0,5% max. 125 EUR / végrehajtáskor	1 EUR / teljesítéskor
K&H nemzetközi vegyes alap befektetési jegy USD sorozat HU0000718002	USD		
➢ személyes ügyfélponton	T+3	0,5% max. 150 USD / végrehajtáskor	2,5 USD / teljesítéskor
➢ e-bankon keresztül	T+3	0,5% max. 150 USD / végrehajtáskor	1,25 USD / teljesítéskor
K&H amerika befektetési jegy USD sorozat HU0000717210	USD		
➢ személyes ügyfélponton **2025.11.10-től kizárólag privát banki szolgáltatás keretében érhető el.**	T+3	1 % / végrehajtáskor	2,5 USD / teljesítéskor
➢ e-bankon keresztül **Az értékesítés e-bankon keresztül 2025.11.10-től megszűnt.**	T+3	-	1,25 USD / teljesítéskor
KBC Eco Fund Impact Responsible Investing EUR BE0175718510	EUR		
➢ személyes ügyfélponton	T+3	1% / végrehajtáskor	Díjmentes
Horizon KBC Dynamic Responsible Investing K&H USD BE6342876461	USD		
➢ személyes ügyfélponton	T+4	0,5% max. 150 USD / végrehajtáskor	Díjmentes
➢ e-bankon keresztül	T+4	0,5% max. 150 USD / végrehajtáskor	Díjmentes
KBC Participation Short Term Bond Selection BE6314469600	EUR		
➢ személyes ügyfélponton **Az értékesítés 2025.02.20-tól felfüggesztésre került**	T+3	-	Díjmentes
KBC Participation Cash Plus Responsible Investing BE0948240651	EUR		
➢ személyes ügyfélponton	T+3	0,1% / végrehajtáskor	Díjmentes
➢ e-bankon keresztül	T+3	0,1% / végrehajtáskor	Díjmentes
KBC Equity Fund We Like Responsible Investing Classic Shares KAP BE0171890065	EUR		
➢ személyes ügyfélponton	T+3	1% / végrehajtáskor	Díjmentes
➢ e-bankon keresztül	T+3	1% / végrehajtáskor	Díjmentes
KBC Equity Fund We Live Responsible Investing Classic Shares KAP BE0170241062	EUR		
➢ személyes ügyfélponton	T+3	1% / végrehajtáskor	Díjmentes
➢ e-bankon keresztül	T+3	1% / végrehajtáskor	Díjmentes

cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041043 nyilvántartó: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

a KBC Csoport tagja

Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó Hirdetmény **Érvényes: 2026.09.07-től**

KBC Equity Fund We Shape Responsible Investing Classic Shares KAP BE0166985482	EUR		
➢ személyes ügyfélponton	T+3	1% / végrehajtáskor	Díjmentes
➢ e-bankon keresztül	T+3	1% / végrehajtáskor	Díjmentes
KBC Select Immo We House Responsible Investing Classic Shares KAP BE0166979428	EUR		
➢ személyes ügyfélponton	T+3	1% / végrehajtáskor	Díjmentes
➢ e-bankon keresztül	T+3	1% / végrehajtáskor	Díjmentes
KBC Equity Fund We Care Responsible Investing BE0166584350	EUR		
➢ személyes ügyfélponton	T+3	1% / végrehajtáskor	Díjmentes
➢ e-bankon keresztül	T+3	1% / végrehajtáskor	Díjmentes
KBC Equity Fund We Digitize Responsible Investing BE6213773508	USD		
➢ személyes ügyfélponton	T+3	1% / végrehajtáskor	Díjmentes
➢ e-bankon keresztül	T+3	1% / végrehajtáskor	Díjmentes
Horizon KBC Dynamic Responsible Investing BE6341934741	EUR		
➢ személyes ügyfélponton	T+4	0,5% max. 125 EUR / végrehajtáskor	Díjmentes
➢ e-bankon keresztül	T+4	0,5% max. 125 EUR / végrehajtáskor	Díjmentes
KBC Participation Short Term Bond Selection K&H Classic Shares BE6362018796	EUR		
➢ személyes ügyfélponton	T+3	0,5% max. 125 EUR / végrehajtáskor	Díjmentes
➢ e-bankon keresztül	T+3	0,5% max. 125 EUR / végrehajtáskor	Díjmentes
KBC Equity Fund Word Responsible Investing BE6307728129	EUR		
➢ személyes ügyfélponton	T+3	1% / végrehajtáskor	Díjmentes
➢ e-bankon keresztül	T+3	1% / végrehajtáskor	Díjmentes

* A jutalék alapja a tranzakció árfolyamértéke.

Megjegyzések:
T nap = Megbízás érvényességének kezdőnapja (végrehajtás napja)
T+1 vagy T+3 vagy T+4 = Teljesítési nap

A K&H alapok esetén:

- Tényleges üzleti partner a KBC Asset Management N.V.
- T nap = Megbízás érvényességének kezdőnapja
- T+1 vagy T+3 = Teljesítési nap
- Teljesítési napnak a megbízás érvényesség kezdetének napját követő 1. (T+1) illetve a megbízás érvényesség kezdetének napját követő 3. (T+3) forgalmazási nap számít.
- A megbízások iránya az ügyfél szempontjából értendő.
- A megbízások elszámolása a megbízás érvényességének kezdőnapján érvényes egy jegyre jutó nettó eszközértéken történik.
- Vétel esetén a megbízás összegre, míg visszaváltás esetén a megbízás darabra szól.
- A vételi jutalék a megbízás összegéből kerül levonásra.
- Amennyiben egy alap folyamatos forgalmazása valamely napon felfüggesztésre kerül, akkor ezen napra vonatkozó megbízások érvényesség kezdőnapja a következő forgalmazási nap lesz. A megbízással érintett befektetési jegyre meghirdetett forgalmazás felfüggesztések a megbízás teljesítésének időtartamát meghosszabbítják, tekintettel arra, hogy a felfüggesztés napjai a megbízások teljesítésére irányadó határidőbe nem számítanak bele.

A KBC Bonds Corporates, a KBC Eco Fund, *a* KBC Participation, a KBC Equity Fund és a KBC Select Immo alapok esetén:

- Vétel esetén a megbízás összegre, míg visszaváltás esetén a megbízás darabra szól.
- A vételi jutalék alapja a megvásárolt befektetési jegyek vételára (egy jegyre jutó nettó eszközérték x darabszám)
- A vételi jutalék a megbízás összegéből kerül levonásra
- Vétel esetén a megbízás -vételi jutalékkal csökkentett- összege teljes egészében felhasználásra kerül befektetési jegy vételre, a megbízás teljesítése (mind vétel mind eladás esetén) tört darabszámú értékpapírra történik. A tört darabszámra történő teljesítést a táblázatban szereplő alapok belga jog alatti kibocsátása teszi lehetővé, melynek részletszabályait az alapok Alapító okirata tartalmazza, melyek elérhetők a Bank honlapján, az adott alapra vonatkozó dokumentumok között.

cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041043 nyilvántartó: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

- A 12 óra után megadott megbízások elszámolási periódusa a megbízás megadását követő forgalmazási napon kezdődik
- A megbízások teljesítése a megbízás érvényességének kezdőnapjára megállapított egy jegyre jutó nettó eszközértéken történik
- Tényleges üzleti partner: KBC Asset Management N.V
- Amennyiben egy alap folyamatos forgalmazása valamely napon felfüggesztésre kerül, akkor ezen napra vonatkozó megbízások érvényesség kezdőnapja a következő forgalmazási nap lesz. A már elszámolás alatt lévő megbízások teljesítését a felfüggesztés nem befolyásolja, azaz az elszámolási ciklus emiatt nem hosszabbodik meg.
- A KBC Participation Short Term Bond Selection értékesítése 2025.02.20-tól felfüggesztésre kerül, ezt követően kizárólag eladási megbízás adható erre a befektetési jegyre.

A Horizon KBC Dynamic Responsible Investing K&H USD és a Horizon KBC Dynamic Responsible Investing, euróban esetén:

- Vétel esetén a megbízás összegre, míg visszaváltás esetén a megbízás darabra szól
- A vételi jutalék alapja a megvásárolt befektetési jegyek vételára (egy jegyre jutó nettó eszközérték x darabszám).
- A vételi jutalék a megbízás összegéből kerül levonásra
- Vétel esetén a megbízás -vételi jutalékkal csökkentett- összege teljes egészében felhasználásra kerül befektetési jegy vételre, a megbízás teljesítése (mind vétel mind eladás esetén) tört darabszámú értékpapírra történik. A tört darabszámra történő teljesítést a táblázatban szereplő alapok belga jog alatti kibocsátása teszi lehetővé, melynek részletszabályait az alapok Alapító okirata tartalmazza, melyek elérhetők a Bank honlapján, az adott alapra vonatkozó dokumentumok között.
- A 12 óra után megadott megbízások elszámolási periódusa a megbízás megadását követő forgalmazási napon kezdődik
- A megbízások teljesítése a megbízás érvényességének kezdőnapját követő napra megállapított egy jegyre jutó nettó eszközértéken történik.
- Tényleges üzleti partner: KBC Asset Management N.V
- Amennyiben egy alap folyamatos forgalmazása valamely napon felfüggesztésre kerül, akkor ezen napra vonatkozó megbízások érvényesség kezdőnapja a következő forgalmazási nap lesz. A már elszámolás alatt lévő megbízások teljesítését a felfüggesztés nem befolyásolja, azaz az elszámolási ciklus emiatt nem hosszabbodik meg.

Befektetési jegy megnevezése	Devizanem	Megbízás típusa	Vételi jutalék* / Esedékessége	Visszaváltási jutalék* / Esedékessége
Horizon Start 100 Plus BE6342443015				
➢ személyes ügyfélponton	EUR	T+5	3,5% / végrehajtáskor *	1% / teljesítéskor**
Perspective Global Double Timing USD 100-1 BE6345681389				
➢ személyes ügyfélponton	USD	T+5	3,5% / végrehajtáskor *	1% / teljesítéskor**
Optimum Fund K&H fix világcégek euró BE6345959256				
➢ személyes ügyfélponton	EUR	T+5	3,5% / végrehajtáskor *	1% / teljesítéskor**
Perspective World Timing 100-1 Advanced BE6348850064				
➢ személyes ügyfélponton	EUR	T+5	3,5% / végrehajtáskor *	1% / teljesítéskor**

* A jutalék alapja a tranzakció árfolyamértéke.
A vételi jutalékból 1% a részalapot illeti.
**A teljes jutalék a részalapot illeti.

Mind a vétel, mind a visszaváltás esetén a megbízás darabra szól.
Vétel esetén a biztosítandó fedezet keretösszege = (egy jegyre jutó nettó eszközérték x darabszám + Vételi jutalék) x 1,05.
A vételi megbízás megadásakor a fedezet keretösszegének meghatározása az utolsó ismert nettó eszközérték alapján történik.

Havonta két forgalmazás-elszámolási nap kerül meghatározásra (T nap)
- ➢ minden hónap 16. napja, amennyiben ez nem forgalmazási nap, akkor az adott hónap 16, napját megelőző forgalmazási nap
- ➢ minden hónap utolsó forgalmazási napja

Kivétel: az első forgalmazási elszámolási nap, ami
- a Horizon Start 100 Plus esetében 2023.07.31.
- a Perspective Global Double Timing USD 100-1 esetében 2023.12.15.
- az Optimum Fund K&H fix világcégek euró esetében 2024.01.16.
- Perspective World Timing 100-1 Advanced esetében 2024.06.28.

A T napi forgalmazás elszámolásba a T napot megelőző munkanapon –figyelembe véve a magyar és belga munkaszüneti napokat is- 12:00 óráig megadott megbízások kerülnek bele.

cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041043 nyilvántartó: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

a KBC Csoport tagja

A 2023.07.31-i első forgalmazás elszámolásba a 2023.07.28-án 12:00 óráig megadott megbízások kerülnek bele.
A 2023.12.15-i első forgalmazás elszámolásba a 2023.12.14-én 12:00 óráig megadott megbízások kerülnek bele.
A 2024.01.16-i első forgalmazás elszámolásba a 2024.01.15-én 12:00 óráig megadott megbízások kerülnek bele.
A 2024.06.28-i első forgalmazás elszámolásba a 2024.06.27-én 12:00 óráig megadott megbízások kerülnek bele.

A megbízások teljesítése a forgalmazás elszámolási napra megállapított egy jegyre jutó nettó eszközértéken történik.

Az Alapok esetében a tényleges partner a KBC Asset Management N.V.

Előlegfizetés díja az 1.1.5 pontban felsorolt befektetési jegyek esetében

A befektetési jegyek visszaváltásánál lehetőség van előleg kifizetés kérésére, amely a megbízás érvényességének kezdőnapját követő forgalmazási napon kerül jóváírásra az ügyfélszámlán.
Kivétel azon befektetési jegy visszaváltások, melyek teljesítési napja T+4, esetükben az előleg jóváírása a megbízás érvényességének kezdőnapját követő 2. forgalmazási napon kerül sor.

Kivételek az alábbi befektetési jegyek, melyek esetében előlegfizetésre nincs lehetőség:

- Horizon Start 100 Plus
- Perspective Global Double Timing USD 100-1
- Optimum Fund K&H fix világcégek euró
- Perspective World Timing 100-1 Advanced

Az előleg bruttó összege az eladásra bejelentett befektetési jegyeknek az előleg jóváírásának napját megelőző legutolsó, ismert nettó eszközértékének megfelelő összeg 85 %-a, csökkentve az előzetesen kalkulált visszaváltási jutalék összegével. Amennyiben visszavásárlási korlát kerül meghatározásra, az előleg összege a visszavásárlási korlátnak megfelelően módosul.

Az ügyfélszámlán a bruttó összegnek az előzetesen kalkulált kamatadóval és szociális hozzájárulási adóval csökkentett összege kerül jóváírásra.

Megnevezés	Díj mértéke	Esedékessége
Előlegfizetés díja EUR alapok esetében (az előleg bruttó összegére vetítve)	0,1% min. 4 EUR	teljesítéskor
Előlegfizetés díja USD alapok esetében (az előleg bruttó összegére vetítve)	0,1% min. 5 USD	teljesítéskor

Az előlegfizetés nem minősül a Bszt. 4§ (2) bek. 7. pont szerinti befektetési hitelnek.

1.1.6 K&H komfort befektetések

A K&H komfort befektetések körébe tartozó alapokról negyedévente (minden év január, április, július, október során) -a jogszabály által előírt kötelező tájékoztatáson felül- írott tájékoztató készül, amelyek bemutatják az elmúlt negyedévben az alapok aktív kezelésekor meghozott döntéseket és ezek eredményét. Az egyes alapokhoz kapcsolódó negyedéves tájékoztatók nyilvánosan elérhetőek a befektetési alapok termékoldalán, valamint a www.kh.hu/komfort-befektetesek oldalon a dokumentumok részben.
Az írott tájékoztatókon kívül készül a K&H komfort befektetések helyzetéről negyedévente egy podcast adás is (nem befektetési alap specifikusan), amely nyilvánosan elérhető a www.kh.hu/komfort-befektetesek oldalon.

Mindazon magánszemélyek, akik rendelkeznek a K&H komfort befektetések körébe tartozó befektetési jegyek bármilyen kombinációjával, negyedévente elektronikus hírlevelet kapnak hivatkozással a podcast adásra és a releváns írott tájékoztató(k)ra. A hírlevél kiküldéséhez szükséges feltétel az érvényes e-mail cím megléte, illetve a szolgáltatási üzenetekhez kapcsolódó megkereshetőség.

A K&H komfort befektetések körébe tartozó befektetési jegyek:

Befeketetési jegy	ISIN kód
K&H válogatott kényelem „normál” befektetési jegy	HU0000703418
K&H „rendszeres” válogatott kényelem befektetési jegy	HU0000720750
K&H válogatott lendület „normál” befektetési jegy	HU0000703426
K&H „rendszeres” válogatott lendület befektetési jegy	HU0000720768
K&H válogatott iram „normál” befektetési jegy	HU0000703434
K&H „rendszeres” válogatott iram befektetési jegy	HU0000722624

K&H nemzetközi vegyes alap befektetési jegy „EUR” sorozat	HU0000709175
K&H nemzetközi vegyes alap befektetési jegy „USD” sorozat	HU0000718002
K&H kényelem felelős befektetés „normál” befektetési jegy	HU0000724455
K&H „rendszeres” kényelem felelős befektetés befektetési jegy	HU0000724463
K&H lendület felelős befektetés „normál” befektetési jegy	HU0000723168
K&H „rendszeres” lendület felelős befektetés befektetési jegy	HU0000723176
K&H iram felelős befektetés „normál” befektetési jegy	HU0000728746
K&H „rendszeres” iram felelős befektetés befektetési jegy	HU0000728753
Horizon KBC Dynamic Responsible Investing, dollárban	BE6342876461
Horizon KBC Dynamic Responsible Investing, euróban	BE6341934741
KBC Renta K&H kényelem felelős befektetés normál sorozat	LU3293652635
KBC Renta K&H lendület felelős befektetés normál sorozat	LU3293769314
KBC Renta K&H iram felelős befektetés normál sorozat	LU3293770080
KBC Renta K&H kényelem felelős befektetés rendszeres sorozat	LU3293652718
KBC Renta K&H lendület felelős befektetés rendszeres sorozat	LU3293769405
KBC Renta K&H iram felelős befektetés rendszeres sorozat	LU3293770163

1.2 K&H zártvégű és határozott futamidejű befektetési alapok jellemzői

Forintban denominált alapok	Alap indulása	Alap lejárata	Futamidő (hónap)	Kifizetés kezdete
Jelenleg nincs ilyen alap				

Devizában denominált alapok	Alap indulása	Alap lejárata	Futamidő (hónap)	Kifizetés kezdete
Jelenleg nincs ilyen alap				

A K&H zártvégű alapok lejárat előtt kizárólag tőzsdei forgalomban értékesíthetőek. Az EUR-ban denominált alapok tőzsdei elszámolása EUR-ban, az USD-ben denominált alapok tőzsdei elszámolása USD-ben történik.
Jelen fejezet táblázataiban szereplő Alapok esetében a tényleges partner a KBC Asset Management N.V.

1.3. Befektetési jegyek forgalomba hozatalának díjai

Jegyzési jutalék

Termék megnevezése	Devizanem	ISIN kód	Jegyzési jutalék* / Esedékessége
Jelenleg nincs ilyen alap			

*Alapja a jegyzés ellenértéke

cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041043 nyilvántartó: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

a KBC Csoport tagja

1.4. Harmadik fél által kibocsátott, K&H Bank által forgalmazott kötvények és certifikátok díjai

Az alábbi kötvényeket és certifikátokat kizárólag azon ügyfelek vásárolhatják, akik rendelkeznek egyedi áras értékpapír, strukturált ügyletek, valamint harmadik fél által kibocsátott pénzügyi eszközök vállalati ügyfelekkel történő kötéséhez szükséges befektetési keretszerződéssel

Jegyzési jutalék

Termék megnevezése	ISIN kód	Jegyzési minimum	Jegyzési jutalék* / Esedékessége
Jelenleg nincs ilyen termék	-	-	-

*Alapja a jegyzés ellenértéke

Visszaváltási jutalék

Termék megnevezése	ISIN kód	Visszaváltási jutalék* / Esedékessége
SocGen „Price Gap Fixed Rate Note” strukturált kötvény	XS3410289816	0,5% / teljesítéskor

* A visszaváltás a piaci helyzet függvényében a bank/kibocsátó egyedi döntése alapján történhet.

1.5 Számlavezetési és egyéb díjak

Megnevezés	Mérték	Esedékesség
Értékpapír, értékpapír-letéti számla nyitás	Díjmentes	-
K&H nyugdíj-előtakarékossági számla nyitás Számlanyitási minimum 5.000 Ft	Díjmentes	-
Tartós befektetési számlák nyitása Számlanyitási minimum 25.000 Ft vagy annak megfelelő deviza	Díjmentes	-
Értékpapír, értékpapír-letéti számla vezetés díja – minden értékpapír esetén[1,3] (negyedéves átlagállomány névértékére vetítve) 500 millió HUF állomány alatt 500 millió HUF állomány fölött Kivétel az alábbi befektetési jegyek: • K&H „rendszeres” válogatott lendület • K&H „rendszeres” lendület felelős befektetés • K&H „rendszeres” kényelem felelős befektetés • K&H „rendszeres” válogatott kényelem • K&H „rendszeres” iram felelős befektetés • K&H „rendszeres” válogatott iram • K&H „rendszeres” állampapír felelős befektetés • KBC Renta K&H állampapír felelős befektetés rendszeres sorozat • KBC Renta K&H kényelem felelős befektetés rendszeres sorozat • KBC Renta K&H lendület felelős befektetés rendszeres sorozat • ***KBC Renta K&H lendület felelős befektetés gyűjtögető sorozat*** • KBC Renta K&H iram felelős befektetés rendszeres sorozat	0,04% min. 2 000 Ft 0,04% akció: díjmentes 2026. december 31-ig	negyedév utolsó hétvégéjén/ számlamegszüntetéskor
K&H nyugdíj-előtakarékossági számla vezetés (negyedéves átlagállomány névértékére vetítve) [1] Kivétel az alábbi befektetési jegyek: • K&H „rendszeres” válogatott lendület • K&H „rendszeres” lendület felelős befektetés • K&H „rendszeres” kényelem felelős befektetés • K&H „rendszeres” válogatott kényelem • K&H „rendszeres” iram felelős befektetés • K&H „rendszeres” válogatott iram • K&H „rendszeres” állampapír felelős befektetés	0,04% min. 500 Ft akció: díjmentes 2026. december 31-ig	negyedév utolsó hétvégéjén/ számlamegszüntetéskor

Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó Hirdetmény **Érvényes: 2026.09.07-től**

• KBC Renta K&H állampapír felelős befektetés rendszeres sorozat • KBC Renta K&H kényelem felelős befektetés rendszeres sorozat • KBC Renta K&H lendület felelős befektetés rendszeres sorozat • KBC Renta K&H iram felelős befektetés rendszeres sorozat		
2026. évi Tartós befektetési számla vezetés 2026.01.01–től 2026.12.31-ig [1, 2] (A KBC Asset Management N.V. által kezelt alapok befektetési jegyeinek esetén és egyéb értékpapírok esetén egyaránt)	Díjmentes	-
2026. évi Tartós befektetési számla vezetés bizalmi vagyonkezelő ügyfelek részére 2026.01.01–től 2026.12.31-ig [1,2, 7] (A KBC Asset Management N.V. által kezelt alapok befektetési jegyeinek esetén és egyéb értékpapírok esetén egyaránt)	Díjmentes	-
Tartós befektetési számlák számlavezetési díja - minden értékpapír esetén[1,3] (negyedéves átlagállomány névértékére vetítve) 500 millió HUF állomány alatt 500 millió HUF állomány fölött <u>Kivétel az alábbi befektetési jegyek:</u> • K&H „rendszeres” válogatott lendület • K&H „rendszeres” lendület felelős befektetés • K&H „rendszeres” kényelem felelős befektetés • K&H „rendszeres” válogatott kényelem • K&H „rendszeres” iram felelős befektetés • K&H „rendszeres” válogatott iram • K&H „rendszeres” állampapír felelős befektetés • KBC Renta K&H állampapír felelős befektetés rendszeres sorozat • KBC Renta K&H kényelem felelős befektetés rendszeres sorozat • KBC Renta K&H lendület felelős befektetés rendszeres sorozat • KBC Renta K&H iram felelős befektetés rendszeres sorozat	0,04% min. 2 000 Ft 0,04% akció: díjmentes 2026. december 31-ig	negyedév utolsó hétvégéjén/ számlamegszüntetéskor
Értékpapír, értékpapír-letéti számla vezetés bizalmi vagyonkezelő ügyfelek részére -- minden értékpapír esetén[1,3,7] (negyedéves átlagállomány névértékére vetítve) 500 millió HUF állomány alatt 500 millió HUF állomány fölött <u>Kivétel az alábbi befektetési jegyek:</u> • K&H „rendszeres” válogatott lendület • K&H „rendszeres” lendület felelős befektetés • K&H „rendszeres” kényelem felelős befektetés • K&H „rendszeres” válogatott kényelem • K&H „rendszeres” iram felelős befektetés • K&H „rendszeres” válogatott iram • K&H „rendszeres” állampapír felelős befektetés • KBC Renta K&H állampapír felelős befektetés rendszeres sorozat • KBC Renta K&H kényelem felelős befektetés rendszeres sorozat • KBC Renta K&H lendület felelős befektetés rendszeres sorozat • KBC Renta K&H iram felelős befektetés rendszeres sorozat	0,04% min. 2 000 Ft 0,04% akció: díjmentes 2026. december 31-ig	negyedév utolsó hétvégéjén/ számlamegszüntetéskor
Számlazárás díja – a nyitást követő fél éven belül	6.092 Ft	számlamegszüntetéskor
Értékpapír fizikai bevételezése (a névérték %-ban)	Díjmentes	-
Ügyfelek számlái közötti értékpapír átvezetés Bankon belül	Díjmentes	-
Értékpapír transzfer Bankon kívül (kivéve állampapír) [6]	2.000 Ft/értékpapír mozgásonként	megbízáskor
Állampapír transzfer Bankon kívül [6]	800 Ft/értékpapír mozgásonként	megbízáskor

cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041043 nyilvántartó: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

a KBC Csoport tagja

Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó Hirdetmény **Érvényes: 2026.09.07-től**

Értékpapír transzfer K&H nyugdíj-előtakarékossági számláról [6]	Díjmentes	-
Értékpapír transzfer fogadása Bankon kívülről [5]		
100 millió HUF névérték alatt	Díjmentes	
100 millió HUF névérték felett	névérték 0,1%-a	megbízáskor
A KELER Rt.-nél értékpapír letéti alszámla megnyitása (az ügyfél külön kérésére, értékpapíronként)	1.000 Ft	megbízáskor
Zárolás/feloldás (értékpapír, pénz)	Díjmentes	-
Készpénz befizetés díja		
természetes személyek (minden devizanemben)	Díjmentes	
jogi személyek HUF	0,11% min. 211 Ft	teljesítéskor
jogi személyek EUR, USD	0,5%	
Készpénz felvételi díj HUF (minden számlatípusra)		
természetes személyek	0,90 % + 687 Ft min. 909 Ft	teljesítéskor
jogi személyek	0,94% min. 563 Ft	
Készpénz felvételi díj EUR		
természetes személyek	0,90 % + 2,1 EUR min. 3 EUR	teljesítéskor
jogi személyek	1,3%	
Készpénz felvételi díj USD		
természetes személyek	0,90% + 2,3 USD min. 3,1 USD	teljesítéskor
jogi személyek	1,3%	
Eseti számlakivonat készítés díja	100 Ft	teljesítéskor
Papír alapú értesítés [4]	Díjmentes	-
Vállalati és KKV ügyfelek derivatív ügyleteire vonatkozó EMIR jelentéstétel	0 Ft	teljesítéskor-
K&H Go&Deal és LOMS (order) modul hozzáférés díja	0 Ft	hó végén

A minimum/maximum díjak és fix díjak esetében minden megkezdett év, negyedév ill. hónap egész évnek, negyedévnek ill. hónapnak számít.
Értékpapírszámla mellett megnyitott ügyfélszámlára közvetlenül nem kezdeményezhető befizetés valuta érmével vagy szennyezett, sérült, hiányos, forgalomból kivont valuta bankjeggyel.
Az ügyfélszámlán nyilvántartott pénzeszközök után a Bank kamatot nem fizet.
[1] A zárolt értékpapírok számlavezetési díja azon a számlán kerül terhelésre, ahonnan a zárolás történt.
[2] A számla 2026.01.05-től nyitható.
[3] Devizában denominált értékpapírok esetében a díjterhelés napján ismert utolsó MNB árfolyammal kerül forintosításra az átlagállomány.
[4] Azon ügyfelek esetében, akiknek 2022.02.28 előtt nyílt, élő értékpapírszámlájuk van és papír alapú értesítést kértek, a 2022. február hónapra vonatkozó papír alapú értesítés díja (300 Ft) 2022.02.28-án még terhelésre kerül az ügyfélszámlán..
[5] A Bank a beérkező értékpapírokat legkésőbb a beérkezést követő banki munkanapon jóváírja az ügyfél értékpapírszámláján, amennyiben az azonosításhoz szükséges információk maradéktalanul rendelkezésre állnak.
A Bank az értékpapír transzferrel érkező értékpapírokat bekerülési adatokainak hiányában is befogadja, azonban a bekerülési adatok hiánya az értékpapírok eladásakor / lejáratakor az Ügyfél számára – az adójogszabályok szempontjából – hátrányos helyzetet eredményezhet. A

cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041043 nyilvántartó: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

a KBC Csoport tagja

bekerülési adatok hiánya esetén amennyiben ezek nem kerülnek pótlásra, a Bank nem felelős az esetleges hátrányos következmények kapcsán.
Az azonosíthatatlan beérkező értékpapír transzfer megbízásokat, a Bank a beérkezés napjától számított 15. naptári napot (ha az hétvégére esik, akkor a következő munkanapot) követően visszaindítja a küldő befektetési szolgáltatónak. Azokat a beérkező transzfer megbízásokat, melyekhez kapcsolódóan a díjfizetés az értékpapírok beérkezésétől számított 15 naptári napon belül nem történik meg, a Bank szintén visszaindítja a küldő befektetési szolgáltatónak. Az értékpapírok Bankhoz történő transzferálása esetén minden esetben közölni kell a K&H Bank 0303000001 KELER kódját valamint a kedvezményezett pontos adatait, melynek hiányában a Bank a transzfer megbízásokat visszaindítja a küldő befektetési szolgáltatónak.
[6]A 14:00 óráig megadott transzfer megbízásokat a Bank még aznap, az ezt követően megadott megbízásokat legkésőbb a következő banki munkanapon elindítja, amennyiben minden elszámolási instrukció rendelkezésre áll a transzfer küldéséhez. A transzfer teljesülésének feltétele a fogadó befektetési szolgáltató befogadási instrukciója is.
[7]A számla kizárólag nem üzletszerű bizalmi vagyonkezelést végző nem magánszemélyek által nyitható, a számlán a bizalmi vagyonkezelési szerződés alapján kezelt vagyon pénzeszközei és pénzügyi eszközei tarthatók nyilván.

1.5.1 Átutalások díjai

Megnevezés	Mérték	Esedékesség
Bankon belüli HUF utalás – természetes személyek**	díjmentes	-
Bankon kívüli HUF utalás – természetes személyek		
➢ személyes ügyfélponton	0,77% + 521 Ft min. 0 Ft, max. 10.714 Ft	teljesítéskor
➢ Távbanki szolgáltatással*	0,69 % + 359 Ft max. 6.428 Ft	teljesítéskor
Bankon kívüli HUF utalás – jogi személyek		
➢ személyes ügyfélponton	0,43% min. 607 Ft	teljesítéskor
Bankon belüli EUR utalás - természetes személyek**	díjmentes	-
Bankon belüli USD utalás - természetes személyek**	díjmentes	-
Saját számlára indított, bankon belüli átvezetés HUF, EUR, USD – természetes és jogi személyek – minden csatornán	díjmentes	-
Ügyfélszámlára indított átutalás fogadása	díjmentes	-

Az ügyfélszámláról kizárólag a számlatulajdonos nevére szóló más számlára (ügyfélszámlára vagy hitelintézetnél vezetett fizetési számlára) kezdeményezhető átutalás.
Kivétel: hagyatéki ügyhöz kapcsolódóan örökhagyó számlájáról örökös számlájára történő utalás.

Az ügyfélszámla korlátozott rendeltetésénél fogva a Bank 2016. április 11-től kezdődően az átutalási és készpénz kifizetési megbízások végrehajtását megelőzően, az adott összeg vonatkozásában, ellenőrzi a befektetési szolgáltatási típusú tranzakciók megtörténtét. E-bankon keresztül kizárólag a banknál vezetett saját fizetési számlára indított átvezetést teljesíti a bank, amennyiben annak összege nem haladja meg a befektetési szolgáltatásból származó összeget.

Deviza átutalás ügyfélszámláról kizárólag saját fizetési számlára, a számla devizanemében, bankon belülre indítható, míg forint utalás kizárólag K&H-nál vagy más hitelintézetnél vezetett saját fizetési számlára vagy ügyfélszámlára, a számla devizanemében belföldre indítható.

Természetes személyek személyes ügyfélponton, e-bankon, szerződött prémium ügyfelek Távbankon, jogi személyek személyes ügyfélponton és e-bankon indíthatják az átutalási megbízásokat.

*Kizárólag szerződött prémium ügyfelek részére, az ügyfélszámla terhére adott átutalási megbízások maximuma naponta: 5.000.000 Ft.

** Hagyaték átadásához kapcsolódó bankon belüli utalás.

Az átutalási megbízások benyújtására bedobóláda nem vehető igénybe.

A forint átutalási megbízásokat PFNY11 számú nyomtatványon, a deviza átutalási megbízásokat a bank erre a célra rendszeresített formanyomtatványán kell benyújtani.

Az átutalásra vonatkozó díjtételek egyaránt vonatkoznak az azonnali, valamint az értéknapos átutalási megbízásokra. Értéknapos átutalás a bank fiókjaiban maximum 90 munkanapra előre adható. Az átutalások teljesítésének feltétele, hogy értéknapon az átutalási megbízásban megadott összeg valamint a díj együttes összege az értékpapírszámlán rendelkezésre álljon. Ennek hiányában a megbízást a bank nem teljesíti.

Az ügyfélszámláról indított forint átutalási megbízások teljesítése napközbeni többszöri elszámolással történik.

cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041043 nyilvántartó: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

a KBC Csoport tagja

A bank a GIRO napközbeni többszöri elszámolás forgalomban teljesített utalások esetén biztosítja, hogy a fedezet biztosításától számított 4 órán belül a jóváírás eljusson a kedvezményezett ügyfél pénzforgalmi szolgáltatójához.

1.5.2 Megbízások díjai

Megnevezés	Mérték	Esedékesség
Tőzsdei megbízás díja BÉT és BÉTa piacokon (az árfolyamérték %-ban)[4,6]		
➢ személyes ügyfélponton	1,0 % min. 3.000 Ft	vételnél megbízáskor / eladásnál teljesítéskor
➢ e-bankon keresztül	1,0 % min 1.500 Ft	vételnél megbízáskor / eladásnál teljesítéskor
EUR-ban elszámolt tőzsdei megbízás díja (az árfolyamérték %-ban)[6]		
➢ személyes ügyfélponton	1,0% min. 12 EUR	vételnél megbízáskor / eladásnál teljesítéskor
➢ e-bankon keresztül	1,0 % min 6 EUR	vételnél megbízáskor / eladásnál teljesítéskor
Tőzsdei megbízás díja BÉT és BÉTa piacokon K&H nyugdíj-előtakarékossági számlán (az árfolyamérték %-ban)[5,6]		
➢ személyes ügyfélponton	befizetést követően a befizetett összeg erejéig a vétel díjmentes[4], egyéb esetekben 1,0 %, minimum 3.000 Ft	vételnél megbízáskor / eladásnál teljesítéskor
➢ e-bankon keresztül	befizetést követően a befizetett összeg erejéig a vétel díjmentes[4], egyéb esetekben 1,0 % min. 1.500 Ft	vételnél megbízáskor / eladásnál teljesítéskor
Tőzsdei megbízás visszavonása[1] – minden csatornán	Díjmentes	-
Aukciós díj (az árfolyamérték %-ban)[2]	0,15% min. 2.000 Ft	megbízáskor
Aukciós díj a K&H nyugdíj-előtakarékossági számlán (az árfolyamérték %-ban) – személyes ügyfélponton	Díjmentes	-
Állampapír és vállalati kötvény saját számláról történő adás-vétel [3]	Díjmentes	-
Lakossági állampapír elsődleges forgalomba hozatal	Díjmentes	-

Tőzsdei megbízás kizárólag limitáras megbízás formájában adható, tőzsdei megbízások teljesítése részteljesítéssel is történhet.

2024.05.07-től a tőzsdei megbízások befogadásánál a BÉT által meghatározott árlépésközön túl figyelembevételre kerülnek a Patria Finance a.s. által meghatározott korlátozások is:

- a megadható ár (a megbízás limitára) az aktuális tőzsdei árhoz képest maximum 100%-kal térhet el
- a volumenkorlátozás értelmében a megbízás értéke maximum 2 millió euró lehet

Amennyiben a megbízás megadott limitára a 100%-os árfolyam korláton kívül esik, vagy a megbízás értéke meghaladja a 2 millió euró korlátot, akkor a megbízás a Patria Finance a.s által visszautasításra és lejáratásra kerül.

Tőzsdei eladási megbízás esetén a készletkivezetés történhet egyedi készletmegadás szerint, illetve az alábbi négy készletkivezetési mód választásával:

- FIFO: a készletkivezetés során az időben legkorábban készletre került értékpapír kerül ki elsőként a készletből
- LIFO: a készletkivezetés során az időben legkésőbb készletre került értékpapír kerül ki elsőként a készletből
- HIFO: a készletkivezetés során a legmagasabb bekerülési áron készletre vett értékpapír kerül ki elsőként a készletből
- LOFO: a készletkivezetés során a legalacsonyabb bekerülési áron készletre vett értékpapír kerül ki elsőként a készletből

[1] A megbízások módosítása az eredeti megbízás visszavonásával és új megbízás megadásával lehetséges.
[2] Aukciós megbízás megadására az aukció napján 10:00 óráig van lehetőség. Aukciós megbízás e-bankon keresztül nem adható. Aukciós megbízás keretében a minimálisan vásárolható mennyiség: 1.000.000,- Ft össznévérték.
[3] Forintban kibocsátott állampapír vétel esetén a minimálisan vásárolható mennyiség 100.000,- Ft össznévérték, eladási limit nincs. (A tranzakciók iránya ügyfél szempontból értendő.)
Devizában kibocsátott állampapír és vállalati kötvény esetén az ügyletenkénti minimum 100.000 EUR / USD / GBP / CHF névérték.
Forintban kibocsátott FHB jelzáloglevelek esetén az ügyletenkénti minimum 28.000.000,- Ft névérték.
Lakossági állampapírok esetében a lejárat előtti utolsó 4 munkanap a bank nem vállal kötelezettséget az ügyletkötésre.
Nem lakossági állampapírok esetében az értékpapír teljes futamideje alatt a bank nem vállal kötelezettséget az ügyletkötésre.
[4]2018. január 02-től a BÉT szabályozott piaci részvény szekciójában kereskedett részvényekre és K&H alapok befektetési jegyeire adható tőzsdei megbízás, illetve a francia részvények kivételével a BÉTa piacon kereskedett részvényekre.

cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041043 nyilvántartó: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

a KBC Csoport tagja

[5] A K&H nyugdíj-előtakarékossági számlán a számlára történt befizetést követő első vételi megbízás(ok) a befizetés összegéig díjmentesek. A jutalékmentesség érvényesítése során minden befizetett összegre vonatkozó megbízás figyelembevételre kerül, a megbízások megadásának időrendi sorrendje szerint.

[6] A Bank kizárólag az értékpapír kereskedési devizanemében és a kereskedési devizanemnek megfelelő devizanemben vezetett értékpapírszámlán vesz fel megbízást.

A Magyar Állampapír Plusz (MÁPPlusz), a Prémium Magyar Állampapír (PMÁP), a Bónusz Magyar Állampapír (BMÁP) és a Fix Magyar Állampapír (FIXMÁP) elsődleges forgalomba hozatala során (adagolt kibocsátás) történő vételek esetén a minimálisan vásárolható mennyiség 100.000 Ft össznévérték.

1.5.3 Fizikai kiadás díjai

Megnevezés	Mérték	Esedékesség
Idegen kibocsátású értékpapír fizikai kiadása (névérték %-ban)	KELER/Kibocsátó /értékpapír őrzését végző cég által felszámított díj + 0,5 %	megbízáskor

1.5.4 K&H 4000+ számlacsomag díjai

A K&H 4000+ számlacsomag azon vállalatcsoportok/márkacsoportok számára vehető igénybe, akik a Csoportos bérszámla szolgáltatásról szóló szerződésben vállalják, hogy legalább 4000 alkalmazottjuk, ideértve a tőlük nyugdíjbavonultakat is, továbbá a velük közvetítői tevékenység tárgyában megbízásos jogviszonyban álló személyeket is (továbbiakban: munkavállaló) nyit lakossági bankszámlát a Bankban és ezen munkavállalók munkabérből, illetőleg a megbízási jogviszonyból származó jövedelmét havi rendszerességgel a megnyitott lakossági bankszámlára csoportos átutalással rendszeres jövedelem átutalást teljesítenek, illetve nyugdíjas munkavállaló intézkedik arról, hogy nyugdíja erre a számlára érkezzen. A munkáltató a munkavállalói körbe tartozás tényét köteles a Bank felé igazolni.

A Bank a munkáltatóval kötött szerződés aláírásának hónapjában, majd az azt követő első és második hónap végén megvizsgálja a munkáltatóhoz tartozó munkavállalók által megnyitott, azon lakossági bankszámlák darabszámát, melyekre a számlanyitást követően a munkáltatótól legalább 1 alkalommal már munkabér illetőleg megbízási díj jogcímen érkezett átutalás jóváírásra került, illetve a nyugdíja erre a számlára érkezett, s amennyiben a megállapított számla darabszám eléri vagy meghaladja a 4000 db-ot, úgy valamennyi - a munkáltatóhoz tartozó – lakossági bankszámlát és az értékpapír-, értékpapír letéti és ügyfélszámlát átsorolja a kedvezményes számlavezetési csomagba Erre a legfeljebb három hónapos időszakban a Bank a hatályos hirdetményben szereplő, lakossági ügyfél által választható K&H Lakossági Bankszámlát nyit és vezet.

Amennyiben a fenti feltétel a csoportos bérszámla szerződés aláírását követő 2. hónap végéig teljesül, a későbbiekben ezen feltételt a Bank nem vizsgálja, az újabb lakossági bankszámla nyitásoknál a kedvezményes kondíciók automatikusan beállításra kerülnek.

A munkavállalói körbe tartozás megszűnésével – ide nem értve a nyugdíjba vonulás esetét – a 4000+ számlacsomagra való jogosultság megszűnik. A megbízási jogviszony megszűnése esetén a Bank a 4000+ számlacsomagot a K&H okos minimum plusz számlacsomagra (illetőleg az annak helyébe lépő lakossági bankszámlacsomagra módosítja egyoldalúan).

Megnevezés	Mérték	Esedékesség
Nyíltvégű befektetési jegyek vételi / visszaváltási* / csere jutaléka	Díjmentes	-
Rendszeres befektetési jegy vételi megbízások megadása és tranzakciós díjai	Díjmentes	-
Értékpapír, Értékpapír letéti számla, K&H Nyugdíj-előtakarékossági számla, Tartós befektetési számlák vezetése	Díjmentes	-
Eseti számlakivonat készítés díja	Díjmentes	-
Tőzsdei megbízás díja		
➢ személyes ügyfélponton	0,5 % min. 1.500 Ft	vételnél megbízáskor / eladásnál teljesítéskor
➢ e-bankon keresztül	0,25% min. 500 Ft	vételnél megbízáskor / eladásnál teljesítéskor
EUR-ban elszámolt tőzsdei megbízás díja (az árfolyamérték %-ban)		
➢ személyes ügyfélponton	0,5% min. 6 EUR	vételnél megbízáskor / eladásnál teljesítéskor
➢ e-bankon keresztül	0,25% min. 2 EUR	vételnél megbízáskor / eladásnál teljesítéskor

cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041043 nyilvántartó: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

a KBC Csoport tagja

Tőzsdei megbízás díja K&H nyugdíj-előtakarékossági számlán (az árfolyamérték %-ban)		
➢ személyes ügyfélponton	befizetést követően a befizetett összeg erejéig díjmentes, egyéb esetekben 0,5 %, minimum 1.500 Ft	vételnél megbízáskor / eladásnál teljesítéskor
➢ e-bankon keresztül	Díjmentes	-

* A rendkívüli visszaváltási jutalékra nem vonatkozik a díjmentesség, az a normál hirdetményi díjtétel szerint felszámításra kerül.
A fel nem sorolt tranzakciókra vonatkozóan a Bank a jelen Hirdetményben szereplő, normál díjtételeit alkalmazza.

1.6. Forgalmazási órák a forgalmazási napokon személyes ügyfélponton

Állampapír másodpiaci forgalmazás üzleti órái: Hétfőtől Csütörtökig: 8:00 – 16:00 óráig
Pénteken 8:00 – 14:00 óráig

Állampapír elsődleges forgalomba hozatal **üzleti órái:** személyes ügyfélpont nyitvatartási idejében

Befektetési jegyek folyamatos forgalmazására vonatkozó forgalmazási órák: Hétfőtől Péntekig: 8:00 – 12:00 óráig

A forgalmazási órákon túl adott megbízások érvényességének kezdőnapja a megbízás megadását követő forgalmazási nap.
A forgalmazási órák zárásának időpontja tekintetében a Bank értékpapír nyilvántartó és számlavezető rendszerének ideje az irányadó, a megbízások befogadása ennek megfelelően, automatikusan történik.

Befektetési jegyek jegyzésére vonatkozó forgalmazási órák

Termék megnevezése	Jegyzési időszak	Forgalmazási órák
Jelenleg nincs ilyen termék		

A forgalmazási órákon túl történő jegyzések érvényességének kezdőnapja a következő jegyzési nap.
A forgalmazási órák zárásának időpontja tekintetében a Bank értékpapír nyilvántartó és számlavezető rendszerének ideje az irányadó, a jegyzések befogadása ennek megfelelően, automatikusan történik.

Harmadik fél által kibocsátott, K&H Bank által forgalmazott kötvények és certifikátok jegyzésére vonatkozó forgalmazási órák

Termék megnevezése	Jegyzési időszak	Forgalmazási órák
Jelenleg nincs ilyen termék		

Harmadik fél által kibocsátott, K&H Bank által forgalmazott kötvények és certifikátok visszaváltására vonatkozó forgalmazási órák

Termék megnevezése	Forgalmazási órák
Jelenleg nincs ilyen termék	

Részvényforgalmazás üzleti órái a bank fiókjaiban: Hétfőtől Péntekig: a személyes ügyfélpont nyitvatartási idejében

cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041043 nyilvántartó: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

a KBC Csoport tagja

Ügyfélszámla terhére személyes ügyfélponton beadott átutalási megbízások üzleti órái GIRO napközbeni többszöri elszámolás forgalomban

Tárgynapos teljesítésre	minden banki napon	8:00 – 16:00 óráig
Értéknapos teljesítésre	minden banki napon	a személyes ügyfélpont nyitvatartási idejében

Ügyfélszámla terhére személyes ügyfélponton adott bankon belüli forint átvezetési megbízások üzleti órái:

Tárgynapos teljesítésre	minden banki napon	8:00 – 18:00 óráig
Értéknapos teljesítésre	minden banki napon	a bankfiók nyitvatartási idejében

Ügyfélszámla terhére bankfiókban beadott bankon belüli deviza átvezetési megbízások üzleti órái:

Tárgynapos teljesítésre	minden banki napon	8:00 – 16:00 óráig
Értéknapos teljesítésre	minden banki napon	a bankfiók nyitvatartási idejében

Ha az adott személyes ügyfélpont nyitvatartási ideje a fenti időpontoknál rövidebb, akkor a forgalmazási óra a személyes ügyfélpont nyitvatartási ideje.

1.7. Letétek őrzése és kezelése

Értékpapír letétek
A fizikai formában előállított értékpapírok letéti őrzése illetve letéti őrzése és kezelése díjmentes az alábbi feltételekkel:

- a Bank 2008. január 21-től kizárólag a korábban már letétbe helyezett értékpapírokra vonatkozóan nyújtja a szolgáltatást, új letétek elhelyezésére –beleértve egy már ittlévő letét kiegészítését is- nincs lehetőség
- a banki érdekből óvadékként, illetve hitelfedezetként lekötött értékpapírokat a Bank 2008. január 21-et követően is díjmentes őrzésbe veszi.

Egyéb letétek

Megnevezés	Mérték	Esedékesség
Zárt letétek őrzési díja* (41x30x31 cm-es vagy kisebb csomag)	Díjmentes	
Zárt letétek őrzési díja* (a fenti méretnél nagyobb csomag esetén)	Díjmentes	

* 2008. december 05-től a Bank nem vesz át őrzésre új zárt letétet, az őrzés alatt lévő zárt letétekre vonatkozóan pedig díjmentesen nyújtja a szolgáltatást.

2. Elektronikus csatornákon elérhető termékek, szolgáltatások és forgalmazási órák

2.1. E-bankon keresztül elérhető termékek, szolgáltatások és forgalmazási órák

Az e-bank hozzáféréssel rendelkező magánszemély ügyfelek részére az E-bank befektetési modul automatikusan elérhető. Jogi személyek esetén a befektetési modul elérése a személyes ügyfélponton adott, külön rendelkezés megadásához kötött, a nem szabad rendelkezésű számlák láthatósága kizárólag a vezető tisztségviselő részére engedélyezett.

Az e-bank befektetési moduljában elérhető tranzakciók:

- értékpapírszámla nyitás
- tartós befektetési számla (TBSZ) nyitás
  Tartós befektetési számla nyitásakor a kötelező induló összeg: 25 000 Ft
- nyíltvégű befektetési jegy megbízások
- rendszeres befektetési jegy vételi megbízások
- sajátszámlás állampapír megbízások
- tőzsdei megbízások
- átvezetési megbízások saját pénzforgalmi számla javára

cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041043 nyilvántartó: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

a KBC Csoport tagja

Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó Hirdetmény **Érvényes: 2026.09.07-től**
E-bankon keresztül elérhető nyíltvégű befektetési jegyek

K&H aranykosár felelős befektetés befektetési jegy **2026.05.20-tól e-bankon a vételi lehetőség megszűnik.**	K&H dollár pénzpiaci befektetési jegy "normál" sorozat
K&H kötvény felelős befektetés „normál" befektetési jegy	K&H nyersanyag befektetési jegy (HUF és USD sorozat)
K&H navigátor indexkövető befektetési jegy	K&H nemzetközi vegyes alap befektetési jegy (EUR és USD sorozat)
K&H közép-európai részvény befektetési jegy	K&H állampapír felelős befektetés befektetési jegy **2026.05.20-tól e-bankon a vételi lehetőség megszűnt.**
K&H amerika befektetési jegy (HUF és USD sorozat) **2025.11.10-től e-bankon a vételi lehetőség megszűnt.**	K&H "rendszeres" állampapír felelős befektetés befektetés jegy
K&H ázsia befektetési jegy	KBC Bonds Corporates USD
K&H öko felelős befektetés befektetési jegy	KBC Bonds Corporates EUR
K&H Európa befektetési jegy (HUF és EUR sorozat) **2025.11.10-től e-bankon a vételi lehetőség megszűnt.**	K&H „rendszeres" válogatott kényelem befektetési jegy
K&H válogatott kényelem "normál" befektetési jegy **2026.05.20-tól e-bankon a vételi lehetőség megszűnt.**	K&H „rendszeres" válogatott lendület befektetési jegy
K&H válogatott lendület „normál" befektetési jegy **2026.05.20-tól e-bankon a vételi lehetőség megszűnt.**	K&H „rendszeres" válogatott iram befektetési jegy
K&H válogatott iram"normál" befektetési jegy **2026.05.20-tól e-bankon a vételi lehetőség megszűnt.**	K&H lendület felelős befektetés „normál" befektetési jegy **2026.05.20-tól e-bankon a vételi lehetőség megszűnt.**
K&H iram felelős befektetés „normál" befektetési jegy **2026.05.20-tól e-bankon a vételi lehetőség megszűnt.**	K&H „rendszeres" lendület felelős befektetés befektetési jegy
K&H „rendszeres" iram felelős befektetés befektetési jegy	K&H kényelem felelős befektetés „normál" befektetési jegy **2026.05.20-tól e-bankon a vételi lehetőség megszűnt.**
Horizon KBC Dynamic Responsible Investing K&H USD	K&H „rendszeres" kényelem felelős befektetés befektetési jegy
Horizon KBC Dynamic Responsible Investing, euróban	KBC Eco Fund Impact Responsible Investing K&H HUF
KBC Participation Cash Plus Responsible Investing	KBC Equity Fund We Care Responsible Investing K&H HUF
KBC Equity Fund We Like Responsible Investing Classic Shares K&H HUF	KBC Equity Fund We Digitize Responsible Investing K&H HUF
KBC Equity Fund We Live Responsible Investing Classic Shares K&H HUF	KBC Equity Fund We Like Responsible Investing Classic Shares KAP
KBC Equity Fund We Shape Responsible Investing Classic Shares K&H HUF	KBC Equity Fund We Live Responsible Investing Classic Shares KAP
KBC Select Immo We House Responsible Investing Classic Shares K&H HUF	KBC Equity Fund We Shape Responsible Investing Classic Shares KAP
KBC Select Immo We House Responsible Investing Classic Shares KAP	KBC Equity Fund We Care Responsible Investing
KBC Equity Fund We Digitize Responsible Investing	KBC Participation Short Term Bond Selection K&H Classic Shares
KBC Participation Short Term Bond Selection	KBC Equity Fund World Responsible Investing K&H HUF
KBC Renta K&H állampapír felelős befektetés normál sorozat	KBC Equity Fund World Responsible Investing
KBC Renta K&H aranykosár felelős befektetés normál sorozat	KBC Renta K&H állampapír felelős befektetés rendszeres sorozat
KBC Renta K&H kényelem felelős befektetés normál sorozat	KBC Renta K&H kényelem felelős befektetés rendszeres sorozat
KBC Renta K&H lendület felelős befektetés normál sorozat	KBC Renta K&H lendület felelős befektetés rendszeres sorozat
KBC Renta K&H iram felelős befektetés normál sorozat	KBC Renta K&H iram felelős befektetés rendszeres sorozat
KBC Renta K&H lendület felelős befektetés gyűjtögető sorozat	

A nyíltvégű befektetési jegyek forgalmazási órái e-bankon keresztül adott megbízások esetében megegyeznek a személyes ügyfélponti forgalmazási órákkal.

Állampapír és nyíltvégű befektetési jegyek forgalmazási órái e-bankon megadott megbízások esetén:

Az állampapír és nyíltvégű befektetési jegyek forgalmazási órái e-bankon keresztül adott megbízások esetében megegyeznek a személyes ügyfélponti forgalmazási órákkal.

cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041043 nyilvántartó: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

a KBC Csoport tagja

E-bankon keresztül megadott tőzsdei megbízások:

A részvény adásvételi megbízások felvétele folyamatos, a Budapesti értéktőzsde kereskedési idejének szabad szakaszában megadott megbízások tárgynapon, az ezt követően adott megbízások a következő tőzsdei kereskedési napon kerülnek továbbításra a kereskedési rendszerbe.

Ügyfélszámla terhére e-bankon beadott bankon belüli forint átvezetések üzleti órái

Tárgynapos teljesítésre	minden banki napon	0:00 – 18:00 óráig
Értéknapos teljesítésre	minden naptári napon	0:00 – 24:00 óráig

Ügyfélszámla terhére e-bankon beadott bankon belüli deviza átvezetési megbízások üzleti órái:

Tárgynapos teljesítésre	minden banki napon	0:00 – 16:00 óráig
Értéknapos teljesítésre	minden naptári napon	0:00 – 24:00 óráig

2.2. Befektetési mobilbankon keresztül elérhető termékek, szolgáltatások és forgalmazási órák

A szolgáltatás elektronikus azonosítású banki szolgáltatokra vonatkozó szerződéssel rendelkező magánszemély ügyfelek számára érhető el.

Elérhető szolgáltatások:
- befektetések áttekintése
- értékpapírszámla nyitás
- tartós befektetési számla (TBSZ) nyitás
  Tartós befektetési számla nyitásakor a kötelező induló összeg: 25 000 Ft
- rendszeres befektetési jegy vételi megbízások értékpapír számlára
- egyösszegű befektetési jegy vételi megbízások értékpapír és tartós befektetési számlára
- ***K&H gyűjtögető befektetés***

A rendszeres befektetés keretében elérhető nyíltvégű befektetési jegyek:

KBC Renta K&H állampapír felelős befektetés rendszeres sorozat
KBC Renta K&H kényelem felelős befektetés rendszeres sorozat
KBC Renta K&H lendület felelős befektetés rendszeres sorozat
KBC Renta K&H iram felelős befektetés rendszeres sorozat

Az egyösszegű befektetés keretében elérhető nyíltvégű befektetési jegyek:

KBC Renta K&H állampapír felelős befektetés normál sorozat
KBC Renta K&H aranykosár felelős befektetés normál sorozat
KBC Renta K&H kényelem felelős befektetés normál sorozat
KBC Renta K&H lendület felelős befektetés normál sorozat
KBC Renta K&H iram felelős befektetés normál sorozat
KBC Equity Fund World Responsible Investing K&H HUF

Egyösszegű befektetés minimum összege: 1 000 Ft
Egyösszegű befektetés maximum összege: 20 000 000 Ft

A nyíltvégű befektetési jegyek forgalmazási órái befektetési mobilbankon keresztül adott megbízások esetében megegyeznek a személyes ügyfélponti forgalmazási órákkal.

cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041043 nyilvántartó: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

a KBC Csoport tagja

2.2.1 K&H gyűjtögető befektetés

Szolgáltatás díjai:

Szolgáltatás	*Díj*
Igénylés	*díjmentes*
Turbó módosítás	*díjmentes*
Szüneteltetés	*díjmentes*
Megszüntetés	*díjmentes*

Befektetési limit értéke: 3.000 Ft

Turbó lehetséges értékei: 1szeres, 2szeres, 3szoros és 5szörös

Kizárólag a szolgáltatás keretében elérhető nyíltvégű befektetési jegy vételi és visszaváltási jutaléka:

Befektetési jegy megnevezése	*Megbízás típusa*	*Vételi jutalék / Esedékessége*	*Visszaváltási jutalék / Esedékessége*
KBC Renta K&H lendület felelős befektetés gyűjtögető sorozat LU3420380340			
➢ *személyes ügyfélponton*	*T+4*	*-*	*díjmentes*
➢ *e-bankon keresztül*	*T+4*	*-*	*díjmentes*
➢ *mobilbankon keresztül*	*T+4*	*díjmentes*	*-*

A megbízások elszámolása a megbízás érvényességének kezdőnapját követő napra megállapított egy jegyre jutó nettó eszközértéken történik.

A befektetési jegy forgalmazási órái megegyeznek a személyes ügyfélponti forgalmazási órákkal.

3. Harmadik féltől kapott és részére fizetett jutalékok és nem pénzbeli juttatások

Tájékoztatjuk ügyfeleinket, hogy a Bank harmadik féltől az alábbiak szerint kap jutalékot.

KBC Asset Managementtől kapott jutalékok

Forgalmazási díj
A befektetési alapok forgalmazói tevékenysége után a díj összege a Bank által nyújtott szolgáltatások költségeivel arányos (szükséges díj).

Letétkezelési díj

A Bank az alapok letétkezelőjeként maximum évi 0,1% letétkezelési díjra jogosult.

Részletes tájékoztatás az egyes befektetési alapok díjainak mértékéről, vetítési alapjáról, számítási módjáról és feltételeiről a befektetési alapok kezelési szabályzatában található, amely elérhető a személyes ügyfélpontokon és a Bank honlapján.

Patria Finance Magyarországi Fióktelepe kapott díjak

A Bankot, mint a Patria Finance Magyarországi Fióktelepe megbízottját a következő megbízási díjak illetik meg a Patria Finance Magyarországi Fióktelepe részére akvirált és azonosított ügyfelek után:

- minden egyes, a Bank által azonosított magánszemély ügyfél után 5.000 Ft alapdíj
- minden egyes, a Bank által azonosított jogi személy ügyfél után 10.000 Ft alapdíj

cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041043 nyilvántartó: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

a KBC Csoport tagja

Államadósság Kezelő Központ Zrt.-től kapott jutalék

A Bankot, mint elsődleges forgalmazót az Államadósság Kezelő Központ Zrt-vel kötött megállapodás értelmében az alábbi jutalékok illetik meg:

- természetes személyek részére kibocsátott lakossági állampapírok esetén a jutalék mértékek:
  - Amennyiben a tárgynegyedévben az átlagos ügyfélszám nő (az előző negyedév átlagos ügyfélszámához képest) és a tárgynegyedévi bruttó értékesítés és a tárgynegyedévi esedékességi kifizetések százalékos aránya eléri vagy meghaladja a 101%-ot, akkor a Bank értékesítési díjra jogosult, aminek a negyedéves mértéke a tárgynegyedévi bruttó értékesítés 0,8%-a.
  - Amennyiben az adott negyedévben nem nő az átlagos ügyfélszám az előző negyedévi átlagos ügyfélszámhoz képest, vagy a tárgynegyedévi bruttó értékesítés és a tárgynegyedévi esedékességi kifizetések százalékos aránya nem éri el a 101%-ot, akkor a Bank állományi díjra jogosult, melynek mértéke negyedévente 0,0125% (évesítve 0,05%), alapja az előző naptári év átlagos lakossági állampapír állománya.

- az Államkötvény és Diszkont kincstárjegy aukciós értékesítése után mennyiségtől és futamidőtől függően változó mértékben.

Patria Finance a.s. részére fizetett jutalékok

A Bank a Patria Finance a.s. részére fizet a Bank által felvett tőzsdei megbízások BÉT-en történő végrehajtásáért. Ennek mértéke az ügyfél által mindenkor fizetett megbízási díj 65%-a fióki tranzakció esetén, illetve 50%-a e-banki tranzakció esetén, de minimum 500 Ft vagy 1 EUR teljesítésenként. Privát banki ügyfél esetén a forgalmi érték 0,25%-a, de minimum 500 Ft vagy 1 EUR teljesítésenként.

Patria Finance Magyarországi Fióktelepe részére fizetett jutalékok

A Bank jutalékot fizet a Fióktelep részére a lakossági állampapírok állománya után, a Patria Finance Magyarországi Fióktelepe állományának arányában, ami a Bank által kapott mindenkori jutalék (alap és bónusz) 65%-a.

Harmadik fél által kibocsátott és a Bank által értékesített kötvény valamint egyéb pénzügyi eszköz (p.l.:certifikát) után kapott jutalék

A Bank —szerződések alapján — harmadik fél által kibocsátott kötvény valamint egyéb pénzügyi eszköz forgalmazását (jegyzését) végzi. A Bank a kibocsátótól a kibocsátott pénzügyi eszközök után jutalékot kaphat. A jutalék pontos mértékét a termékre vonatkozó „Kiegészítő terméklap” tartalmazza.

A Bank az alábbi kibocsátókkal áll szerződésben:
- Societe Generale
- BNP Paribas
- Goldman Sachs
- CITI (Citigroup Global Markets Limited and Citigroup Global Markets Europe AG)
- KBC Bank NV
- KBC IFIMA SA

Harmadik fél által adott nem pénzbeli juttatások

A K&H Bank a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 41§ (5) bekezdése értelmében elfogadhat kisebb értékű nem pénzbeli hozzájárulásokat a befektetési alapok forgalmazásának fejlesztésével összefüggésben. Ezek a nem pénzbeli hozzájárulások pl. vendéglátás, édesség stb. kategóriájába tartoznak.

A Bank ezen kis összegű nem pénzbeli hozzájárulást meghaladó esetekről pl. dolgozói részére szervezett csoportos utaztatás stb. a K&H Bank Zrt. Befektetési szolgáltatásokra és Értékpapír műveletekre vonatkozó hirdetményében külön tájékoztatja ügyfeleit az alábbiak szerint.

2024-ben
Az utazás időpontja: 2024. október 7 - 9.
Az utazás teljes költsége (utazás, szállás, étkezés), amelyet a KBC Asset Management finanszíroz, 8 705 038 HUF
Az egy főre eső költség 483.613 HUF
Résztvevők: a Bank részéről 18 fő.

2025-ben
Az utazás időpontja: 2025. október 8 - 10.
Az utazás teljes költsége (utazás, szállás, étkezés), amelyet a KBC Asset Management finanszíroz: 6.373.778 Ft
Az egy főre eső költség 531.148 Ft
Résztvevők: a Bank részéről 12 fő.

4. Befektetések - K&H kétdevizás befektetések

Az egyedi árazású kétdevizás befektetés kivételével az alábbi strukturált befektetési termékek értékesítése technikai okok miatt átmenetileg felfüggesztésre kerültek 2020. január 31-től.

Felfüggesztésre került termékek:

- Toronybetét
- Kétdevizás-torony befektetés
- Árfolyamindexált betét
- Árfolyamindexált kétdevizás befektetés

A Sztenderd árazású kétdevizás befektetés kivezetésre került.

K&H egyedi árazású kétdevizás befektetés

Olyan befektetés melynél az elérhető kamat mértéke és a tőke visszafizetési devizaneme is feltételtől függ.

A kétdevizás befektetés magasabb hozamot biztosít – rövid távú befektetésre – adott devizában, vállalva annak lehetôségét, hogy a tôke visszafizetése egy másik devizában történik.

A kétdevizás befektetés magában foglal egy befektetés-elhelyezést adott devizában (alapdeviza) azzal a fenntartással, hogy lejáratkor a Bank a tôkét egy másik („mellék") devizában fizeti vissza, amennyiben az árfolyamfigyelés napján a két deviza keresztárfolyama felette vagy alatta van – a konverzió irányától függôen – egy elôre meghatározott árfolyamszintnek (feltételes átváltási árfolyam). Ezen feltételes átváltási kötelezettség-vállalás eredményezi a piacinál magasabb kamatot a lekötött befektetésre. Amennyiben a konverziós feltétel teljesül, az ügyfél a „mellékdevizában" kapja vissza a befektetett tôkét. A kamatfizetés azonban mindig az alapdevizában történik, függetlenül attól, hogy a tôke átváltásra került-e vagy sem. A befektetést a futamidô alatt nem lehet feltörni (óvadéki befektetés).

A lekötött tőke visszafizetésének devizaneme a futamidő vége előtti második munkanapon fennálló bankközi piaci árfolyamtól függ.

A kamatfizetés a futamidő végén egy összegben történik.

Egyedi áras megállapodásra a Bankkal egyeztetett devizanemben és időtartammal van lehetőség a 7. sz. mellékletben foglaltak szerint.

A kétdevizás befektetés elhelyezésére kizárólag egyedi árra vonatkozó megállapodás keretében van lehetőség a 7. sz. mellékletben szereplő feltételek mellett.
A termék részletes leírását és kockázatait a K&H Treasury piaci kockázatkezelési kézikönyv és a vonatkozó Visszaigazolás tartalmazza.

A K&H kétdevizás befektetések igénybevételi feltétele: a Visszaigazolásban meghatározott alapdevizában és mellékdevizában vezetett bankszámlák megléte, továbbá a befektetett összeg ügyfél általi biztosítása az ügylet lekötésének napján. Ennek elmulasztása esetén a Bank jogosult az ügyletet zárni, és a zárással kapcsolatos és igazolható költséggel az ügyfél számláját megterhelni. Kétdevizás befektetés a Visszaigazolás szerinti visszafizetésének időpontja előtt nem mondható fel.

A kamatszámításának módját, a kamatozás kezdő és záró napját valamint a részletes feltételeket a vonatkozó Visszaigazolások tartalmazzák.

A K&H kétdevizás befektetések adott időtartamra való elhelyezése, lejáratkori (alapdevizában vagy mellékdevizában történő) jóváírása a bankszámlán, betétszámlán díjmentes.

A Bank a K&H kétdevizás befektetésekre szóló megbízást - banküzemi napokon –08:00-17:00-ig fogad el. A Bank az ajánlat adását üzleti megfontolásból, devizaünnepre vagy kedvezőtlen piaci körülményre való tekintettel szüneteltetheti.

A K&H kétdevizás befektetések OBA és BEVA által nem biztosítottak.

A termékek kockázati besorolását a 5-es számú melléklet tartalmazza. Végrehajtási helyszín: OTC

A kétdevizás befektetéshez (mint pénzügyi eszközre kötött ügylethez) kapcsolódó hozamok ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelemnek minősülnek, amely jövedelemből a K&H Bank adóelőleget nem von, az adófizetési kötelezettség a magánszemélyt terheli. A Bank a tárgyévet követően adóigazolást állít ki az adott évi ügyletekről.. Az ügyfélnek lehetősége van az összes ügyleti nyereségét szembeállítani az összes ügyleti veszteségével. Az így kapott adóköteles jövedelmet az ügyfél vallja be, és fizeti meg az adót.

cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041043 nyilvántartó: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

a KBC Csoport tagja

1.sz. melléklet

Hirdetmény az EHM mutató számításáról

Egységesített értékpapír hozam mutató

A 82/2010. (III.25.) Korm. Rendelet alapján a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében EHM rövidítéssel „Egységesített értékpapír hozam mutató" kerül kiszámításra, amennyiben az értékpapír kamata a kibocsátó által a még hátralévő teljes futamidőre megállapításra került. A Bank az EHM kiszámításához a rendeletben előírt alábbi képleteket alkalmazza:

Amennyiben a lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

$$Eladási\ ár = \sum_{i=1}^{n} \frac{(k+tt)_i}{1 + r \times (t_i / 365)}$$

Amennyiben a lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

$$Eladási\ ár = \sum_{i=1}^{n} \frac{(k+tt)_i}{(1+r)^{(t_i/365)}}$$

ahol

n: a kamatfizetések száma,
r: az EHM századrésze,
t_i: a vásárlás napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,
$(k+tt)_i$: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és tőketörlesztés összege.

Tájékoztató az Adattárházról

A K&H Bank – az ügyfelekkel kapcsolatos adatok egységes nyilvántartása, további üzleti felhasználása céljából – központi nyilvántartásban, úgynevezett Adattárházban tárolja lakossági ügyfelei személyes (személyi azonosító és üzleti), valamint vállalati ügyfelei céges adatait.

- A nyilvántartás kiterjed minden, a Bankkal aktív, vagy megszűnt szerződéses viszonyban lévő ügyfélre.
- A nyilvántartás kizárólag a Bank felhatalmazott munkatársai számára hozzáférhető.
- A Bank köteles az adatokat a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. Törvény által meghatározott megőrzési idő leteltéig archiválva megőrizni.

3. sz. melléklet

A Bank érdekeltségi körébe tartozó társaságok

Hivatkozással a Befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzat, valamint az Értékpapír és ügyfélszámla szerződés vonatkozó pontjaira a Bank érdekeltségébe tartozó társaságok a következők:

- **K&H Alkusz Kft**
  Székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
- **K&H Csoportszolgáltató Kft**
  Székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
- **KBC Asset Management N.V. Magyarországi Fióktelepe**
  Székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
- **Pátria Finance Magyarországi Fióktelepe**
  Székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
- **K&H Eszközlízing Kft**
  Székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
- **K&H Lízingház Zártkörűen működő Részvénytársaság v.a.**
  Székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
- **K&H Autópark Kft**
  Székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
- **K&H Ingatlanlízing Zártkörűen működő Részvénytársaság**
  Székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
- **K&H Faktor Zártkörűen működő Részvénytársaság**
  Székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
- **K&H Biztosító Zártkörűen működő Részvénytársaság**
  Székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
- **K&H Lízing Zártkörűen működő Részvénytársaság**
  Székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.

Tájékoztató az alletétkezelőkről

A Bank alábbi harmadik személyek (alletétkezelők) közreműködését veheti igénybe az ügyfél értékpapírjainak saját értéktárától különböző helyen történő őrzése/dematerializált értékpapírok nyilvántartása esetén:

- KELER Zrt.
- KBC Bank NV.
- Clearstream Banking S.A
- Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.
- Euroclear Bank SA/NV.

4.sz melléklet

A pénzügyi eszközök kibocsátói és a Bank velük való kapcsolata

Eszköz típusa	Kibocsátó és a Bank tulajdonosi kapcsolata
Magyar állampapírok	Államadósság Kezelő Központ Zrt Tulajdonosi kapcsolat: Nincs
Vállalati kötvények	**K&H Bank Zrt.** KBC csoport tagja **FHB** Tulajdonosi kapcsolat: Nincs **BNP Paribas Issuance B.V.** Tulajdonosi kapcsolat: Nincs **SG ISSUER** Tulajdonosi kapcsolat: Nincs **GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL** Tulajdonosi kapcsolat: Nincs
Részvények	A BÉT-en forgalmazott részvények Tulajdonosi kapcsolat: Nincs
Befektetési alapok	**KBC Asset Management N.V.** KBC csoport tagja
Strukturált betétek és befektetések	**K&H Bank Zrt.** KBC csoport tagja
Megtakarítási biztosítások	**K&H Biztosító Zrt** KBC csoport tagja

5. sz. melléklet

Célpiac vizsgálata, valamint a befektetési tanácsadás szabályai és termék kockázati besorolások

Célpiac vizsgálata

A Bank a befektetési termékek értékesítése előtt vizsgálja az ügyfél célpiachoz tartozását. Ha az ügyfél nem tartozik a célpiachoz (célpiacon kívüli) a Bank megtagadja a termék értékesítését, amennyiben az értékesítés a fiókhálózaton vagy a Prémium Távbankári szolgáltatáson keresztül történik és

- természetes személyek esetén nem felel meg a lenti illeszkedési szabályoknak, ide értve a termék alapú és a portfólió alapú alkalmassági vizsgálat esetét is vagy
- az ügyfél a termék negatív célpiacába tartozik.

Alkalmassági vizsgálat

A Bank az alkalmassági vizsgálat során minden esetben arról győződik meg, hogy a leendő szerződő fél, illetve az ügyfél ismeretei és a szerződés vagy megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon, és a szerződésben foglaltak teljesítése érdekében szükséges mértékben feltárja a leendő szerződő fél, illetve az ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait. Továbbá a Bank felméri az ügyfél fenntarthatósági preferenciáit (ESG) is.

A Bank kétféle alkalmassági vizsgálati módszert alkalmaz, termék alapú és portfolio alapú vizsgálatot.

A módszertől függetlenül természetes személyek esetén az alkalamasság feltétele:

- A termék lejárata, illetve lejárat nélküli termékek esetén annak ajánlott tartási ideje nem haladja meg az ügyfél által meghatározott befektetési időtávot.
- A befektendő összeg összahangban van az ügyfél veszteségviselési képességével, azaz a befektetést követően is rendelkezésére áll a tervezett nagyobb kiadásokra félretett összeg és a megfelelő likvid tartalék. E tartalék meglétét a Bank ellenőrzi
    - az ügyfél befektetővédelmi kérdőívben (BVK) tett nyilatkozata alapján (ha ez nem a Banknál található) vagy
    - kalkulácó alapján, figyelembe véve az ügyfél Banknál levő likvid eszközeit és az ügyfél által BVK-ban meghatározott havi kiadásokat valamint az elvárt minimális likvid tartalékot.
- Az ügyfél által kitöltött terméktapasztalati és ismereti kédőív (TT)
    - tapsztalati eredménye alpján besoroljuk az ügyfelet kezdő vagy haladó befektetőnek,
    - termékismereti eredménye alapján megállapítjuk, hogy elegendő termékismerettel rendelkezik-e az ügyfél.

Termék alapú alkalmassági vizsgálat

A fenti alkalmassági kritériumokon túl abban az esetben tekinti a Bank alkalmasnak a terméket amennyiben

1. a pénzügyi eszköz kockázati besorolása nem haladja meg az ügyfél kockázati besorolását (kockázati profilját), amelyet az ügyfél által kitöltött Befektetővédelmi kérdőív kockázatviselési hajlandóság blokkjának eredménye határoz meg. Az egyes kockázati besorolásokhoz tartozó termék kockázati értékek a Hirdetmény jelen mellékletében találhatóak.

Ügyfél kockázati besorolása (kockázati profil)	Illeszkedő termékek kockázati értéke	Illeszkedő termékek kockázati besorolás
védekező	1	védekező
óvatos	1, 2,3	védekező, óvatos
dinamikus,	1, 2,3, 4,5	védekező, óvatos, dinamikus
merész	1, 2,3, 4, 5, 6,7	védekező, óvatos, dinamikus, merész

2. A termék alapú alkalmassági vizsgálat esetén a termék koncentrációja[1] az ügyfél portfóliójában nem haladhatja meg a 30%-ot, ez alól kivételt képeznek

- határozatlan futamidejű nyíltvégű befektetési jegyek (ha a termék-kockázati értéke: 1-2)
- vegyes nyíltvégű befektetési jegyek (kivéve: a nem tőkevédett és határozott futamidejű vegyes alap)
- 100%-ban tőkevédett és határozott futamidejű befektetési jegyek
- Magyar állampapírok

amelyek esetében nem vizsgáljuk a koncentrációt.

Továbbá nem természetes személyek esetén:

3. megfelel az ügyfél befektetési céljainak a termék lejárata, illetve lejárat nélküli termékek esetén annak ajánlott tartási ideje.
4. a kitöltött kiegészítő kérdőív eredménye alapján az ügyfél elegendő termékismerettel rendelkezik.

Portfólió alapú alkalmassági vizsgálat

Portfolió alapú alkalmassági vizsgálati módszert a Bank csak privátbanki és szerződött prémiumbanki ügyfél szegmens részére alkalmaz.

A fenti alkalmassági kritériumokon túl az ügyfél kockázatviselési képességét a Bank az ügyfél portfoliójának átlagkockázata alapján állapítja meg. Az ügyfél portfóliójának átlagkockázata – figyelembe véve a vizsgált tranzakció összegét, valamint a folyamatban lévő megbízásokat is – abban az esetben tekinthető alkalmasnak az ügyfél számára, ha annak értéke nem haladja meg az ügyfél kockázati besorolásához tartozó maximális átlagkockázati értéket vagy a tranzakcióban szereplő pénzügyi eszköz kockázati besorolása nem haladja meg az ügyfél kockázati besorolását.
A portfolio átlagkockázati érték kiszámítása során a Bank kizárólag olyan termékeket vesz figyelembe, melyről kellő információval rendelkezik annak kockázatának megítéléséhez, azaz
az értékbe beleszámít:

- a banknál vezetett bakszámlakövetelés — ide értve a különböző megtakarítási számlákat is —, lekötött betétet, strukrurált betét és befektetés,
- a Bank által előállított és ügyfelei részére értékesített befektetési termék,
- minden olyan befektetési termék, amelyet a Bank forgalmazói szerződés alapján értékesít
- a BÉT, és BÉTa piacon kereskedett értékpapír, ezen Hirdetmény feltételei szerint
- a Magyar állam által kibocsátott állampapír

A vizsgálat során a Bank az alábbi sorrendben végzi el a kockázat szerinti alkalmassági értékelést:

a) Portfólió átlagkockázatanák vizsgálata: amennyiben az ügyfél portfóliójának átlagkockázata a meghatározott maximális portfolió kockázati érték alatt van, a megbízás alkalmasnak minősül kockázati szempontból, függetlenül a termék egyedi kockázati értékétől.
b) Termék kockázat vizsgálata: amennyiben az a) pontban elvégzett vizsgálat azt mutatja, hogy az ügyfél portfóliójának átlagkockázata a meghatározott maximális portfolió kockázati érték felett van, ellenőrzésre kerül a termék kockázatának illeszkedése az ügyfél kockázati profiljához. Amennyiben a pénzügyi eszköz egyedi kockázati besorolása nem haladja meg az ügyfél kockázati besorolását a tranzakcióban megadott termék alkalmasnak minősül kockázati szempontból.

[1] A befektetések egyik alapszabálya, hogy a portfólió hatékonyabb az egyedi befektetéseknél: a különböző befektetések csoportja, portfóliója jellemzően kevésbé kockázatos, mint az egyedi befektetések. Egy különböző típusú eszközökből álló, megfelelően diverzifikált portfólió azonban nem csak kevésbé kockázatos, de hatékonyabb is lehet: ugyanazt a várható hozamot alacsonyabb kockázat (alacsonyabb árfolyam-ingadozás) mellett érhetjük el, mint az egyedi befektetésekkel.

Az ügyfél kockázati besorolását az ügyfél által kitöltött Befektetővédelmi kérdőív kockázatviselési hajlandóság blokkjának eredménye (Ügyfél kockázati besorolás) határozza meg. Az ehhez tartozó kockázati limitek:

Ügyfél kockázati besorolása	Maximális portfolió kockázati érték	Utólagos értesítés során alkalmazott maximum értékek
Védekező	1,49	2,00
Óvatos	3,49	4,00
Dinamikus	5,49	6,00
Merész	7,00	7,00

Az egyes termékekhez tartozó kockázati besorolások jelen mellékletben találhatók.

A portfolió átlagkockázatának vizsgálatát a Bank a tranzakció megadása előtt, valamint utólagosan, negyedévente egyszer végzi el az ügyfelek portfólióján. Az utólagos értékelés során értesítésre kerülnek azok az ügyfelek, akik legalább egyszer részesültek már átlagkockázat alapú tanácsadásban, illetve az adott negyedévben végzett értékeléskor a fenti táblázatban megjelölt maximum érték felett van a portfóliójuk átlagkockázati értéke.

Az értékelést minden negyedév utolsó hónapjának 15. napján – amennyiben az munkaszüneti napra esik a következő munkanapon – végzi a Bank.

Portfolió alapú alkalmassági vizsgálat esetén a termék koncentrációja[2] az ügyfél portfóliójában nem haladhatja meg az alábbi maximum koncentrációs limiteket, melyeket a Bank **termék és eszközosztály** szinten is meghatároz és vizsgál. Továbbá a koncentrációs limit típus szerint lehet

- figyelmeztető (soft), amelynek megsértése esetén a tranzakció az ügyfél kifejezett kérésére végrehajtható
- tiltó (hard), amelynek megsértése esetén a tranzakció nem hajtható végre az ügyfél kérésére sem

(Rövidítések: PR – Prémium banki ügyfél, PB – Privátbanki ügyél, KPB – Kiemelt privátbanki ügyfél)

Termék szintű koncentrációs limit esetén, az adott termék koncentrációja az ügyfél Banknál vezetett számláin lévő portfóliójában nem haladhatja meg a meghatározott százalékot, melyek az alábbiak:

Termék/ Termékcsoport	**Az ügyfél szegmense (PR, PB, KPB)**	**Az ügyfél kockázati profilja (védekező, óvatos, dinamikus, merész)**	**Termék-kockázati érték**	**Limit típusa (Soft, Hard)**	**Limit mértéke (a termék max. aránya a portfólióban)**
Magyar Állampapír (kötvény, DKJ, lakossági állampapír, stb.)	Mind	Mind	Mind	N/A	100%
Vegyes típusú befektetési alapok	Mind	Mind	1-7	N/A	100%
kivéve, ha nem tőkevédett és határozott futamidejű	Mind	Mind	1-7	Soft	30%
100%-ban tőkevédett és határozott futamidejű befektetési alapok	Mind	Mind	1-7	N/A	100%
Pénzpiaci, Kötvény és Részvény típusú befektetési alapok	Mind	Mind	1-2	N/A	100%
			3-7	Soft	30%
Részvények	PR és PB	Mind	7	Hard	10%
	KPB	Védekező, Óvatos, Dinamikus	7	Hard	10%
		Merész	7	Soft	10%

[2] A befektetések egyik alapszabálya, hogy a portfólió hatékonyabb az egyedi befektetéseknél: a különböző befektetések csoportja, portfóliója jellemzően kevésbé kockázatos, mint az egyedi befektetések. Egy különböző típusú eszközökből álló, megfelelően diverzifikált portfólió azonban nem csak kevésbé kockázatos, de hatékonyabb is lehet: ugyanazt a várható hozamot alacsonyabb kockázat (alacsonyabb árfolyam-ingadozás) mellett érhetjük el, mint az egyedi befektetésekkel.

Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó Hirdetmény **Érvényes: 2026.09.07-től**

Termék/ Termékcsoport	Az ügyfél szegmense (PR, PB, KPB)	Az ügyfél kockázati profilja (védekező, óvatos, dinamikus, merész)	Termék-kockázati érték	Limit típusa (Soft, Hard)	Limit mértéke (a termék max. aránya a portfólióban)
Harmadik fél által kibocsátott, K&H Bank által forgalmazott kötvények és certifikátok, nem tőkevédett	PR	Mind	Mind	Hard	0%
Harmadik fél által kibocsátott, K&H Bank által forgalmazott kötvények és certifikátok, nem tőkevédett	PB és KPB	Védekező	4	Hard	30%
			5-7	Hard	0%
		Óvatos	4	Hard	30%
			5-7	Hard	5%
		Dinamikus	4	Hard	30%
			5-7	Hard	10%
		Merész	4	Hard	30%
			5-7	Hard	10%
Harmadik fél által kibocsátott, K&H Bank által forgalmazott kötvények és certifikátok, tőkevédett	PR	Mind	Mind	Hard	0%
Harmadik fél által kibocsátott, K&H Bank által forgalmazott kötvények és certifikátok, tőkevédett	PB	Védekező	4	Hard	0%
			5-7	Hard	0%
		Óvatos	1-4	Soft	20%
			5-7	Hard	10%
		Dinamikus	1-4	Soft	30%
			5-7	Hard	10%
		Merész	1-4	Soft	30%
			5-7	Hard	10%
	KPB	Védekező	4	Hard	0%
			5-7	Hard	0%
		Óvatos	1-4	Soft	20%
			5-7	Hard	10%
		Dinamikus	1-4	Soft	30%
			5-7	Hard	10%
		Merész	1-4	Soft	30%
			5-7	Hard	10%

A Bank fenntartja a jogot, hogy egyes termékek esetén a fentiektől eltérő mértékű limitet határozzon meg, amit a hirdetményben közzé tesz.

Eszközosztály szintű limit esetén, az ügyfél Banknál vezetett számláin lévő portfóliójában lévő azon termékek összesített értéke, melyek az adott eszközosztályba soroltak, nem haladhatja meg a meghatározott százalékot. Eszközosztály szintű limit a részvény és alternatív eszközosztályra vonatkozóan (egyéb eszközosztályokba tartozó termékekre jelenleg nem kerül limit meghatározásra).

Eszközosztály	Az ügyfél szegmense (PR, PB, KPB)	Az ügyfél kockázati profil	Termék-kockázati érték	Limit típus	Mérték (igazodik a célportfólióhoz)
Részvény	PR, PB	Védekező	7	Soft	0%
		Óvatos		Soft	10%
		Dinamikus		Soft	25%
		Merész		Soft	40%
	KPB	Védekező	7	Soft	0%
		Óvatos		Soft	10%
		Dinamikus		Soft	20%
		Merész		Soft	35%
Alternatív	PR	Mind	1-7	Hard	0%
	PB és KPB	Védekező	1-7	Hard	0%
		Óvatos	1-7	Soft	5%
		Dinamikus	1-7	Soft	10%
		Merész	1-7	Soft	10%

Az egyes termékek eszközosztály besorolása jelen mellékletben található.

Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó Hirdetmény **Érvényes: 2026.09.07-től**

Fenntarthatósági preferenciák (ESG) vizsgálata

A Bank az alkalmasság értékelés során az ügyfél fenntarthatóságra vonatkozó preferenciáit is felméri és figyelembe veszi a termék ajánlat során.

A fenntarthatósági preferenciákra vonatkozó tájékozódás keretében a Bank felméri, hogy az ügyfél a következő pénzügyi eszközök közül egyet vagy többet bele kíván-e foglalni a befektetésébe, és ha igen, milyen mértékben:

- olyan pénzügyi eszköz, amelynek esetében az ügyfél megállapítja, hogy egy minimális arányt a környezeti szempontból fenntartható befektetésekbe[3] kell fektetni (0%-100% közötti skála, ahol a 0% azt jelenti, hogy az ügyfélnek nincs ilyen fenntarthatósági preferenciája);
- olyan pénzügyi eszköz, amelynek esetében az ügyfél megállapítja, hogy egy minimális arányt fenntartható befektetésekbe[4] kell fektetni (0%-100% közötti skála, ahol a 0% azt jelenti, hogy az ügyfélnek nincs ilyen fenntarthatósági preferenciája);
- olyan pénzügyi eszköz, amely figyelembe veszi a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat (Principal Adverse Impacts), ahol az ezt a figyelembevételt igazoló minőségi vagy mennyiségi elemeket az ügyfél határozza meg;
- az ügyfél megállapítja, hogy az előző pontokban megjelölt fenntarthatósági preferenciák közül legalább egynek megfelelő pénzügyi eszközök milyen minimum arányban legyenek az ügyfél befektetési portfóliójában (10%-100% közötti skála) – ezt a választ jelenleg még nem vesszük figyelembe az alkalmasság értékelés során.

Amennyiben az ügyfél úgy nyilatkozik, hogy nem kíván fenntarthatósági preferenciákat meghatározni, akkor a fenti szempontok vizsgálata nem történik meg.

Amennyiben az ügyfél meghatároz fenntarthatósági preferenciákat, csak olyan terméket értékesít számára a Bank befektetési ajánlás keretében, ami megfelel a fenntarthatósági preferenciák közül legalább egynek. Ez alól kivételt képeznek:

- lakossági állampapírok
- 3. fél által kibocsátott certifikátok

A fenti terméktípusok esetében az ügyfél nyilatkozhat úgy, hogy az adott tranzakció során nem kívánja érvényesíteni a fenntarthatósági preferenciáit, és annak ellenére, hogy azok nem felelnek meg az általánosan meghatározott preferenciáinak, megvásárolja a terméket.

A Bank fenntarthatásági preferenciákkal rendelkező ügyfelek számára az alábbi termékeket kínálja:

- KBC Eco Fund Impact Responsible Investing K&H HUF
- KBC Eco Fund Impact Responsible Investing EUR
- KBC Equity Fund World Responsible Investing
- KBC Equity Fund Emerging Markets Responsible Investing
- KBC Equity Fund We Care Responsible Investing K&H HUF
- KBC Equity Fund We Care Responsible Investing EUR
- KBC Equity Fund We Digitize Responsible Investing K&H HUF
- KBC Equity Fund We Digitize Responsible Investing USD
- K&H lendület felelős befektetés “normál” befektetési jegy
- K&H “rendszeres” lendület felelős befektetés befektetési jegy
- K&H kényelem felelős befektetés “normál” befektetési jegy
- K&H “rendszeres” kényelem felelős befektetés befektetési jegy
- K&H iram felelős befektetés “normál” befektetési jegy
- K&H “rendszeres” iram felelős befektetés befektetési jegy
- K&H öko felelős befektetés befektetési jegy
- KBC Participation Cash Plus Responsible Investing
- Horizon KBC Dynamic Responsible Investing K&H USD
- K&H állampapír felelős befektetés befektetési jegy
- K&H “rendszeres” állampapír felelős befektetés befektetés jegy
- Perspective World Timing 100-1 Advanced
- K&H aranykosár felelős befektetés befektetési jegy
- KBC Equity Fund We Like Responsible Investing Classic Shares K&H HUF
- KBC Equity Fund We Like Responsible Investing Classic Shares KAP
- KBC Equity Fund We Live Responsible Investing Classic Shares K&H HUF
- KBC Equity Fund We Live Responsible Investing Classic Shares KAP
- KBC Equity Fund We Shape Responsible Investing Classic Shares K&H HUF

[3] Az Európai Parliament és a Tanács (EU) 2020/852 rendelete (2020. június 18.) a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról 2. cikk 1. pont

[4] Az Európai Parliament és a Tanács (EU) 2019/2088 rendelete (2019. november 27.) a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről 2. cikk 17.

Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó Hirdetmény **Érvényes: 2026.09.07-től**

- KBC Equity Fund We Shape Responsible Investing Classic Shares KAP
- KBC Select Immo We House Responsible Investing Classic Shares K&H HUF
- KBC Select Immo We House Responsible Investing Classic Shares KAP
- K&H kötvény felelős befektetés „normál" befektetési jegy
- KBC Equity Fund Trends Responsible Investing
- Horizon KBC Dynamic Responsible Investing, euróban
- Optimum Enhanced Intelligence Global Allocation Responsible Investing
- K&H induló felelős befektetés "normál" befektetési jegy
- KBC Equity Fund World Responsible Investing K&H HUF
- K&H dollár rugalmas európai vállalatok előremutató befektetési jegy
- KBC Renta K&H állampapír felelős befektetés normál sorozat
- KBC Renta K&H aranykosár felelős befektetés normál sorozat
- KBC Renta K&H kényelem felelős befektetés normál sorozat
- KBC Renta K&H lendület felelős befektetés normál sorozat
- KBC Renta K&H iram felelős befektetés normál sorozat
- KBC Renta K&H állampapír felelős befektetés rendszeres sorozat
- KBC Renta K&H kényelem felelős befektetés rendszeres sorozat
- KBC Renta K&H lendület felelős befektetés rendszeres sorozat
- ***KBC Renta K&H lendület felelős befektetés gyűjtögető sorozat***
- KBC Renta K&H iram felelős befektetés rendszeres sorozat

A fenntarthatósági preferenciák értékelése független attól, hogy termék vagy portfolio alapú alkalmassági vizsgálatot végez a Bank. A Bank a fenntarthatósági preferenciákra vonatkozó tájékozódást minden esetben elvégzi.

A fenntarthatósági preferenciák értékelése minden egyéb alkalmassági vizsgálat elvégzése után azokra a termékekre kerül alkalmazásra, amik egyéb szempontok alapján alkalmasak az ügyfél számára.

Ha a Bank által nyújtott szolgáltatás keretében nem érhető el olyan pénzügyi eszköz, amely megfelelne az ügyfél fenntarthatósági preferenciái közül legalább egynek, a Bank a lakossági ügyfelek esetében kiigazítási eljárást alkalmaz. A Bank a kiigazítási eljárás keretében felajánlja az ügyfélnek, hogy módosítson a fenntarthatósági preferenciáira vonatkozó információkon annak érdekében, hogy a Bank az ügyfél számára tudjon pénzügyi eszközt ajánlani. A Bank az alkalmassági jelentésben megjeleníti az Ügyfél kiigazítási eljárás alkalmazására vonatkozó döntését, annak indokait, és ezekről nyilvántartást vezet.

Ha a lakossági ügyfél úgy dönt, hogy nem módosít a fenntarthatósági preferenciáin, a Bank nem ajánl az ügyfél számára pénzügyi eszközt, azaz nem nyújt számára befektetési tanácsadást.

Befektetési termékek, amelyek nem rendelkeznek egyénértékű termékkel

Az alábbi termékek esetében a Bank nem rendelkezik egyenérékű termékkel, ezért befektetési tanácsadás során e termékek ajánláskor ezekkel egyenértékű (helyettesítő) terméket sem tud biztosítani.

Nyíltvégű befektetési alapok fenntarthatósági preferenciával nem rendelkező ügyfeleknek

Terméknév	Pénznem
K&H dollár pénzpiaci befektetési jegy „normál" sorozat	USD
KBC Participation Short Term Bond Selection EUR	EUR
KBC Bonds Corporates EUR	EUR
KBC Bonds Corporates USD	USD
K&H nyersanyag befektetési jegy HUF sorozat	HUF
K&H nyersanyag befektetési jegy USD sorozat	USD
K&H amerika befektetési jegy USD sorozat	USD
K&H Európa befektetési jegy EUR sorozat	EUR
K&H Privátbanki hozamfizető befektetési jegy	HUF
K&H dollár rugalmas európai vállalatok előremutató befektetési jegy	USD
K&H válogatott kényelem „normál" befektetési jegy	HUF
K&H „rendszeres" válogatott kényelem befektetési jegy	HUF
K&H válogatott lendület „normál" befektetési jegy	HUF
K&H „rendszeres" válogatott lendület befektetési jegy	HUF
K&H válogatott iram „normál" befektetési jegy	HUF
K&H „rendszeres" válogatott iram befektetési jegy	HUF

Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre
vonatkozó Hirdetmény **Érvényes: 2026.09.07-től**

Nyíltvégű határozott futamidejű alapok fenntarthatósági preferenciával nem rendelkező ügyfeleknek

Terméknév	Pénznem
Horizon Start 100 Plus	EUR
Perspective Global Double Timing USD 100-1	USD
Optimum Fund K&H fix világcégek euró	EUR
Optimum Fund K&H fix egészség 1	HUF
Optimum Fund K&H fix egészség 2	HUF
Optimum Fund K&H fix+ egészség	HUF
Optimum Fund K&H fix+ egészség 2	HUF
Perspective Global 90 Smart Start USD 3	USD
Perspective Global 95 USD 1	USD
Optimum Fund K&H fix+ élelmiszeripari alap	HUF
Perspective World Timing 100 1 Advanced	EUR

Nyíltvégű befektetési alapok fenntarthatósági preferenciával rendelkező ügyfeleknek

Terméknév	Pénznem
KBC Participation Cash Plus Responsible Investing	EUR
KBC Eco Fund Impact Responsible Investing EUR	EUR
K&H állampapír felelős befektetés "normál" befektetési jegy	HUF
K&H aranykosár felelős befektetés befektetési jegy	HUF
K&H kényelem felelős befektetés „normál” befektetési jegy	HUF
K&H lendület felelős befektetés „normál” befektetési jegy	HUF
K&H iram felelős befektetés „normál” befektetési jegy	HUF

Egyéb befektetési termékek, amelyek nem rendelkeznek egyénértékű termékkel

Zártvégű befektetési alapok
- Minden zártvégű befektetési alap

Devizában kibocsátott államkötvények
- Minden devizában kibocsátott államkötvény

Egyéb vállalati kötvények
- Minden egyéb vállalati kötvény

3. fél által kibocsátott kötvények, certifikátok
- 3. fél által kibocsátott kötvények, certifikátok

Részvények
- Minden részvény

Strukturált termékek
- Minden strukturált termék

Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó Hirdetmény **Érvényes: 2026.09.07-től**

Termék kockázati besorolások

Termék-típus	Eszközosztály	Termék	Deviza-nem	Kocká-zati érték	Kockázati besorolás	Komplexi-tás
Állampapírok, részvények						
Állampapírok	Kötvény	180 nap vagy annál rövidebb hátralevő futamidejű állampapírok	HUF	2	óvatos	nem komplex
		180 napnál hosszabb és 1 évnél rövidebb hátralevő futamidejű állampapírok	HUF	2	óvatos	nem komplex
		1 évnél hosszabb és 3 évnél rövidebb hátralevő futamidejű állampapírok	HUF	3	óvatos	nem komplex
		3 évnél hosszabb és 5 évnél rövidebb hátralevő futamidejű állapapírok	HUF	3	óvatos	nem komplex
		5 évnél hosszabb és 7 évnél rövidebb hátralevő futamidejű állampapírok	HUF	3	óvatos	nem komplex
		7 évnél hosszabb és 10 évnél rövidebb hátralevő futamidejű állampapírok	HUF	3	óvatos	nem komplex
		10 évnél hosszabb hátralevő futamidejű magyar állampapírok	HUF	4	dinamikus	nem komplex
		EUR-ban kibocsátott 1 évnél rövidebb hátralevő futamidejű magyar államkötvények	EUR	4	dinamikus	nem komplex
		EUR-ban kibocsátott 1 évnél hosszabb és 3 évnél rövidebb hátralevő futamidejű magyar államkötvények	EUR	4	dinamikus	nem komplex
		EUR-ban kibocsátott 3 évnél hosszabb és 5 évnél rövidebb hátralevő futamidejű magyar államkötvények	EUR	5	dinamikus	nem komplex
		EUR-ban kibocsátott 5 évnél hosszabb és 7 évnél rövidebb hátralevő futamidejű magyar államkötvények	EUR	5	dinamikus	nem komplex
		EUR-ban kibocsátott 7 évnél hosszabb és 10 évnél rövidebb hátralevő futamidejű magyar államkötvények	EUR	7	merész	nem komplex
		EUR-ban kibocsátott 10 évnél hosszabb hátralevő futamidejű magyar államkötvények	EUR	7	merész	nem komplex
		USD-ben kibocsátott 1 évnél rövidebb hátralevő futamidejű magyar államkötvények	USD	5	dinamikus	nem komplex
		USD-ben kibocsátott 1 évnél hosszabb és 3 évnél rövidebb hátralevő futamidejű magyar államkötvények	USD	5	dinamikus	nem komplex
		USD-ben kibocsátott 3 évnél hosszabb és 5 évnél rövidebb hátralevő futamidejű magyar államkötvények	USD	6	merész	nem komplex
		USD-ben kibocsátott 5 évnél hosszabb és 7 évnél rövidebb hátralevő futamidejű magyar államkötvények	USD	6	merész	nem komplex
		USD-ben kibocsátott 7 évnél hosszabb és 10 évnél rövidebb hátralevő futamidejű magyar államkötvények	USD	7	merész	nem komplex
		USD-ben kibocsátott 10 évnél hosszabb hátralevő futamidejű magyar államkötvények	USD	7	merész	nem komplex
		GBP-ben kibocsátott 1 évnél rövidebb hátralevő futamidejű magyar államkötvények	GBP	5	dinamikus	nem komplex
		GBP-ben kibocsátott 1 évnél hosszabb és 3 évnél rövidebb hátralevő futamidejű magyar államkötvények	GBP	5	dinamikus	nem komplex
		GBP-ben kibocsátott 3 évnél hosszabb és 5 évnél rövidebb hátralevő futamidejű magyar államkötvények	GBP	6	merész	nem komplex
		GBP-ben kibocsátott 5 évnél hosszabb és 7 évnél rövidebb hátralevő futamidejű magyar államkötvények	GBP	6	merész	nem komplex
		GBP-ben kibocsátott 7 évnél hosszabb és 10 évnél rövidebb hátralevő futamidejű magyar államkötvények	GBP	7	merész	nem komplex
		GBP-ben kibocsátott 10 évnél hosszabb hátralevő futamidejű magyar államkötvények	GBP	7	merész	nem komplex
		JPY-ben kibocsátott 1 évnél rövidebb hátralevő futamidejű magyar államkötvények	JPY	5	dinamilus	nem komplex

Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó Hirdetmény **Érvényes: 2026.09.07-től**

Termék-típus	Eszközosztály	Termék	Deviza-nem	Kocká-zati érték	Kockázati besorolás	Komplexi-tás
		JPY-ben kibocsátott 1 évnél hosszabb és 3 évnél rövidebb hátralevő futamidejű magyar államkötvények	JPY	5	dinamikus	nem komplex
		JPY-ben kibocsátott 3 évnél hosszabb és 5 évnél rövidebb hátralevő futamidejű magyar államkötvények	JPY	6	merész	nem komplex
		JPY-ben kibocsátott 5 évnél hosszabb és 7 évnél rövidebb hátralevő futamidejű magyar államkötvények	JPY	6	merész	nem komplex
		JPY-ben kibocsátott 7 évnél hosszabb és 10 évnél rövidebb hátralevő futamidejű magyar államkötvények	JPY	7	merész	nem komplex
		JPY-ben kibocsátott 10 évnél hosszabb hátralevő futamidejű magyar államkötvények	JPY	7	merész	nem komplex
MNB kötvény	Kötvény	180 nap vagy annál rövidebb hátralevő futamidejű MNB kötvények	HUF	3	óvatos	nem komplex
Részvények	Részvény	Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvények	HUF	7	merész	nem komplex
		Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvények	EUR	7	merész	nem komplex
Befektetési jegyek						
Pénzpiaci típusú nyíltvégű befektetési jegyek	Pénzpiaci	K&H dollár pénzpiaci befektetési jegy „normál” sorozat	USD	5	dinamikus	komplex
		KBC Participation Cash Plus Responsible Investing	EUR	5	dinamikus	komplex
Kötvény típusú nyíltvégű befektetési jegyek	Kötvény	K&H állampapír felelős befektetés befektetési jegy	HUF	2	óvatos	komplex
		K&H “rendszeres” állampapír felelős befektetés befektetés jegy	HUF	2	óvatos	komplex
		K&H aranykosár felelős befektetés befektetési jegy	HUF	3	óvatos	komplex
		K&H kötvény felelős befektetés „normál” befektetési jegy	HUF	3	óvatos	komplex
		KBC Bonds Corporates USD	USD	4	dinamikus	nem komplex
		KBC Bonds Corporates EUR	EUR	4	dinamikus	nem komplex
		KBC Participation Short Term Bond Selection Az értékesítés 2025.02.20-tól felfüggesztésre került	EUR	4	dinamikus	komplex
		KBC Participation Short Term Bond Selection K&H Classic Shares	EUR	4	dinamikus	komplex
		K&H induló felelős befektetés „normál” befektetési jegy	HUF	2	óvatos	komplex
		KBC Renta K&H állampapír felelős befektetés normál sorozat	HUF	2	óvatos	nem komplex
		KBC Renta K&H állampapír felelős befektetés rendszeres sorozat	HUF	2	óvatos	nem komplex
		KBC Renta K&H aranykosár felelős befektetés normál sorozat	HUF	2	óvatos	nem komplex
Részvény típusú nyíltvégű befektetési jegyek	Részvény	K&H Európa befektetési jegy HUF sorozat **2025.11.10-től kizárólag privát banki szolgáltatás keretében érhető el.**	HUF	6	merész	komplex
		K&H Európa befektetési jegy EUR sorozat **2025.11.10-től kizárólag privát banki szolgáltatás keretében érhető el.**	EUR	6	merész	komplex
		K&H navigátor indexkövető befektetési jegy	HUF	6	merész	komplex
		K&H amerika befektetési jegy HUF sorozat **2025.11.10-től kizárólag privát banki szolgáltatás keretében érhető el.**	HUF	6	merész	komplex
		K&H amerika befektetési jegy USD sorozat **2025.11.10-től kizárólag privát banki szolgáltatás keretében érhető el.**	USD	6	merész	komplex
		K&H közép-európai részvény befektetési jegy	HUF	6	merész	komplex
		K&H öko felelős befektetés befektetési jegy	HUF	6	merész	komplex

Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó Hirdetmény **Érvényes: 2026.09.07-től**

Termék-típus	Eszközosztály	Termék	Deviza-nem	Kocká-zati érték	Kockázati besorolás	Komplexi-tás
		K&H ázsia befektetési jegy	HUF	6	merész	komplex
		K&H nyersanyag befektetési jegy HUF sorozat	HUF	6	merész	komplex
		K&H nyersanyag befektetési jegy USD sorozat	USD	6	merész	komplex
		KBC Eco Fund Impact Responsible Investing K&H HUF	HUF	6	merész	nem komplex
		KBC Eco Fund Impact Responsible Investing EUR	EUR	6	merész	nem komplex
		KBC Equity Fund We Care Responsible Investing K&H HUF	HUF	6	merész	nem komplex
		KBC Equity Fund We Care Responsible Investing	EUR	6	merész	nem komplex
		KBC Equity Fund We Digitize Responsible Investing K&H HUF	HUF	6	merész	nem komplex
		KBC Equity Fund We Digitize Responsible Investing	USD	6	merész	nem komplex
		KBC Equity Fund We Like Responsible Investing Classic Shares K&H HUF	HUF	6	merész	nem komplex
		KBC Equity Fund We Like Responsible Investing Classic Shares KAP	EUR	6	merész	nem komplex
		KBC Equity Fund We Live Responsible Investing Classic Shares K&H HUF	HUF	6	merész	nem komplex
		KBC Equity Fund We Live Responsible Investing Classic Shares KAP	EUR	6	merész	nem komplex
		KBC Equity Fund We Shape Responsible Investing Classic Shares K&H HUF	HUF	6	merész	nem komplex
		KBC Equity Fund We Shape Responsible Investing Classic Shares KAP	EUR	6	merész	nem komplex
		KBC Select Immo We House Responsible Investing Classic Shares K&H HUF	HUF	6	merész	nem komplex
		KBC Select Immo We House Responsible Investing Classic Shares KAP	EUR	6	merész	nem komplex
		K&H rugalmas Európa tech befektetési jegy	HUF	6	merész	komplex
		KBC Equity Fund World Responsible Investing K&H HUF	HUF	6	merész	nem komplex
		KBC Equity Fund World Responsible Investing	EUR	6	merész	nem komplex
Vegyes típusú nyíltvégű befektetési jegyek	Vegyes típusú	K&H válogatott kényelem „normál” befektetési jegy	HUF	3	óvatos	komplex
		K&H válogatott lendület „normál” befektetési jegy	HUF	4	dinamikus	komplex
		K&H válogatott iram „normál” befektetési jegy	HUF	6	merész	komplex
		K&H „rendszeres” válogatott iram befektetési jegy	HUF	6	merész	komplex
		K&H „rendszeres” válogatott kényelem befektetési jegy	HUF	3	óvatos	komplex
		K&H „rendszeres” válogatott lendület befektetési jegy	HUF	4	dinamikus	komplex
		K&H nemzetközi vegyes alap befektetési jegy EUR sorozat	EUR	4	dinamikus	komplex
		K&H nemzetközi vegyes alap befektetési jegy USD sorozat	USD	4	dinamikus	komplex
		K&H lendület felelős befektetés „normál” befektetési jegy	HUF	4	dinamikus	komplex
		K&H „rendszeres” lendület felelős befektetés befektetési jegy	HUF	4	dinamikus	komplex
		K&H kényelem felelős befektetés „normál” befektetési jegy	HUF	3	óvatos	komplex
		K&H „rendszeres” kényelem felelős befektetés befektetési jegy	HUF	3	óvatos	komplex
		K&H iram felelős befektetés „normál” befektetési jegy	HUF	6	merész	komplex
		K&H „rendszeres” iram felelős befektetés befektetési jegy	HUF	6	merész	komplex
		Optimum Fund K&H fix+ egészség befektetési jegy	HUF	3	óvatos	komplex

Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó Hirdetmény

Érvényes: 2026.09.07-től

Termék-típus	Eszközosztály	Termék	Deviza-nem	Kocká-zati érték	Kockázati besorolás	Komplexi-tás
		Optimum Fund K&H fix+ egészség 2 befektetési jegy	HUF	3	óvatos	komplex
		Horizon Start 100 Plus	EUR	5	dinamikus	komplex
		Horizon KBC Dynamic Responsible Investing K&H USD	USD	5	dinamikus	nem komplex
		Horizon KBC Dynamic Responsible Investing	EUR	5	dinamikus	nem komplex
		Perspective Global Double Timing USD 100-1	USD	3	óvatos	komplex
		Optimum Fund K&H fix egészség 1	HUF	3	óvatos	komplex
		Optimum Fund K&H fix világcégek euró	EUR	4	dinamikus	komplex
		Optimum Fund K&H fix egészség 2	HUF	3	óvatos	komplex
		Perspective World Timing 100-1 Advanced	EUR	4	dinamikus	komplex
		Optimum Fund K&H egészség	HUF	3	óvatos	komplex
		Optimum Fund K&H napjaink	HUF	3	óvatos	komplex
		Optimum Fund K&H egészség 2	HUF	4	dinamikus	komplex
		KBC Renta K&H kényelem felelős befektetés normál sorozat	HUF	3	óvatos	nem komplex
		KBC Renta K&H kényelem felelős befektetés rendszeres sorozat	HUF	3	óvatos	nem komplex
		KBC Renta K&H lendület felelős befektetés normál sorozat	HUF	4	dinamikus	nem komplex
		KBC Renta K&H lendület felelős befektetés rendszeres sorozat	HUF	4	dinamikus	nem komplex
		KBC Renta K&H lendület felelős befektetés gyűjtögető sorozat	***HUF***	***4***	***dinamikus***	***nem komplex***
		KBC Renta K&H iram felelős befektetés normál sorozat	HUF	6	merész	nem komplex
		KBC Renta K&H iram felelős befektetés rendszeres sorozat	HUF	6	merész	nem komplex
Egyéb befektetési termékek						
Strukturált befektetések	Alternatív	Toronybetét átmenetileg felfüggesztésre került 2020. január 31-től	HUF	2	óvatos	komplex
		Árfolyam-indexált betét átmenetileg felfüggesztésre került 2020. január 31-től	HUF	2	óvatos	komplex
		Toronybetét átmenetileg felfüggesztésre került 2020. január 31-től	EUR	3	óvatos	komplex
		Árfolyam-indexált betét átmenetileg felfüggesztésre került 2020. január 31-től	EUR	3	óvatos	komplex
		Toronybetét átmenetileg felfüggesztésre került 2020. január 31-től	USD CHF CAD GBP	4	dinamikus	komplex
		Árfolyam-indexált betét átmenetileg felfüggesztésre került 2020. január 31-től	USD CHF CAD GBP	4	dinamikus	komplex
		Kétdevizás befektetés (sztenderd árazású) kivezetésre került	bármely	5	dinamikus	komplex
		Kétdevizás befektetés (egyedi árazású)	bármely	5	dinamikus	komplex
		Kétdevizás torony befektetés átmenetileg felfüggesztésre került 2020. január 31-től	bármely	5	dinamikus	komplex
		Árfolyamindexált kétdevizás befektetés átmenetileg felfüggesztésre került 2020. január 31-től	bármely	5	dinamikus	komplex

Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó Hirdetmény **Érvényes: 2026.09.07-től**

Csomag termékek					
Mix termékek	A kapcsolódó termékek eszközosztályai	K&H mix megtakarítás	HUF	A kapcsoló befektetési jegy kockázati értéke és besorolása	komplex

A **védekező** termékek hozamai kiegyensúlyozottak, de hosszabb távon mérsékelt a hozamok éves átlagos mértéke. Tehát alacsony a megtérülés, viszont nagyon alacsony a kockázat: viszonylag kicsi a valószínűsége a veszteségnek, és a teljesítmény csak kis mértékű vagy semmilyen ingadozást nem mutat.

Az **óvatos** termékek esetében a némiképp magasabb megtérüléshez enyhén magasabb kockázati szint társul: nagyobb a veszteség bekövetkezésének esélye, viszont itt még mindig csak korlátozott teljesítménybeli ingadozásról beszélhetünk.

A **dinamikus** termékek esetében a viszonylag magas megtérüléshez relatíve magas kockázati szint társul: elég nagy a veszteség bekövetkezésének esélye és a teljesítménybeli ingadozás is növekszik.

A **merész** termékek hozamai rövid távon jelentősen ingadoznak, de hosszabb távon magas mértéket érhetnek el éves átlagban. Tehát magas a megtérülés, amihez jelentős kockázati szint társul: nagy a veszteség bekövetkezésének esélye és jelentős teljesítménybeli ingadozás tapasztalható.

6. sz. melléklet

Adófizetési szabályok

A befektetések hozama a mindenkor hatályos személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban Szja tv.) szerint adóköteles.
A Magyar Állam által kibocsátott, a lakosság mint befektetői célpiac részére 2019.06.01. után forgalomba hozott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírból származó kamatjövedelem nem minősül jövedelemnek, így mentesül a kamatadó és a szociális hozzájárulási adó (Szocho) megfizetése alól.

A Szja tv. alapján a Bank, mint kifizető a törvény rendelkezései szerint a magánszemély ügyfelek befektetéseinek kamatjövedelméből kamatadót, árfolyamnyereség címén megszerzett jövedelméből árfolyamnyereség adót és – a magánszemély nyilatkozatától függően, illetve nyilatkozat hiányában- szociális hozzájárulási adót von le.

A 205/2023. (V. 31.) Korm. rendelet szerint a Bank, mint kifizető – az adóügyi illetőség figyelembe vételével - a magánszemély ügyfelek, az egyéni vállalkozók (GFO kód: 231), és az egyéni vállalkozónak nem minősülő, de adószámmal rendelkező magánszemélyek (GFO kód: 232, 233, mint a mezőgazdasági őstermelő, a családi gazdálkodó, az egyéni vállalkozónak nem minősülő, de adószámmal rendelkező, az általános forgalmi adó hatálya alá tartozó magánszemély, vagy az adószám kiváltására kötelezett magánszemély) 2023.06.30. után szerzett befektetéseinek Szja tv. 65. §-a szerinti kamatjövedelméből szociális hozzájárulási adót (Szocho) von le.
Amennyiben a magánszemély a szociális hozzájárulási adó megfizetésére nem köteles, a tőle levont szociális hozzájárulási adó visszatérítését a Szociális hozzájárulási adóról szóló törvény (Szocho tv.) 29. §-ban meghatározottak szerint kezdeményezheti.

A törvény rendelkezései szerint azonban az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem adóját, a nyugdíj-előtakarékossági számla zárásakor megállapított egyéb jövedelem adóját és a szociális hozzájárulási adót, valamint a tartós befektetési számla zárásakor vagy részkivételkor megállapított lekötési hozam utáni adót és szociális hozzájárulási adót a Bank nem vonja le, azt a magánszemélynek a személyi jövedelemadó bevallásában, önadózás formájában kell bevallania és megfizetnie.

A Bank az értékpapírok értékesítéséből származó jövedelmet a banki rendszerekben rendelkezésre álló adatok figyeleme vételével számolja ki, a eladási ár és a banki rendszerben nyilvántartott bekerülési ár alapján. Amennyiben a bekerülési ár nem kerül igazolásra, akkor az eladás teljes ellenértéke jövedelemként kerül megállapításra.

7. sz. melléklet

Kötvények és K&H kétdevizás befektetések egyedi árazása

Kötvények másodpiaci forgalmazása során 25 millió HUF vagy azzal megegyező más devizaösszeg felett kérhető egyedi árjegyzés.

Kétdevizás befektetések esetén a befektetések elhelyezésére – egyedi megállapodás keretében- a Bankkal egyeztetett devizanemben és időtartammal van lehetőség.

Egyedi áras kétdevizás befektetés esetén a minimális befektetési összeg: 100 000 EUR vagy 100 000 USD vagy 40 millió HUF vagy ezzel megegyező összeg egyéb devizák esetében. Minimum futamidő: 1 hónap, ettől a Sales üzletkötővel egyeztetve lehet eltérni.

Az üzletkötéskor a Bank az árakat és hozamokat az aktuális bankközi piaci mozgásoknak és a banki pozíciónak megfelelően jegyzi. Az árazás kialakítása jellemzően az alábbi tényezők függvénye:

- a lekötendő összeg nagysága, futamideje
- az ügyfél Banknál tartott befektetett összege
- a Bank kockázatvállalási hajlandósága
- a megkötendő ügylet komplexitása
- a megkötendő ügylet munkaigénye
- a Bank által elérhető hozamok és kamatok a bankközi piacokon
- a Bank számára elérhető opciós árazás és volatilitás a bankközi derivatív piacokon
- a Bank számára elérhető devizaárfolyamok a bankközi devizapiacokon
- a Bank likviditása
- a Bank pozíciója betét- és hiteltermékekben
- a Bank pozíciója devizaügyletekben és devizaopciókban
- a Bank pozíciója egyéb derivatív piacokon
- a pénzpiaci kamatok és állampapírok hozamának alakulása

A Bank kivételes esetben – például az ügyfélkapcsolat jellegére tekintettel, akvizíciós céllal vagy a versenyképesség megőrzése érdekében– a minimális lekötési összeg és futamidő alatt is köthet egyedi megállapodást.

8. sz. melléklet

Keretmegállapodás alapján igénybe vehető szolgáltatások és értékpapírszámla feletti rendelkezési jog általános feltételei

Keretmegállapodás alapján igénybe vehető szolgáltatás magánszemélyek és jogi személyek esetén is az értékpapírszámla és ügyfélszámla vezetés.

Magánszemélyek értékpapírszámlájára vonatkozóan mind a számlatulajdonos, mind meghatalmazottjának rendelkezési joga ügyfélszintű, általános rendelkezési jog az értékpapírszámla felett. A rendelkezési jog kiterjed a számlatulajdonos valamennyi értékpapír- és ügyfélszámlájára és az azokon végzett műveletekre az alábbiak szerint, kivétel a bizalmi vagyonkezelési értékpapírszámla, ahol a Bank állandó meghatalmazásként kizárólag számlaszintű meghatalmazást fogad el:

Engedélyezett művelet / Csatorna	**Értékpapír művelet**	**Készpénz tranzakció**	**Átutalási rendelkezés**
K&H Személyes ügyfélpont	✓	✓	✓
K&H e-bank*	✓	–	✓
K&H befektetési mobilbank*	✓	–	–

* csak számlatulajdonos által elérhető csatorna

Jogi személyek értékpapírszámlájára vonatkozóan a számla feletti rendelkezők rendelkezési joga kiterjed valamennyi értékpapír- és ügyfélszámlára és az azokon végzett műveletekre az alábbiak szerint, kivétel a bizalmi vagyonkezelési értékpapírszámla, ahol a számla feletti rendelkezés kizárólag számlaszintű rendelkezési jog lehet:

Engedélyezett művelet / Csatorna	**Értékpapír művelet**	**Készpénz tranzakció**	**Átutalási rendelkezés**
K&H Személyes ügyfélpont	✓	✓	✓
K&H e-bank	✓	–	✓