

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

BEFECTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRA ÉS ÉRTÉKPAPÍR MŰVELETEKRE vonatkozóan

Természetes személyek és vállalati ügyfelek részére

ÉRVÉNYBEN: 2024. április 22-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 ügyélfogadásra 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 Vételi és visszaváltási jutalékok devizában kibocsátott alapok esetén	10
1.2 K&H zártvégű és határozott futamidejű befektetési alapok jellemzői	13
1.3. Befektetési jegyek forgalomba hozatalának díjai.....	14
1.4. Harmadik fél által kibocsátott, K&H Bank által forgalmazott kötvények és certifikátok díjai ..	14
1.5 Számlavezetési és egyéb díjak	14
1.5.1 Átutalások díjai.....	17
1.5.2 Megbízások díjai.....	18
1.5.3 Fizikai kiadás díjai.....	19
1.5.4 K&H 4000+ számlacsomag díjai	19
1.6. Forgalmazási órák a forgalmazási napokon személyes ügyfélponton	20
1.7. Letétek őrzése és kezelése	22
2. Elektronikus csatornákon elérhető termékek, szolgáltatások és forgalmazási órák	22
2.1. E-bankon keresztül elérhető termékek, szolgáltatások és forgalmazási órák	22
2.2. Befektetési mobilbankon keresztül elérhető termékek, szolgáltatások és forgalmazási órák	24
3. Harmadik féltől kapott és részére fizetett jutalékok és nem pénzbeli juttatások	24
4. Befektetések - K&H kétdevizás befektetések.....	26
Hirdetmény az EHM mutató számításáról.....	28
Tájékoztató az Adattárházról	29
A Bank érdekeltségi körébe tartozó társaságok.....	30
A pénzügyi eszközök kibocsátói és a Bank velük való kapcsolata	31
Célpia vizsgálata, valamint a befektetési tanácsadás szabályai és termék kockázati besorolások	32
.....	32
Biztosítási termékek kockázati besorolása	43
Adófizetési szabályok.....	45
Kötvények és K&H kétdevizás befektetések egyedi árazása	46
Keretmegállapodás alapján igénybe vehető szolgáltatások és értékpapírszámla feletti	
rendelkezési jog általános feltételei	47

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 sajtószámolás 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, befektetési jegyre és kárpótlási jegyre 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. aukció) 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 feldolgozaskor érvényes deviza I. árfolyamon történik.

Szerződött prémium ügyfelek részére Távbanksi 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:

- Kovalovszki Tamás – Napi pénzügyek, betétek és befektetések igazgatóság vezetője
- Király Andrea – Marketing és digitális értékesítés igazgatóság vezetője

**Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre
vonatkozó Hirdetmény**

Érvényes: 2024.04.22-től

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 befektetési jegy HU0000702337			
➤ személyes ügyfélponton	T+2	0,5% min. 500 Ft, max. 10.000 Ft / megbízáskor	500 Ft / teljesítéskor
➤ e-bankon keresztül	T+2	0,5% min. 500 Ft, max. 10.000 Ft / megbízáskor	250 Ft / teljesítéskor
➤ mobilbankon keresztül történő vétel	T+2	0,5% min. 500 Ft, max. 10.000 Ft / megbízáskor	-
K&H kötvény befektetési jegy HU0000702345			
➤ személyes ügyfélponton	T+2	0,5% min. 500 Ft, max. 10.000 Ft / megbízáskor	500 Ft / teljesítéskor
➤ e-bankon keresztül	T+2	0,5% min. 500 Ft, max. 10.000 Ft / megbízáskor	250 Ft / teljesítéskor
K&H navigátor indexkövető befektetési jegy HU0000702352			
➤ személyes ügyfélponton	T+2	0,75% min. 500 Ft, max. 50.000 Ft / megbízáskor	500 Ft / teljesítéskor
➤ e-bankon keresztül	T+2	0,75% min. 500 Ft, max. 50.000 Ft / megbízáskor	250 Ft / teljesítéskor
K&H közép-európai részvény befektetési jegy HU0000702915			
➤ személyes ügyfélponton	T+2	0,75% min. 500 Ft, max. 50.000 Ft / megbízáskor	500 Ft / teljesítéskor
➤ e-bankon keresztül	T+2	0,75% min. 500 Ft, max. 50.000 Ft / megbízáskor	250 Ft / teljesítéskor
K&H amerika befektetési jegy HUF sorozat HU0000701982			
➤ személyes ügyfélponton	T+3	0,75% min. 500 Ft, max. 50.000 Ft / megbízáskor	500 Ft / teljesítéskor
➤ e-bankon keresztül	T+3	0,75% min. 500 Ft, max. 50.000 Ft / megbízáskor	250 Ft / teljesítéskor
K&H ázsia befektetési jegy HU0000704432			
➤ személyes ügyfélponton	T+3	0,75% min. 500 Ft, max. 50.000 Ft / megbízáskor	500 Ft / teljesítéskor
➤ e-bankon keresztül	T+3	0,75% min. 500 Ft, max. 50.000 Ft / megbízáskor	250 Ft / teljesítéskor
K&H öko felelős befektetés befektetési jegy HU0000705645			
➤ személyes ügyfélponton	T+3	0,75% min. 500 Ft, max. 50.000 Ft / megbízáskor	500 Ft / teljesítéskor
➤ e-bankon keresztül	T+3	0,75% min. 500 Ft, max. 50.000 Ft / megbízáskor	250 Ft / teljesítéskor

Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó Hirdetmény
Érvényes: 2024.04.22-től

K&H Európa befektetési jegy HUF sorozat HU0000702360			
➤ személyes ügyfélponton	T+3	0,75% min. 500 Ft, max. 50.000 Ft / megbízáskor	500 Ft / teljesítéskor
➤ e-bankon keresztül	T+3	0,75% min. 500 Ft, max. 50.000 Ft / megbízáskor	250 Ft / teljesítéskor
K&H válogatott kényelem „normál” befektetési jegy HU0000703418			
➤ személyes ügyfélponton	T+3	0,5% min. 500 Ft max. 10.000 Ft / megbízáskor	500 Ft / teljesítéskor
➤ e-bankon keresztül	T+3	0,5% min. 500 Ft max. 10.000 Ft / megbízáskor	250 Ft / teljesítéskor
➤ mobilbankon keresztül történő vétel	T+3	0,5% min. 500 Ft max. 10.000 Ft / megbízáskor	-
K&H válogatott lendület „normál” befektetési jegy HU0000703426			
➤ személyes ügyfélponton	T+3	0,5% min. 500 Ft max. 10.000 Ft / megbízáskor	500 Ft / teljesítéskor
➤ e-bankon keresztül	T+3	0,5% min. 500 Ft max. 10.000 Ft / megbízáskor	250 Ft / teljesítéskor
➤ mobilbankon keresztül történő vétel	T+3	0,5% min. 500 Ft max. 10.000 Ft / megbízáskor	-
K&H válogatott iram „normál” befektetési jegy HU0000703434			
➤ személyes ügyfélponton	T+3	0,5% min. 500 Ft max. 10.000 Ft / megbízáskor	500 Ft / teljesítéskor
➤ e-bankon keresztül	T+3	0,5% min. 500 Ft max. 10.000 Ft / megbízáskor	250 Ft / teljesítéskor
➤ mobilbankon keresztül történő vétel	T+3	0,5% min. 500 Ft max. 10.000 Ft / megbízáskor	-
K&H feltörekvő piaci befektetési jegy HU0000707328			
➤ személyes ügyfélponton	T+3	0,75% min. 500 Ft, max. 50.000 Ft / megbízáskor	500 Ft / teljesítéskor
➤ e-bankon keresztül	T+3	0,75% min. 500 Ft, max. 50.000 Ft / megbízáskor	250 Ft / teljesítéskor
K&H nyersanyag befektetési jegy HUF sorozat HU0000708078			
➤ személyes ügyfélponton	T+3	0,75% min. 500 Ft, max. 50.000 Ft / megbízáskor	500 Ft / teljesítéskor
➤ e-bankon keresztül	T+3	0,75% min. 500 Ft, max. 50.000 Ft / megbízáskor	250 Ft / teljesítéskor
K&H állampapír felelős befektetés befektetési jegy HU0000712872			
➤ személyes ügyfélponton	T+2	0,5% min. 500 Ft, max. 10.000 Ft / megbízáskor	400 Ft / teljesítéskor
➤ e-bankon keresztül	T+2	0,5% min. 500 Ft, max. 10.000 Ft / megbízáskor	200 Ft / teljesítéskor
➤ mobilbankon keresztül történő vétel	T+2	0,5% min. 500 Ft, max. 10.000 Ft / megbízáskor	-
K&H lendület felelős befektetés „normál” befektetési jegy HU0000723168			
➤ személyes ügyfélponton	T+3	0,5% min. 500 Ft max. 10.000 Ft / megbízáskor	500 Ft / teljesítéskor
➤ e-bankon keresztül	T+3	0,5% min. 500 Ft max. 10.000 Ft / megbízáskor	250 Ft / teljesítéskor
➤ mobilbankon keresztül történő vétel	T+3	0,5% min. 500 Ft max. 10.000 Ft / megbízáskor	-

Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó Hirdetmény
Érvényes: 2024.04.22-től

K&H kényelem felelős befektetés „normál” befektetési jegy HU0000724455			
➤ személyes ügyfélponton	T+3	0,5% min. 500 Ft max. 10.000 Ft / megbízáskor	500 Ft / teljesítéskor
➤ e-bankon keresztül	T+3	0,5% min. 500 Ft max. 10.000 Ft / megbízáskor	250 Ft / teljesítéskor
➤ mobilbankon keresztül történő vétel	T+3	0,5% min. 500 Ft max. 10.000 Ft / megbízáskor	-
K&H iram felelős befektetés „normál” befektetési jegy HU0000728746			
➤ személyes ügyfélponton	T+3	0,5% min. 500 Ft max. 10.000 Ft / megbízáskor	500 Ft / teljesítéskor
➤ e-bankon keresztül	T+3	0,5% min. 500 Ft max. 10.000 Ft / megbízáskor	250 Ft / teljesítéskor
➤ mobilbankon keresztül történő vétel	T+3	0,5% min. 500 Ft max. 10.000 Ft / megbízáskor	-

Megjegyzések:

T nap = Megbízás érvényességének kezdőnapja

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-előtakarékosági 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	0,75%, max. 50.000 Ft / megbízáskor	Díjmentes
➤ e-bankon keresztül	T+3	0,75%, max. 50.000 Ft / megbízáskor	Díjmentes
KBC Equity Fund We Care Responsible Investing K&H HUF BE6323644201			
➤ személyes ügyfélponton	T+3	0,75%, max. 50.000 Ft / megbízáskor	Díjmentes
➤ e-bankon keresztül	T+3	0,75%, max. 50.000 Ft / megbízáskor	Díjmentes
KBC Equity Fund We Digitize Responsible Investing K&H HUF BE6323645216			
➤ személyes ügyfélponton	T+3	0,75%, max. 50.000 Ft / megbízáskor	Díjmentes
➤ e-bankon keresztül	T+3	0,75%, max. 50.000 Ft / megbízáskor	Díjmentes

Megjegyzések:

T nap = Megbízás érvényességének kezdőnapja

T+3 = 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) forgalmazási nap számít.

A megbízások iránya az ügyfél szempontjából értendő.

A megbízások elszámolása a megbízás érvényességének kezdőnapjára megállapított egy jegyre jutó nettó eszközértéken történik.

Mind a vétel, mind a visszaváltás esetén a megbízás darabra szól.

Befektetések – Értékpapír műveletek

6/47

Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó Hirdetmény
Érvényes: 2024.04.22-től

Vétel esetén a biztosítandó fedezet keretösszege = (egy jegyre jutó nettó eszközérték x darabszám + Eladás jutalék) x 1,05

A vételi megbízás megadásakor a fedezet keretösszegének meghatározása az T-3. napi nettó eszközérték alapján történik.

A K&H nyugdíj-előtakarékosági 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 BE6337356552				
➤ személyes ügyfélponton	T+5	3,5% / megbízáskor*	1% / teljesítéskor**	-
Optimum Fund K&H fix+ egészség 2 BE6341875159				
➤ személyes ügyfélponton	T+5	3,5% / megbízáskor*	1% / teljesítéskor**	-
Optimum Fund K&H fix egészség 1 BE6345958241				
➤ személyes ügyfélponton	T+5	3,5% / megbízáskor*	1% / teljesítéskor**	-
Optimum Fund K&H fix egészség 2 BE6347801241				
➤ személyes ügyfélponton Hatályos: 2024.03.05-től	T+5	3,5% / megbízáskor*	1% / teljesítéskor**	-

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

- 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.

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

*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.

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

**Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre
vonatkozó Hirdetmény**
Érvényes: 2024.04.22-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	Visszaváltási jutalék / Esedékessége	Rendkívüli visszaváltási jutalék* / Esedékessége
K&H „rendszeres” válogatott kényelem befektetési jegy HU0000720750			
➤ személyes ügyfélponton	T+3	500 Ft / teljesítéskor	0 HUF / teljesítéskor
➤ e-bankon keresztül	T+3	250 Ft / teljesítéskor	0 HUF / teljesítéskor
K&H „rendszeres” válogatott lendület befektetési jegy HU0000720768			
➤ személyes ügyfélponton	T+3	500 Ft / teljesítéskor	0 HUF / teljesítéskor
➤ e-bankon keresztül	T+3	250 Ft / teljesítéskor	0 HUF / teljesítéskor
K&H „rendszeres” válogatott iram befektetési jegy HU0000722624			
➤ személyes ügyfélponton	T+3	500 Ft / teljesítéskor	0 HUF / teljesítéskor
➤ e-bankon keresztül	T+3	250 Ft / teljesítéskor	0 HUF / teljesítéskor
K&H „rendszeres” lendület felelős befektetés befektetési jegy HU0000723176			
➤ személyes ügyfélponton	T+3	500 Ft / teljesítéskor	0 HUF / teljesítéskor
➤ e-bankon keresztül	T+3	250 Ft / teljesítéskor	0 HUF / teljesítéskor
K&H „rendszeres” kényelem felelős befektetés befektetési jegy HU0000724463			
➤ személyes ügyfélponton	T+3	500 Ft / teljesítéskor	0 HUF / teljesítéskor
➤ e-bankon keresztül	T+3	250 Ft / teljesítéskor	0 HUF / teljesítéskor
K&H „rendszeres” iram felelős befektetés befektetési jegy HU0000728753			
➤ személyes ügyfélponton	T+3	500 Ft / teljesítéskor	0 HUF / teljesítéskor
➤ e-bankon keresztül	T+3	250 Ft / teljesítéskor	0 HUF / teljesítéskor

*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 felsorolt alapok esetében

A befektetési jegyek visszaváltásánál lehetőség van előleg kifizetés kérésére, amely a megbízás érvényességének kezdőnapján kerül jóváírásra az ügyfélszámlán. Kivétel az Optimum Fund K&H fix+ egészség, az Optimum Fund K&H fix+ egészség 2 és az Optimum Fund K&H fix egészség 1 melyek esetében előlegfizetésre nincs lehetőség.

Az előleg bruttó összege az eladásra bejelentett befektetési jegyeknek a megbízás érvényességének kezdőnapját megelőző legutolsó, ismert nettó eszközértékének megfelelő összeg 85 %-a, csökkentve az előzetesen kalkulált visszaváltási jutalék összegével.

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

**Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre
vonatkozó Hirdetmény**

Érvényes: 2024.04.22-től

Rendszeres befektetési jegy vételi megbízások díjai

Rendszeres befektetési jegy vételi megbízás minimum összege: 5.000,- Ft

A megbízás teljesítése az esedékességnek megfelelő napokon, 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 jelen Hirdetmény szerinti minimum összegben vagy felette áll rendelkezésre az ügyfélszámlán, akkor az esedékes megbízás teljesítése a rendelkezésre álló fedezet erejéig történik meg (részteljesítés).

Megnevezés	Díj mértéke	Esedékessége
Rendszeres vételi megbízás megadása – minden csatornán	Díjmentes	-
Vételi megbízások vételi jutaléka* - minden csatornán	50 Ft/tranzakció	megbízás végrehajtásakor
Rendszeres vételi megbízás módosítása – minden csatornán	Díjmentes	-
Rendszeres vételi megbízás visszavonása – minden csatornán	Díjmentes	-

Rendszeres vételi megbízás adható minden forintban kibocsátott nyíltvégű, határozatlan futamidejű K&H befektetési alap befektetési jegyeire.

* A K&H nyugdíj-előtakarékosági számlán a rendszeres befektetési jegy vételi megbízások díjmentesek.

K&H mix megtakarítás

A mix megtakarítás 2023.06.14-től ismét elérhető.

A K&H mix megtakarítás keretében vásárolható befektetési jegyek: K&H 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 K&H 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.

Csere ügyletek

Csere ügylet: Egyes K&H alapokban elhelyezett összeg korlátozás nélkül egy másik, azonos devizanemű vagy ugyanazon K&H alapba történő átforgatása teljes – a kamatadó, a szociális hozzájárulási adó (Szocho) és a csereügylet jutalékával csökkentett- összegben, kivétel a részalapok közötti csere, ahol nem csökkenti az átforgatott összeget a kamatadó. 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.

Zártvégű alapok, valamint az Optimum Fund K&H fix+ egészség, az Optimum Fund K&H fix+ egészség 2 és az Optimum Fund K&H fix egészség 1 befektetési jegyek esetében cserére nincs lehetőség.

Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó Hirdetmény

Érvényes: 2024.04.22-től

Csere ügylet:

Csere típusa	Jutalék	Esedékessége
Különböző forintban denominált alapok és részalapok között		
➤ személyes ügyfélponton	500 Ft/csereügylet	megbízásakor
➤ e-bankon keresztül	250 Ft/csereügylet	megbízásakor
Különböző euróban denominált alapok között		
➤ személyes ügyfélponton	2 EUR / csereügylet	megbízásakor
➤ e-bankon keresztül	1 EUR / csereügylet	megbízásakor
Különböző USD-ben denominált alapok között		
➤ személyes ügyfélponton	2,5 USD / csereügylet	megbízásakor
➤ e-bankon keresztül	1,25 USD / csereügylet	megbízásakor
Ugyanazon alap cseréje – minden csatornán	Díjmentes	-

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

1.1.2 Vételi és visszaváltási jutalékok devizában kibocsátott alapok esetén

Befektetési jegy megnevezése	Megbízás típusa	Vételi jutalék / Esedékessége	Visszaváltási jutalék / Esedékessége
KBC Bonds Corporates EUR LU0094437620			
➤ személyes ügyfélpontok	T+3	0,5% max. 25 EUR / megbízásakor	Díjmentes
➤ e-bankon keresztül	T+3	0,5% max. 25 EUR / megbízásakor	Díjmentes

Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó Hirdetmény

Érvényes: 2024.04.22-től

KBC Bonds Corporates USD LU0106101842			
➤ személyes ügyfélponton	T+3	0,5% max. 30 USD / megbízáskor	Díjmentes
➤ e-bankon keresztül	T+3	0,5% max. 30 USD / megbízáskor	Díjmentes
K&H dollár pénzügyi befektetési jegy „normál” sorozat HU0000705223			
➤ személyes ügyfélponton	T+1	0,3% min. 2,5 USD max. 150 USD / megbízáskor	1,2 USD / teljesítéskor
➤ e-bankon keresztül	T+1	0,3% min. 2,5 USD max. 150 USD / megbízáskor	0,6 USD / teljesítéskor
K&H nyersanyag befektetési jegy USD sorozat HU0000708060			
➤ személyes ügyfélponton	T+3	0,75% min. 2,5 USD, max. 150 USD / megbízáskor	2,5 USD / teljesítéskor
➤ e-bankon keresztül	T+3	0,75% min. 2,5 USD, max. 150 USD / megbízáskor	1,25 USD / teljesítéskor
K&H Európa befektetési jegy EUR sorozat HU0000708342			
➤ személyes ügyfélponton	T+3	0,75% min. 2 EUR, max. 125 EUR / megbízáskor	2 EUR / teljesítéskor
➤ e-bankon keresztül	T+3	0,75% min. 2 EUR, max. 125 EUR / megbízáskor	1 EUR / teljesítéskor
K&H nemzetközi vegyes alap befektetési jegy EUR sorozat HU0000709175			
➤ személyes ügyfélponton	T+3	0,5% min. 2 EUR, max. 25 EUR / megbízáskor	2 EUR / teljesítéskor
➤ e-bankon keresztül	T+3	0,5% min. 2 EUR, max. 25 EUR / megbízáskor	1 EUR / teljesítéskor
K&H nemzetközi vegyes alap befektetési jegy USD sorozat HU0000718002			
➤ személyes ügyfélponton	T+3	0,5% min. 2,5 USD, max. 30 USD / megbízáskor	2,5 USD / teljesítéskor
➤ e-bankon keresztül	T+3	0,5% min. 2,5 USD, max. 30 USD / megbízáskor	1,25 USD / teljesítéskor
K&H amerika befektetési jegy USD sorozat HU0000717210			
➤ személyes ügyfélponton	T+3	0,75% min. 2,5 USD, max. 150 USD / megbízáskor	2,5 USD / teljesítéskor
➤ e-bankon keresztül	T+3	0,75% min. 2,5 USD, max. 150 USD / megbízáskor	1,25 USD / teljesítéskor
KBC Eco Fund Impact Responsible Investing EUR BE0175718510			
➤ személyes ügyfélponton	T+3	0,75%, max. 125 EUR / megbízáskor	Díjmentes
Sivek Global Medium Responsible Investing BE6307378503			
➤ személyes ügyfélponton	T+4	0,5% max. 25 EUR / megbízáskor	Díjmentes
➤ e-bankon keresztül	T+4	0,5% max. 25 EUR / megbízáskor	Díjmentes
Horizon KBC Dynamic Responsible Investing K&H USD BE6342876461			
➤ személyes ügyfélponton	T+4	0,5% max. 30 USD / megbízáskor	Díjmentes
➤ e-bankon keresztül	T+4	0,5% max. 30 USD / megbízáskor	Díjmentes
KBC Participation Short Term Bond Selection EUR BE6314469600			
➤ személyes ügyfélponton	T+3	1,25% / megbízáskor	Díjmentes
➤ e-bankon keresztül	T+3	1,25% / megbízáskor	Díjmentes

Megjegyzések:

T nap = Megbízás érvényességének kezdőnapja

T+1 vagy T+3 vagy T+4 = Teljesítési nap

Befektetések – Értékpapír műveletek

11/47

Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó Hirdetmény
Érvényes: 2024.04.22-től

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 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 KBC Bonds Corporates alapok, a KBC Eco Fund Impact Responsible Investing és a KBC Participation Short Term Bond Selection esetén:

- mind a vétel, mind a visszaváltás esetén a megbízás darabra szól
- a vételi jutalék alapja a megvásárolt befektetési jegyek vételára (egy jegyre jutó nettó eszközérték x darabszám)
- a vételi megbízás megadásakor a fedezet keretösszegének meghatározása az T-3. napi nettó eszközérték alapján történik
- a biztosítandó pénzügyi fedezet keretösszege = (egy jegyre jutó nettó eszközérték x darabszám + Eladás jutalék) x 1,05
- a 12 óra után megadott megbízások elszámolási periódusa a megbízás megadását követő forgalmazási napon kezdődik
- a megbízások elszámolása a megbízás érvényességének kezdőnapjára megállapított egy jegyre jutó nettó eszközértéken történik
- tényleges üzleti partner: KBC Asset Management N.V

A Sivek Global Medium Responsible Investing és a Horizon KBC Dynamic Responsible Investing K&H USD esetén:

- mind a vétel, mind a visszaváltás esetén a megbízás darabra szól
- a vételi jutalék alapja a megvásárolt befektetési jegyek vételára (egy jegyre jutó nettó eszközérték x darabszám)
- a vételi megbízás megadásakor a fedezet keretösszegének meghatározása az T-3. napi nettó eszközérték alapján történik
- a biztosítandó pénzügyi fedezet keretösszege = (egy jegyre jutó nettó eszközérték x darabszám + Eladás jutalék) x 1,05
- a 12 óra után megadott megbízások elszámolási periódusa a megbízás megadását követő forgalmazási napon kezdődik
- a megbízások elszámolása a megbízás érvényességének kezdőnapját követő napra megállapított egy jegyre jutó nettó eszközértéken történik
- tényleges üzleti partner: KBC Asset Management N.V

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

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.

Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó Hirdetmény
Érvényes: 2024.04.22-től

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.

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

*A vételi jutalékból 1% az részalapot illeti.

**A teljes jutalék a részalapot illeti.

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

Előlegfizetés díja az 1.1.2 pontban felsorolt alapok esetében

A befektetési jegyek visszaváltásánál lehetőség van előleg kifizetés kérésére, amely a megbízás érvényességének kezdőnapján kerül jóváírásra az ügyfélszámlán. Kivétel a Horizon Start 100 Plus, a Perspective Global Double Timing USD 100-1 és az Optimum Fund K&H fix világcégek euró melyek esetében előlegfizetésre nincs lehetőség.

Az előleg bruttó összege az eladásra bejelentett befektetési jegyeknek a megbízás érvényességének kezdőnapját megelőző legutolsó, ismert nettó eszközértékének megfelelő összeg 85 %-a, csökkentve az előzetesen kalkulált visszaváltási jutalék összegével.

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

1.2 K&H zártvégű és határozott futamidejű befektetési alapok jellemzői
Zártvégű K&H befektetési alapok

Forintban denominált alapok	Alap indulása	Alap lejárat	Futamidő (hónap)	Kifizetés kezdete
K&H tőkevédett erős Európa HU0000721386	2018.10.25.	2024.10.25.	72	2024.11.06.
K&H tőkevédett gyógyszeripari 5 HU0000721733	2019.02.13.	2024.08.16.	66	2024.08.29.
K&H európai bankok rugalmas 2 HU0000722095	2019.04.10.	2024.05.24.	61	2024.06.04.
K&H tőkevédett nemzetközi csapat 7 HU0000722269	2019.05.22.	2024.11.08.	66	2024.11.19.
K&H telekommunikáció rugalmas 2 HU0000722947	2019.09.18.	2024.10.25.	61	2024.11.06.
K&H telekommunikáció rugalmas 3 HU0000723523	2019.12.18.	2024.11.22.	59	2024.12.03.


Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó Hirdetmény

Érvényes: 2024.04.22-től

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

A K&H zártvégű alapok lejárat előtt kizárólag tőzsdei forgalomban értékesíthetők. 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	ISIN kód	Jegyzési jutalék* / Esedékessége
Jelenleg nincs ilyen termék		

*Alapja a jegyzés ellenértéke

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
Jelenleg nincs ilyen termék		

* 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-előtakarékosági számla nyitás Számlanyitási minimum 5.000 Ft	Díjmentes	-
Tartós befektetési számlák nyitása Számlanyitási minimum 25.000 Ft vagy annak megfelelő deviza	Díjmentes	-

Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó Hirdetmény
Érvényes: 2024.04.22-től

<p>Értékpapír, értékpapír-letéti számla vezetés – a KBC Asset Management N.V. által kezelt alapok esetén ¹</p> <p><u>Kivétel:</u> K&H „rendszeres” válogatott lendület, K&H „rendszeres” lendület felelős befektetés, K&H „rendszeres” kényelem felelős befektetés, K&H „rendszeres” válogatott kényelem és K&H „rendszeres” iram felelős befektetés befektetési jegyek esetén</p>	<p>1.500 Ft</p> <p>akció: díjmentes 2024. június 30-ig</p>	<p>negyedév utolsó hétvégén / számlamegszűntetéskor</p>
<p>Értékpapír, értékpapír-letéti számla vezetés – egyéb értékpapírok esetén (negyedéves átlagállomány névértékére vetítve) ^{1,3}</p> <p>500 millió HUF állomány alatt</p> <p>500 millió HUF állomány fölött</p>	<p>0,04% min. 500 Ft max. 10.000 Ft</p> <p>0,04%</p>	<p>negyedév utolsó hétvégén / számlamegszűntetéskor</p>
<p>K&H nyugdíj-előtakarékossági számla vezetés (negyedéves átlagállomány névértékére vetítve) ¹</p> <p><u>Kivétel:</u> K&H „rendszeres” válogatott lendület, K&H „rendszeres” lendület felelős befektetés, K&H „rendszeres” kényelem felelős befektetés, K&H „rendszeres” válogatott kényelem és K&H „rendszeres” iram felelős befektetés befektetési jegyek esetén</p>	<p>0,04% min. 500 Ft</p> <p>akció: díjmentes 2024. június 30-ig</p>	<p>negyedév utolsó hétvégén / számlamegszűntetéskor</p>
<p>2024. évi Tartós befektetési számla vezetés 2024.01.01–től 2024.12.31-ig ^{1,2}</p> <p>(A KBC Asset Management N.V. által kezelt alapok befektetési jegyeinek esetén és egyéb értékpapírok esetén egyaránt)</p>	<p>Díjmentes</p>	
<p>2019. évi Tartós befektetési számla, 2020. évi Tartós befektetési számla, 2021. évi Tartós befektetési számla, 2022. évi Tartós befektetési számla, 2023. évi Tartós befektetési számla ^{1,3}</p> <p>A KBV Asset Management N.V. által kezelt alapok befektetési jegyeinek esetén</p> <p><u>Kivétel:</u> K&H „rendszeres” válogatott lendület, K&H „rendszeres” lendület felelős befektetés, K&H „rendszeres” kényelem felelős befektetés, K&H „rendszeres” válogatott kényelem és K&H „rendszeres” iram felelős befektetés befektetési jegyek esetén</p> <p>egyéb értékpapírok esetén (negyedéves átlagállomány névértékére vetítve)</p> <p>500 millió HUF állomány alatt</p> <p>500 millió HUF állomány fölött</p>	<p>1.500 Ft</p> <p>akció: díjmentes 2024 június 30-ig</p> <p>0,04% min. 500 Ft max. 10.000 Ft</p> <p>0,04%</p>	<p>negyedév utolsó hétvégén / számlamegszűntetéskor</p>

Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó Hirdetmény
Érvényes: 2024.04.22-től

<p>Értékpapír, értékpapír-letéti számla vezetés bizalmi vagyonkezelő ügyfelek részére⁷</p> <ul style="list-style-type: none"> a KBC Asset Management N.V. által kezelt alapok esetén ¹ <p>Kivétel: K&H „rendszeres” válogatott lendület, K&H „rendszeres” lendület felelős befektetés, K&H „rendszeres” kényelem felelős befektetés, K&H „rendszeres” válogatott kényelem és K&H „rendszeres” iram felelős befektetés befektetési jegyek esetén</p> <ul style="list-style-type: none"> egyéb értékpapírok esetén (negyedéves átlagállomány névértékére vetítve) ^{1,3} <p style="text-align: right;">500 millió HUF állomány alatt</p> <p style="text-align: right;">500 millió HUF állomány fölött</p>	<p style="text-align: center;">1.500 Ft</p> <p style="text-align: center;">akció: díjmentes 2024. június 30-ig</p> <p style="text-align: center;">0,04% min. 500 Ft max. 10.000 Ft</p> <p style="text-align: center;">0,04%</p>	<p style="text-align: center;">negyedév utolsó hétvégéjén/ számlamegszűntetéskor</p>
Számlazárás díja – a nyitást követő fél éven belül	6.092 Ft	számlamegszűntetéskor
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
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%	

Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó Hirdetmény
Érvényes: 2024.04.22-től

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 2024.01.02-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.

Az azonosíthatatlan beérkező értékpapír transzfereket, a Bank a beérkezés dátumától számított 15. naptári napot (ha az hétvégére esik, akkor a következő munkanapot) követően visszaindítja a küldő számlavezetőnek. Azokat a beérkező transzfereket, melyekhez kapcsolódóan a díjfizetés az értékpapírok beérkezésétől számított 15 naptári napon belül nem történik meg, a Bank szintén visszaindítja a küldő számlavezetőnek. 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 transzferet visszaindítja a küldőnek.

⁶ A 14:00 óráig megadott transzfer megbízásokat a Bank még aznap, az ezt követően megadott megbízásokat legelsőbb a következő banki munkanapon elindítja.

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		
➤ személyes ügyfélponton	0,77% + 430 Ft max. 6.429 Ft	teljesítéskor
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		
➤ személyes ügyfélponton	0,37% min. 4,01 EUR max. 107,1 EUR	teljesítéskor
Bankon belüli USD utalás - természetes személyek		
➤ személyes ügyfélponton	0,37% min. 4,5 USD max. 120 USD	teljesítéskor

Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó Hirdetmény

Érvényes: 2024.04.22-től

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 ügyszóhoz kapcsolódóan örökös 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 belülről indítható és bankon belülről fogadható, míg forint utalás kizárólag K&H-nál vagy más hitelintézetnél vezetett saját fizetési számlára beföldre 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.

Az átutalási megbízások benyújtására bedobólada 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.

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 megbízás / eladásnál teljesítés
➤ e-bankon keresztül	1,0 % min. 1.500 Ft	vételnél megbízás / eladásnál teljesítés
EUR-ban elszámolt tőzsdei megbízás díja (az árfolyamérték %-ban) ⁶		
➤ személyes ügyfélponton	1,0% min. 12 EUR	vételnél megbízás / eladásnál teljesítés
➤ e-bankon keresztül	1,0 % min 6 EUR	vételnél megbízás / eladásnál teljesítés
Tőzsdei megbízás díja BÉT és BÉTA piacokon K&H nyugdíj-előtakarékosági 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 megbízás / eladásnál teljesítés
➤ e-bankon keresztül	befizetést követően a befizetett összeg erejéig a vétel díjmentes ⁴ , egyéb esetekben 1,0 % min. 1.500 Ft	vételnél megbízás / eladásnál teljesítés
Tőzsdei megbízás visszavonása ¹ – minden csatornán	Díjmentes	-
Aukciós díj (az árfolyamérték %-ban) ²	0,15% min. 2.000 Ft	megbízás

Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó Hirdetmény

Érvényes: 2024.04.22-től

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	-

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 árlépésköznél 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 korlátán 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.

⁴2018. 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.

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.

Az Egyéves Magyar Állampapír (1MÁP), a Magyar Állampapír Plusz (MÁP Plusz), a Prémium Magyar Állampapír (PMÁP) és a Bónusz Magyar Állampapír (BMÁP) elsődleges forgalomba hozatala során (jegyzés, 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+ számlavezetési csomag igénybevételére jogosultak: Azon gazdasági társaságok, melyek a társasági adóról és az osztalékadóról szóló törvény szerint kapcsolt vállalkozásnak minősülnek továbbá azon szervezetek, melyek cégnevének vezérszava az előbbieken említett kapcsolt vállalkozások valamelyikének vezérszavával azonos (továbbiakban: vállalatcsoport / márkacsoport)

A K&H 4000+ számlavezetési csomag azon vállalatcsoportok/márcsoportok számára vehető igénybe, akik a Csoportos bérszámla szolgáltatásról szóló szerződésben vállalják, hogy legalább 4000 alkalmazottjuk, ideértve a tőlük nyugdíjbavonultakat is, mely tény a munkáltatónak igazolni kell (továbbiakban: munkavállaló) számára nyitvatna lakossági bankszámlát bankunkban és a megnyitott lakossági bankszámlára csoportos átutalással rendszeres jövedelem átutalást teljesítenek, illetve nyugdíjasaik nyugdíja erre a számlára érkezik. 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 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 hatályos hirdetményben szereplő, lakossági ügyfél által választható K&H lakossági bankszámlát nyit és vezet.)

Befektetések – Értékpapír műveletek

19/47

Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó Hirdetmény
Érvényes: 2024.04.22-től

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 nyitáskor a kedvezményes kondíciók automatikusan beállításra kerülnek.

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-előtakarékosági számla, 2019. évi Tartós befektetési számla, 2020. évi Tartós befektetési számla, 2021. évi Tartós befektetési számla, 2022. évi Tartós befektetési számla, 2023. évi Tartós befektetési számla 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
Tőzsdei megbízás díja K&H nyugdíj-előtakarékosági 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 jutalékokra 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 jegyzés üzleti órái: személyes ügyfélpont nyitvatárási idejében

K&H nyíltvégű befektetési jegyek folyamatos forgalmazására vonatkozó forgalmazási órák

Befektetési jegy	Forgalmazási órák
K&H aranykosár befektetési jegy	Hétfőtől Péntekig 8:00 – 15:00 óráig
K&H kötvény befektetési jegy	Hétfőtől Péntekig 8:00 – 15:00 óráig
K&H navigátor befektetési jegy	Hétfőtől Péntekig 8:00 – 15:00 óráig
K&H közép-európai részvény befektetési jegy	Hétfőtől Péntekig 8:00 – 15:00 óráig
K&H amerika befektetési jegy HUF és USD sorozat	Hétfőtől Péntekig 8:00 – 15:00 óráig
K&H ázsia befektetési jegy	Hétfőtől Péntekig 8:00 – 15:00 óráig
K&H öko felelős befektetés befektetési jegy	Hétfőtől Péntekig 8:00 – 15:00 óráig
K&H Európa befektetési jegy HUF és EUR sorozat	Hétfőtől Péntekig 8:00 – 15:00 óráig
K&H válogatott kényelem „normál” befektetési jegy	Hétfőtől Péntekig 8:00 – 15:00 óráig
K&H „rendszeres” válogatott kényelem befektetési jegy	Hétfőtől Péntekig 8:00 – 15:00 óráig

Befektetések – Értékpapír műveletek

20/47

Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó Hirdetmény
Érvényes: 2024.04.22-től

K&H válogatott lendület „normál” befektetési jegy	Hétfőtől Péntekig	8:00 – 15:00 óráig
K&H „rendszeres” válogatott lendület befektetési jegy	Hétfőtől Péntekig	8:00 – 15:00 óráig
K&H válogatott iram „normál” befektetési jegy	Hétfőtől Péntekig	8:00 – 15:00 óráig
K&H „rendszeres” válogatott iram befektetési jegy	Hétfőtől Péntekig	8:00 – 15:00 óráig
K&H feltörekvő piaci befektetési jegy	Hétfőtől Péntekig	8:00 – 15:00 óráig
K&H dollár pénzüpi befektetési jegy „normál” sorozat	Hétfőtől Péntekig	8:00 – 15:00 óráig
K&H nyersanyag befektetési jegy HUF és USD sorozat	Hétfőtől Péntekig	8:00 – 15:00 óráig
K&H nemzetközi vegyes befektetési jegy EUR és USD sorozat	Hétfőtől Péntekig	8:00 – 15:00 óráig
K&H állampapír felelős befektetés befektetési jegy	Hétfőtől Péntekig	8:00 – 15:00 óráig
KBC Bonds Corporates EUR	Hétfőtől Péntekig	8:00 – 12:00 óráig
KBC Bonds Corporates USD	Hétfőtől Péntekig	8:00 – 12:00 óráig
KBC Eco Fund Impact Responsible Investing K&H HUF	Hétfőtől Péntekig	8:00 – 12:00 óráig
KBC Eco Fund Impact Responsible Investing EUR	Hétfőtől Péntekig	8:00 – 12:00 óráig
K&H lendület felelős befektetés „normál” befektetési jegy	Hétfőtől Péntekig	8:00 – 15:00 óráig
K&H „rendszeres” lendület felelős befektetés befektetési jegy	Hétfőtől Péntekig	8:00 – 15:00 óráig
K&H kényelem felelős befektetés „normál” befektetési jegy	Hétfőtől Péntekig	8:00 – 15:00 óráig
K&H „rendszeres” kényelem felelős befektetés befektetési jegy	Hétfőtől Péntekig	8:00 – 15:00 óráig
KBC Equity Fund We Care Responsible Investing K&H HUF	Hétfőtől Péntekig	8:00 – 12:00 óráig
KBC Equity Fund We Digitize Responsible Investing K&H HUF	Hétfőtől Péntekig	8:00 – 12:00 óráig
Sivek Global Medium Responsible Investing	Hétfőtől Péntekig	8:00 – 12:00 óráig
K&H iram felelős befektetés „normál” befektetési jegy	Hétfőtől Péntekig	8:00 – 15:00 óráig
K&H „rendszeres” iram felelős befektetés befektetési jegy	Hétfőtől Péntekig	8:00 – 15:00 óráig
Optimum Fund K&H fix+ egészség	Hétfőtől Péntekig	8:00 – 12:00 óráig
Optimum Fund K&H fix+ egészség 2	Hétfőtől Péntekig	8:00 – 12:00 óráig
Horizon Start 100 Plus	Hétfőtől Péntekig	8:00 – 12:00 óráig
Horizon KBC Dynamic Responsible Investing K&H USD	Hétfőtől Péntekig	8:00 – 12:00 óráig
KBC Participation Short Term Bond Selection	Hétfőtől Péntekig	8:00 – 12:00 óráig
Perspective Global Double Timing USD 100-1	Hétfőtől Péntekig	8:00 – 12:00 óráig
Optimum Fund K&H fix egészség 1	Hétfőtől Péntekig	8:00 – 12:00 óráig
Optimum Fund K&H fix világcégek euró	Hétfőtől Péntekig	8:00 – 12:00 óráig
Optimum Fund K&H fix egészség 2	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.



**Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre
vonatkozó Hirdetmény**

Érvényes: 2024.04.22-től

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:
idejében

Hétfőtől Péntekig:

a személyes ügyfélpont nyitvatartási

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

Tárgynapos teljesítésre
Értéknapos teljesítésre

minden banki napon
minden banki napon

8:00 – 16:00 óráig

a személyes ügyfélpont 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:

- nyíltvégű befektetési jegy megbízások
- rendszeres befektetési jegy vételi megbízások
- sajátszámlás állampapír megbízások
- tőzsdei megbízások
- átvezetési megbízások saját pénzforgalmi számla javára

**Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre
vonatkozó Hirdetmény**

Érvényes: 2024.04.22-től

E-bankon keresztül elérhető nyíltvégű befektetési jegyek

K&H aranykosár befektetési jegy	K&H dollár pénzüpi befektetési jegy "normál" sorozat
K&H kötvény 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
K&H amerika befektetési jegy (HUF és USD sorozat)	KBC Bonds Corporates USD
K&H ázsia befektetési jegy	KBC Bonds Corporates EUR
K&H öko felelős befektetés befektetési jegy	K&H „rendszeres” válogatott kényelem befektetési jegy
K&H Európa befektetési jegy (HUF és EUR sorozat)	K&H „rendszeres” válogatott lendület befektetési jegy
K&H válogatott kényelem "normál" befektetési jegy	K&H „rendszeres” válogatott irambefektetési jegy
K&H válogatott lendület „normál” befektetési jegy	K&H lendület felelős befektetés „normál” befektetési jegy
K&H válogatott iram "normál" befektetési jegy	K&H „rendszeres” lendület felelős befektetés befektetési jegy
K&H feltörekvő piaci befektetési jegy	K&H kényelem felelős befektetés „normál” befektetési jegy
Sivek Global Medium Responsible Investing befektetési jegy	K&H „rendszeres” kényelem felelős befektetés befektetési jegy
K&H iram felelős befektetés „normál” befektetési jegy	KBC Eco Fund Impact Responsible Investing K&H HUF
K&H „rendszeres” iram felelős befektetés befektetési jegy	KBC Equity Fund We Care Responsible Investing K&H HUF
Horizon KBC Dynamic Responsible Investing K&H USD	KBC Equity Fund We Digitize Responsible Investing K&H HUF
	KBC Participation Short Term Bond Selection

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.

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 átvezetések üzleti órái

Tárgynapos teljesítésre
Értéknapos teljesítésre

minden banki napon
minden naptári napon

0:00 – 17:00 óráig
0:00 – 24:00 óráig

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

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

Elérhető szolgáltatások:

- befektetések áttekintése
- rendszeres és egyösszegű befektetési jegy vételi megbízások
- a rendszeres és egyösszegű befektetési jegy vételi megbízás keretében történő értékpapírszámla nyitás

A rendszeres befektetés keretében elérhető nyíltvégű befektetési jegyek:

K&H „rendszeres” lendület felelős befektetés befektetési jegy
K&H „rendszeres iram felelős befektetés befektetési jegy
K&H „rendszeres” kényelem felelős befektetés befektetési jegy

Az egyösszegű befektetés keretében elérhető nyíltvégű befektetési jegyek:

K&H kényelem felelős befektetés „normál” befektetési jegy	K&H válogatott lendület „normál” befektetési jegy
K&H lendület felelős befektetés „normál” befektetési jegy	K&H válogatott iram”normál” befektetési jegy
K&H iram felelős befektetés „normál” befektetési jegy	K&H aranykosár befektetési jegy
K&H válogatott kényelem ”normál” befektetési jegy	K&H állampapír felelős befektetés befektetési jegy
K&H amerika befektetési jegy HUF sorozat	

A nyíltvégű befektetési jegyek forgalmazási órái befektetési mobilbankon keresztül adott megbízások esetében 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.

Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó Hirdetmény

Érvényes: 2024.04.22-től

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

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 az adott negyedévben nő (vagy legalább megegyezik) az átlagos állomány a közvetlen azt megelőző negyedévhez, és az előző naptári év átlagos állományához képest, valamint az átlagos ügyfélszám nő (vagy legalább megegyezik) az előző negyedév átlagos ügyfélszámához képest, akkor a magasabb (mértéke negyedévre 0,025%, évesítve 0,1%-os) alapjutalékra jogosult a forgalmazó, amit az előző év átlagos állománya alapján kell számolni.
 - Amennyiben az adott negyedévben a közvetlenül azt megelőző negyedévi átlagos állományhoz képest legalább 1%-ot bővül az átlagos állomány és legalább 1%-kal növekszik az átlagos ügyfélszám az előző negyedév átlagos ügyfélszámához képest, akkor bónuszjutalékot is kap a forgalmazó. Ez a negyedéves átlagos állomány növekmény 0,8%-ának felel meg.
 - Amennyiben az adott negyedévben csökken az átlagos állomány az előző negyedévhez képest vagy az előző naptári év átlagos állományához képest vagy csökken az átlagos ügyfélszám az előző negyedévi átlagos ügyfélszámhoz képest, akkor csak alapjutalékot fizet az ÁKK, aminek mértéke negyedévente 0,0125% (évesítve 0,05%), alapja az előző naptári év átlagos 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 tőzsdéi 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 Patria Finance Magyarországi Fióktelepe bizományosként eljárva a Banknál, mint elsődleges forgalmazónál, az ügyfelei által adott megbízások alapján, saját nevében, az ügyfelei javára jegyezhet Egyéves Magyar Állampapírt és Magyar Állampapír Pluszt.. A Bank értékesítési jutalékot fizet a Fióktelep részére a lakossági állampapírok állománya után, ami a Bank által kapott mindenkori jutalék (alap és bónusz) 65%-a, Patria Finance Magyarországi Fióktelepe állományának arányában.

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)

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.

2023-ban

Az utazás időpontja: 2023. június 11-13

Az utazás teljes költsége (utazás, szállás, étkezés), amelyet a KBC Asset Management finanszíroz, 7416 euró.

Az egy főre eső költség 927 euró.

Résztevők: a Bank részéről 8 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 mellynél 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 lehetőségét, hogy a tőke visszafizetése egy másik devizában történik.

A kétdevizás befektetés magában foglal egy befektetés-elhelyezést adott devizában (alapdeviza) azzal a fenntartással, hogy lejáratkor a Bank a tőkét egy másik („mellék”) devizában fizeti vissza, amennyiben az árfolyamfigyelés napján a két deviza keresztárfolyama felette vagy alatta van – a konverzió irányától függően – egy előre 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 tőkét. A kamatfizetés azonban mindig az alapdevizában történik, függetlenül attól, hogy a tőke átváltásra került-e vagy sem. A befektetést a futamidő 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 Szerződés tartalmazza.

A K&H kétdevizás befektetések igénybevételi feltétele: a Szerződésben 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 Szerződés szerinti visszafizetésének időpontja előtt nem mondható fel.

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

**Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre
vonatkozó Hirdetmény****Érvényes: 2024.04.22-től**

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.

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 százaléka,

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.



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.
- **K&H Equities Zártkörűen működő Részvénytársaság**
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 értéktárából 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.



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

Célpiacon vizsgálata, valamint a befektetési tanácsadás szabályai és termék kockázati besorolásokCélpiacon 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 célpiaclába 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 portfólió alapú vizsgálatot.

A módszertől függetlenül természetes személyek esetén az alkalmasság feltétele:

- A termék lejárat, illetve lejárat nélküli termékek esetén annak ajánlott tartási ideje nem haladja meg az ügyfél által meghatározott befektetési időtávot.
- A befektendő összeg összhangban van az ügyfél veszteségviselési képességével, azaz a befektetést követően is rendelkezésre áll a tervezett nagyobb kiadásokra félretett összeg és a megfelelő likvid tartalék. E tartalék meglétét a Bank ellenőrzi
 - az ügyfél befektetvédelmi kérdőívben (BVK) tett nyilatkozata alapján (ha ez nem a Banknál található) vagy
 - kalkuláció 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 kérdőív (TT)
 - tapasztalati eredménye alapján 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 Befektetvédelmi 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

**Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre
vonatkozó Hirdetmény**

Érvényes: 2024.04.22-től

2. A termék alapú alkalmassági vizsgálat esetén a termék koncentrációja¹ 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

Portfólió 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 portfóliójának 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 portfólió 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, strukturált 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 átlagkockázatanak vizsgálata: amennyiben az ügyfél portfóliójának átlagkockázata a meghatározott maximális portfólió 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 portfólió 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 befektetésekkkel.

**Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre
vonatkozó Hirdetmény**
Érvényes: 2024.04.22-től

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 portfólió 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 találhatóak.

A portfólió 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.

Portfólió alapú alkalmassági vizsgálat esetén a termék koncentrációja² 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 ügyfél, 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 kivéve, ha nem tőkevédett és határozott futamidejű	Mind	Mind	1-7	N/A	100%
	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%
Harmadik fél által kibocsátott, K&H Bank által forgalmazott kötvények és certifikátok, nem tőkevédett	PR és PB	Mind	Mind	Hard	0%

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 befektetésekkkel.


Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó Hirdetmény
Érvényes: 2024.04.22-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	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	4	Soft	20%
			5-7	Hard	10%
		Dinamikus	4	Soft	30%
			5-7	Hard	10%
		Merész	4	Soft	30%
			5-7	Hard	10%
	KPB	Védekező	4	Hard	0%
			5-7	Hard	0%
		Óvatos	4	Soft	20%
			5-7	Hard	10%
		Dinamikus	4	Soft	30%
			5-7	Hard	10%
		Merész	4	Soft	30%
			5-7	Hard	10%

A Bank fenntartja a jogot, hogy egyes termékek esetén a fentiekől 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, PB	Mind	1-7	Hard	0%
	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: 2024.04.22-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 befektetésekre³ kell fektetni;
- olyan pénzügyi eszköz, amelynek esetében az ügyfél megállapítja, hogy egy minimális arányt fenntartható befektetésekre⁴ kell fektetni;
- 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.

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 fenntarthatósági 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
- Sivek Global Medium Responsible Investing
- 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

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 megfelelné 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 módosítsa 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.

³ Az Európai Parlament 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 Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 rendelete (2019. november 27.) a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételéről 2. cikk 17.

**Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre
vonatkozó Hirdetmény**

Érvényes: 2024.04.22-től

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 egyenértékű termékkel, ezért befektetési tanácsadás során e termékek ajánlaskor ezekkel egyenértékű (helyettesítő) terméket sem tud biztosítani.

Fenntarthatósági preferenciával nem rendelkező ügyfelek:

Nyíltvégű befektetési alapok

- K&H dollár pénzügyi befektetési jegy „normál” sorozat
- KBC Participation Cash Plus Responsible Investing
- KBC Participation Short Term Bond Selection EUR
- KBC Bonds Corporates EUR
- KBC Bonds Corporates USD
- K&H nyersanyag befektetési jegy HUF sorozat
- K&H nyersanyag befektetési jegy USD sorozat
- K&H amerika befektetési jegy USD sorozat
- K&H Európa befektetési jegy EUR sorozat
- KBC Eco Fund Impact Responsible Investing EUR
- K&H Privátbanki hozamfizető befektetési jegy

Nyíltvégű határozott futamidejű alapok

- Horizon Start 100 Plus
- Perspective Global Double Timing USD 100-1
- Optimum Fund K&H fix világcégek euró
- Optimum Fund K&H fix egészség 1
- Optimum Fund K&H fix egészség 2
- Optimum Fund K&H fix+ egészség
- Optimum Fund K&H fix+ egészség 2
- Perspective Global 90 Long Term 6
- Perspective USA & CANADA 100 Timing USD 2
- Perspective Buyback 100 Timing USD 4
- Perspective Global 90 Smart Start USD 3
- Perspective Global 95 USD 1
- Optimum Fund K&H fix+ élelmiszeripari alap

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: 2024.04.22-től

Fenntarthatósági preferenciával rendelkező ügyfelek:

Termékalapú alkalmasság vizsgálat esetén

- **K&H állampapír felelős befektetés befektetési jegy**
- K&H kényelem felelős befektetés "normal" befektetési jegy
- K&H lendület felelős befektetés "normal" befektetési jegy
- K&H iram felelős befektetés "normal" befektetési jegy)
- K&H „rendszeres” kényelem felelős befektetés befektetési jegy
- K&H „rendszeres” lendület felelős befektetés befektetési jegy
- K&H „rendszeres” iram felelős befektetés befektetési jegy
- SIVEK Global Medium Responsible Investing
- KBC Eco Fund Impact Responsible Investing EUR

Portfólióalapú (ARS) alkalmasság vizsgálat esetén

- SIVEK Global Medium Responsible Investing
- KBC Eco Fund Impact Responsible Investing EUR
- KBC Equity Fund We Digitize Responsible Investing
- K&H állampapír felelős befektetés befektetési jegy
- KBC Participation Cash Plus Responsible Investing



Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre
vonatkozó Hirdetmény

Érvényes: 2024.04.22-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	2	óvatos	nem komplex
		3 évnél hosszabb és 5 évnél rövidebb hátralevő futamidejű állampapírok	HUF	2	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	3	óvatos	nem komplex
		EUR-ban kibocsátott 1 évnél hosszabb és 3 évnél rövidebb hátralevő futamidejű magyar államkötvények	EUR	3	óvatos	nem komplex
		EUR-ban kibocsátott 3 évnél hosszabb és 5 évnél rövidebb hátralevő futamidejű magyar államkötvények	EUR	3	óvatos	nem komplex
		EUR-ban kibocsátott 5 évnél hosszabb és 7 évnél rövidebb hátralevő futamidejű magyar államkötvények	EUR	4	dinamikus	nem komplex
		EUR-ban kibocsátott 7 évnél hosszabb és 10 évnél rövidebb hátralevő futamidejű magyar államkötvények	EUR	4	dinamikus	nem komplex
		EUR-ban kibocsátott 10 évnél hosszabb hátralevő futamidejű magyar államkötvények	EUR	5	dinamikus	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	5	dinamikus	nem komplex
		USD-ben kibocsátott 5 évnél hosszabb és 7 évnél rövidebb hátralevő futamidejű magyar államkötvények	USD	5	dinamikus	nem komplex
		USD-ben kibocsátott 7 évnél hosszabb és 10 évnél rövidebb hátralevő futamidejű magyar államkötvények	USD	5	dinamikus	nem komplex
		USD-ben kibocsátott 10 évnél hosszabb hátralevő futamidejű magyar államkötvények	USD	6	merész	nem komplex
		GBP-ben kibocsátott 1 évnél rövidebb hátralevő futamidejű magyar államkötvények	GBP	4	dinamikus	nem komplex
		GBP-ben kibocsátott 1 évnél hosszabb és 3 évnél rövidebb hátralevő futamidejű magyar államkötvények	GBP	4	dinamikus	nem komplex
		GBP-ben kibocsátott 3 évnél hosszabb és 5 évnél rövidebb hátralevő futamidejű magyar államkötvények	GBP	5	dinamikus	nem komplex
		GBP-ben kibocsátott 5 évnél hosszabb és 7 évnél rövidebb hátralevő futamidejű magyar államkötvények	GBP	5	dinamikus	nem komplex
GBP-ben kibocsátott 7 évnél hosszabb és 10 évnél rövidebb hátralevő futamidejű magyar államkötvények	GBP	5	dinamikus	nem komplex		
GBP-ben kibocsátott 10 évnél hosszabb hátralevő futamidejű magyar államkötvények	GBP	6	merész	nem komplex		
JPY-ben kibocsátott 1 évnél rövidebb hátralevő futamidejű magyar államkötvények	JPY	5	dinamikus	nem komplex		


**Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre
vonatkozó Hirdetmény**
Érvényes: 2024.04.22-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	5	dinamikus	nem komplex
		JPY-ben kibocsátott 5 évnél hosszabb és 7 évnél rövidebb hátralevő futamidejű magyar államkötvények	JPY	5	dinamikus	nem komplex
		JPY-ben kibocsátott 7 évnél hosszabb és 10 évnél rövidebb hátralevő futamidejű magyar államkötvények	JPY	5	dinamikus	nem komplex
		JPY-ben kibocsátott 10 évnél hosszabb hátralevő futamidejű magyar államkötvények	JPY	6	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
Kötvény típusú nyíltvégű befektetési jegyek	Kötvény	K&H állampapír felelős befektetés befektetési jegy	HUF	2	óvatos	komplex
		K&H aranykosár befektetési jegy	HUF	3	óvatos	komplex
		K&H kötvény 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	EUR	4	dinamikus	komplex
Részvény típusú nyíltvégű befektetési jegyek	Részvény	K&H Európa befektetési jegy HUF sorozat	HUF	6	merész	komplex
		K&H Európa befektetési jegy EUR sorozat	EUR	6	merész	komplex
		K&H navigátor indexkövető befektetési jegy	HUF	6	merész	komplex
		K&H amerika befektetési jegy HUF sorozat	HUF	6	merész	komplex
		K&H amerika befektetési jegy USD sorozat	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
		K&H ázsia befektetési jegy	HUF	6	merész	komplex
		K&H feltörekvő piaci 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 Digitize Responsible Investing K&H HUF	HUF	6	merész	nem komplex


**Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre
vonatkozó Hirdetmény**
Érvényes: 2024.04.22-től

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
		Sivek Global Medium Responsible Investing befektetési jegy	EUR	5	dinamikus	nem komplex
		Optimum Fund K&H fix+ egészség befektetési jegy	HUF	3	óvatos	komplex
		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	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	3	óvatos	komplex		
Optimum Fund K&H fix egészség 2	HUF	3	óvatos	komplex		
Részvény típusú zártvégű befektetési jegyek	Részvény	K&H európai bankok rugalmas 2 befektetési jegy	HUF	6	merész	komplex
		K&H telekommunikáció rugalmas 2 befektetési jegy	HUF	6	merész	komplex
		K&H telekommunikáció rugalmas 3 befektetési jegy	HUF	6	merész	komplex
Vegyes típusú zártvégű befektetési jegyek	Vegyes	K&H tőkevédett erős Európa befektetési jegy	HUF	2	óvatos	komplex
		K&H tőkevédett gyógyszeripari 5 befektetési jegy	HUF	4	dinamikus	komplex
		K&H tőkevédett nemzetközi csapat 7 befektetési jegy	HUF	2	óvatos	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


**Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre
vonatkozó Hirdetmény**
Érvényes: 2024.04.22-től

		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
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 mértékűt érhetnek el éves átlagban. Tehát magas a megtérülés, amihez jelentős kockázati szint társul: nagy a veszteség bekövetkezésének esélye és jelentős teljesítménybeli ingadozás tapasztalható.

Biztosítási termékek kockázati besorolása

Termékkörök	Biztosítói eszközalap	Az eszközalap devizaneme	Kockázati érték	Kockázati besorolás	Komplexitás
K&H hozamlánc, K&H hozamlánc 2, K&H prémium, K&H nyugdíjbiztosítások, K&H családfa, K&H jövőkép, K&H hozamhalmozó, K&H maximum életbiztosítások alatti nyíltvégű eszközalapok	K&H euró pénzpiaci	EUR	3	óvatos	nem komplex
	K&H euró elszámoló pénzpiaci	EUR	3	óvatos	nem komplex
	K&H aranykosár	HUF	3	óvatos	nem komplex
	K&H aranykosár elszámoló	HUF	3	óvatos	nem komplex
	K&H euró nemzetközi vegyes	EUR	4	dinamikus	nem komplex
	K&H euró unió részvény	EUR	6	merész	nem komplex
	K&H válogatott kényelem vegyes	HUF	3	óvatos	nem komplex
	K&H válogatott lendület vegyes	HUF	4	dinamikus	nem komplex
	K&H válogatott iram vegyes	HUF	6	merész	nem komplex
	K&H fenntartható fejlődés lendület vegyes	HUF	4	dinamikus	nem komplex
	K&H fenntartható fejlődés kényelem vegyes	HUF	3	óvatos	nem komplex
	K&H válogatott kényelem adójóváírás	HUF	3	óvatos	nem komplex
	K&H fejlett piaci részvény	HUF	6	merész	nem komplex
	K&H fejlődő piaci részvény	HUF	6	merész	nem komplex
K&H hozamlánc 3, K&H prémium 2, K&H prémium 3, K&H rendszeres díjas nyugdíjbiztosítás 2, K&H rendszeres díjas nyugdíjbiztosítás 3, K&H hozamhalmozó 2, K&H hozamhalmozó 3 életbiztosítások alatti nyíltvégű eszközalapok	K&H aranykosár kötvény B sorozat	HUF	3	óvatos	nem komplex
	K&H aranykosár adójóváírás kötvény B sorozat	HUF	3	óvatos	nem komplex
	K&H aranykosár kötvény elszámoló B sorozat	HUF	3	óvatos	nem komplex
	K&H fenntartható fejlődés kényelem vegyes	HUF	3	óvatos	nem komplex
	K&H fejlett piaci részvény B sorozat	HUF	6	merész	nem komplex
	K&H fejlődő piaci részvény B sorozat	HUF	6	merész	nem komplex
	K&H válogatott kényelem vegyes B sorozat	HUF	3	óvatos	nem komplex
	K&H válogatott lendület vegyes B sorozat	HUF	4	dinamikus	nem komplex
	K&H válogatott iram vegyes B sorozat	HUF	6	merész	nem komplex
	K&H fenntartható fejlődés lendület vegyes	HUF	4	dinamikus	nem komplex
K&H hozamlánc, K&H hozamlánc 2, K&H hozamlánc 3, K&H prémium termékcsalád és K&H nyugdíjbiztosítások alatti zártvégű eszközalapok	K&H hozamhármás 1 tőkevédett	HUF	3	óvatos	nem komplex
	K&H éves csúcsok tőkevédett	HUF	3	óvatos	nem komplex
	K&H hozamhármás 2 tőkevédett	HUF	3	óvatos	nem komplex
	K&H erős Amerika tőkevédett	HUF	3	óvatos	nem komplex
	K&H a teljes életért tőkevédett	HUF	3	óvatos	nem komplex
	K&H európai körverseny tőkevédett	HUF	3	óvatos	nem komplex
	K&H olajipari tőkevédett	HUF	3	óvatos	nem komplex
	K&H prémium e-kereskedelem tőkevédett	HUF	3	óvatos	nem komplex
	K&H prémium vezető világcégek	HUF	3	óvatos	nem komplex
	K&H prémium európai exportörök tőkevédett	HUF	3	óvatos	nem komplex
	K&H prémium modern otthon tőkevédett	HUF	3	óvatos	nem komplex
	K&H prémium erős Európa	HUF	3	óvatos	nem komplex
	K&H prémium erős Európa 2	HUF	3	óvatos	nem komplex
	K&H prémium gyógyszeripari 4	HUF	3	óvatos	nem komplex


**Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre
vonatkozó Hirdetmény**
Érvényes: 2024.04.22-től

	K&H prémium gyógyszeripari 4 B sorozat	HUF	3	óvatos	nem komplex
	K&H prémium gyógyszeripari 5	HUF	3	óvatos	nem komplex
	K&H prémium gyógyszeripari 5 B sorozat	HUF	3	óvatos	nem komplex
	K&H pénzügyi szektor tőkevédett	HUF	2	óvatos	nem komplex
	K&H pénzügyi szektor tőkevédett B sorozat	HUF	2	óvatos	nem komplex
	K&H egészség tőkevédett	HUF	3	óvatos	nem komplex
	K&H egészség tőkevédett B sorozat	HUF	3	óvatos	nem komplex
	K&H luxusipar tőkevédett	HUF	3	óvatos	nem komplex
	K&H telekommunikáció tőkevédett	HUF	3	óvatos	nem komplex
	K&H prémium erős Európa 3	HUF	3	óvatos	nem komplex
	K&H hozambiztos	HUF	1	védekező	nem komplex
	K&H optimum, K&H gyarapodó, K&H biztos útravaló 1-2	HUF	1	védekező	nem komplex
Biztosítások (nem unit linked)	K&H hozambiztos	HUF	1	védekező	nem komplex
	K&H optimum, K&H gyarapodó, K&H biztos útravaló 1-2	HUF	1	védekező	nem komplex

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- egészségügyi hozzájárulást 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 egészségügyi hozzájárulását, valamint a tartós befektetési számla zárásakor vagy részkivételkor megállapított lekötési hozam utáni adót a Bank nem vonja le, azt a magánszemélynek a személyi jövedelemadó bevallásában, önadózás formájában kell bevallania és megfizetnie.



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 pénzügyi 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.

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:

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:

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