

# Befektetési szolgáltatások

**Érvényben: 2017. január 04-től visszavonásig**

\*Indexálás: Bank a jelen kondíciós listában \*-gal jelölt díjak számítását a Központi Statisztikai Hivatal által a megelőző naptári évre vonatkozó, évente közzétett átlagos fogyasztói árindexhez köti. A díj összege, illetve mértéke automatikusan, minden év március 1. napjától a megelőző naptári évre irányadó átlagos fogyasztói árindexnek megfelelően módosul (indexálásra kerül). A díj változását a Bank minden évben legkésőbb március hónap 1. napjáig jelen kondíciós listában közzéteszi. A díj változásánál a Bank az általános kerekítési szabályok alapján egész forint összeget, euróban meghatározott díjtétel esetén két tizedes jegyig megállapított összeget alkalmaz. Bank fenntartja a jogot arra, hogy egyes ügyfélcsoportok, illetve egyes szolgáltatás típusok tekintetében a díj indexálását egy, vagy akár több alkalommal ne érvényesítse.

Befektetési szolgáltatások .....	1
1. Értékpapír letéti számlavezetés .....	2
2. Raiffeisen Alapkezelő befektetési jegyei .....	3
2.1 Nyíltvégű, határozatlan futamidejű, forint befektetési jegyek .....	3
2.2 Nyíltvégű, határozatlan futamidejű euró befektetési jegyek .....	4
2.3 Raiffeisen Ingatlan Alap (RAIA) .....	5
2.4 Megbízások befogadásának és teljesítésének határideje .....	5
2.5 Raiffeisen Tőke- és Hozamvédett Likviditási Alap hozamgaranciájának mértéke .....	6
3. Raiffeisen Capital Management befektetési jegyei .....	6
3.1 Euró befektetési jegyek .....	6
3.2 Dollár befektetési jegyek .....	7
3.3 Visszaváltási jutalék .....	7
3.4 Teljesítési határidők .....	7
4. Raiffeisen Kamatozó Kötvényekhez kapcsolódó tranzakciók és egyéb megbízások .....	8
5. Raiffeisen Struktúrált Kötvényekhez kapcsolódó tranzakciók és egyéb megbízások .....	8
6. Állampapírhoz kapcsolódó tranzakciók és egyéb szolgáltatások .....	9
7. Részvényhez, certifikáthoz kapcsolódó tranzakciók és egyéb szolgáltatások .....	9
8. Tőzsdei részvény, certifikát és származtatott ügyletek .....	10
9. Letétkezelés kondíciói .....	10
10. Megbízások befogadásának határideje .....	10
11. Teljesítési határidők .....	10
12. A Raiffeisen Internet Brókeringen keresztül beadott megbízások tranzakciós limitei .....	11
13. MiFID szerinti komplex és nem komplex pénzügyi eszközök listája .....	11
14. Egyéb díjak .....	12

## 1. Értékpapír letéti számlavezetés

ügyfélszámla nyitás	díjmentes
értékpapírszámla vezetés a Befektető-védelmi Alap által nem biztosított ügyfelek állománya után <sup>1</sup> *	évi 0,1%, min. 997 Ft/negyedév
értékpapírszámla vezetés a Befektető-védelmi Alap által biztosított ügyfelek állománya után <sup>1</sup> *	az állomány 6 millió Ft-ig terjedő részére: évi 0,23% 6 millió Ft feletti, 30 millió Ft-ig terjedő részére: évi 0,275% 30 millió Ft feletti részére: évi 0,1%. A díj minimális összege 997 Ft/negyedév (A díj negyedévente esedékes)
ügyfélszámla vezetés Befektető-védelmi Alap által nem biztosított ügyfelek állománya után	díjmentes
ügyfélszámla vezetés a Befektető-védelmi Alap által biztosított ügyfelek egyenlege után (az ügyfélszámla negyedéves átlagos egyenlege alapján)	az egyenleg 6 millió Ft-ig terjedő részére: évi 0,13% 6 millió Ft feletti, 30 millió Ft-ig terjedő részére: évi 0,175% 30 millió Ft feletti részére: díjmentes (A díj negyedévente esedékes)
ügyfélszámla megszüntetés	díjmentes
negyedéves számlakivonat	díjmentes
rendkívüli számlakivonat *	1.197 Ft
forint átutalás más pénzügyintézethez ügyfélszámla terhére*	0,2%, min. 200 Ft, max. 19.940.Ft
forint és deviza átvezetés Raiffeisen bankszámlára ügyfélszámla terhére	díjmentes
pénztári forint befizetés	díjmentes
pénztári forint kifizetés *	0,4%, min. 200 Ft, max. 19.940 Ft
magyar állampapír transzfere (értékpapír fajtánként)*	997 Ft
egyéb belföldi kibocsátású értékpapír transzfere (értékpapír fajtánként)*	5.982 Ft
külföldi kibocsátású értékpapír transzfere (értékpapír fajtánként)*	10.947 Ft
értékpapírok zárolása*	1.095 Ft
értékpapírok zárolásának feloldása*	1.095 Ft
Raiffeisen Internet Brókering szolgáltatás igénylése	díjmentes
<b>Nevesített KELER alszámla nyitás és kapcsolódó szolgáltatások díjtételei<sup>2</sup></b>	
Nevesített KELER alszámla nyitás	25.000 Ft
KELER gyűjtőszámla és nevesített alszámla közötti átvezetés**	3.000 Ft/tranzakció
Egyoldalú valamint kedvezményezettli zárolás KELER-ben <sup>3</sup>	3.000 Ft/tranzakció
Egyoldalú valamint kedvezményezettli zárolás feloldása KELER-ben	3.000 Ft/tranzakció
Együttes zárolás KELER-ben <sup>4</sup>	20.000 Ft/tranzakció
Együttes zárolás lejárat előtti kézi feloldása KELER-ben	20.000 Ft/tranzakció
Egyedi kivonat KELER-től	3.000 Ft/oldal
Egyoldalú, kedvezményezettli zárolásról szóló letéti igazolás	3.000 Ft/tranzakció

\*\*Nevesített KELER alszámla esetén valamennyi eladási/vételi megbízás teljesítésekor addicionális elszámolási költségként jelentkezik a számlák közötti átvezetés díja. A nevesített alszámlához kapcsolódó költségek meghaladhatják a nevesített alszámlán kezelt értékpapírok hozamát/értékét.

Értékpapírszámláról történő pénztári kifizetések esetén a pénztári kifizetési ügylet jutalékának levonását követően kapott összeg a 2008. évi III. törvény 2.§-ban rögzített szabálynak megfelelően kerekítve kerül kifizetésre.

<sup>1</sup> Az értékpapírok negyedéves átlagos állománya után. Állampapír esetén a névértéken, részvény esetén a negyedév végi tőzsdei árfolyamon, befektetési jegy esetén a negyedév végi árfolyamértéken számítva.

<sup>2</sup> Ügyfél 2016. január 1. napjától megbízást adhat a KELER Zrt.-nél az Ügyfél nevére szóló, egyéni alszámla nyitására az Ügyfél tulajdonában lévő belföldi értékpapírok nyilvántartására.

<sup>3</sup> Az egyoldalú zárolás, illetve annak törlése az Ügyfél megbízása alapján kerül végrehajtásra; a kedvezményezettli zárolást Bank kezdeményezheti megjelölve azt a KELER-nél nevesített alszámlával rendelkező Ügyfelet, aki a zárolás feloldására jogosult.

<sup>4</sup> A zárolás, illetve annak törlése az Ügyfél és a Bank együttes megbízása alapján kerül végrehajtásra.

## Készletpárosítás:

Pénzügyi eszköz eladására vonatkozó megbízás esetén az eladások elszámolásánál a Bank a FIFO módszert alkalmazza, kivéve amennyiben az ügyfél a kézi készletpárosítási módszert választja. Kézi készletpárosítás a következő ügylettípusok esetén alkalmazható: hazai és külföldi részvények tőzsdei eladási megbízása, kötvények eladási megbízása, befektetési jegyek visszaváltási megbízása, értékpapíroknak az ügyfél megbízása alapján történő zárolása és a zárolás feloldása, értékpapírok átvezetése az ügyfél saját számlái között

## 2. Raiffeisen Alapkezelő befektetési jegyei

### 2.1 Nyíltvégű, határozatlan futamidejű, forint befektetési jegyek

Megbízás devizaneme HUF  
Minimum befektetési összeg 50.000 Ft

Forgalmazott befektetési jegyek:

Név	Rövidítés	ISIN
Raiffeisen Kötvény Alap	RAKA	HU0000702782
Raiffeisen Részvény Alap	RARA	HU0000702766
Raiffeisen Kamat Prémium Rövid Kötvény Alap	RAPA	HU0000702758
Raiffeisen Alapok Alapja – Konvergencia Az Alap új neve 2017.02.06-tól: Raiffeisen Megoldás Pro Alapok Alapja	RAAK	HU0000702774
Raiffeisen Nemzetközi Részvény Alapok Alapja	RANRA	HU0000702790
Raiffeisen Likviditási Alap	RALA	HU0000702097
Raiffeisen Tőke- és Hozamvédett Likviditási Alap Az Alap új neve 2017.02.01-től: Raiffeisen Betét Alap	RAGA	HU0000703624
Raiffeisen Index Prémium Származtatott Alap	RIPA	HU0000703707
Raiffeisen Hozam Prémium Származtatott Befektetési Alap	RAHA	HU0000703699
Raiffeisen Perspektíva Alapok Alapja Az Alap új neve 2017.02.06-tól: Raiffeisen Megoldás Start Alapok Alapja	RAPEA	HU0000705660
Raiffeisen Nyersanyag Alapok Alapja	REAK	HU0000703715
Raiffeisen Private Banking Pannonia Alapok Alapja	RPB PANNONIA	HU0000705231

A Raiffeisen Alapkezelő befektetési jegyeinek forgalmazási helyei:

	Fiók	Raiffeisen Direkt	Raiffeisen Internet Brókering
Befektetési jegy vásárlás	igen	igen	igen
Befektetési jegy visszaváltás	igen	igen	igen

Megnevezés	Fiók, Raiffeisen Direkt*	Raiffeisen Internet Brókering*
<b>Befektetési jegy vásárlás<sup>5</sup></b>		
RALA, RAGA, RAKA, RARA, RAPA, RAAK, RANRA, RIPA, RAHA, RAPEA, REAK	díjmentes	díjmentes
RPB Pannonia	1%	0,75%
<b>Befektetési jegyek visszaváltása<sup>7</sup></b>		
RALA, RAGA	546 Ft	327 Ft
RAKA, RARA, RAPA, RAAK, RANRA, REAK, RIPA, RAHA, RAPEA, RPB Pannonia vételtől számított 5 banki munkanapon túli részleges vagy teljes visszaváltás esetén.	997 Ft	748 Ft
RAKA, RARA, RAPA, RAAK, RANRA, RIPA, RAHA, RAPEA, REAK, RPB PANNONIA vételtől számított 5 banki munkanapon belüli részleges vagy teljes visszaváltás esetén	2% (a normál visszaváltási jutalékon felül)	

<sup>5</sup> A Bank a befektetési jegy forgalomba hozatalakor számítja fel az eladási jutalékot.

100.000.000 Ft-ot meghaladó RAKA, RARA, RAAK, RANRA, RIPA, RAHA, RAPEA, REAK, RPB PANNONIA visszaváltás 5 napon belüli bejelentésének elmulasztása esetén <sup>6</sup>	2%	nem lehetséges
200.000.000 Ft-ot meghaladó RAPA visszaváltás 5 napon belüli bejelentésének elmulasztása esetén	2%	nem lehetséges
500.000.000 Ft-ot meghaladó RALA, RAGA visszaváltás 5 napon belüli bejelentésének elmulasztása esetén	2%	nem lehetséges

Megnevezés	Fiók, Raiffeisen Direkt*	Raiffeisen Internet Brókering*
<b>Átváltás befektetési alapok között</b>		
RAKA, RARA, RAPA, RAAK, RANRA, RALA, REAK, RAGA, RIPA, RAHA, RAPEA, RPB Pannonia vételétől számított 5 banki munkanapon túl a RAKA, RARA, RAPA, RAAK, RANRA, RALA REAK, RAGA, RIPA, RAHA RAPEA, RPB Pannonia befektetési jegyeire történő átváltása*	546 Ft	nem lehetséges
RAKA, RARA, RAPA, RAAK, RANRA, REAK, RIPA, RAHA, RAPEA, RPB Pannonia vételétől számított 5 banki munkanapon belül a RAKA, RARA, RAPA, RAAK, RANRA, REAK, RALA, RAGA, RAHA, RIPA, RAPEA, RPB Pannonia befektetési jegyeire történő átváltása esetén <sup>7</sup>	2%	nem lehetséges

## 2.2 Nyíltvégű, határozatlan futamidejű euró befektetési jegyek

Megbízás devizaneme	EUR
Minimum befektetési összeg	200 EUR

Forgalmazott befektetési jegyek:

Név	Rövidítés	ISIN
Raiffeisen Euró Prémium Rövid Kötvény Alap	RELA	HU0000708508
Raiffeisen Perspektíva Euró Alapok Alapja Az Alap új neve 2017.02.06-tól: Raiffeisen Megoldás Plusz Alapok Alapja	RAPEA EUR	HU0000705652
Raiffeisen Private Banking Rajna Alapok Alapja	RPB RAJNA	HU0000705983

Forgalmazási helyek:

	Fiók	Raiffeisen Direkt	Raiffeisen Internet Brókering
Vétel / visszaváltás	igen	igen	igen

Megnevezés	Fiók, Raiffeisen Direkt*	Raiffeisen Internet Brókering*
<b>Befektetési jegy vásárlás<sup>5</sup></b>		
RELA, RAPEA EUR	ingyenes	ingyenes
RPB Rajna *	1%	0,75%
<b>Befektetési jegyek visszaváltása<sup>7</sup></b>		
RAPEA EUR, RPB Rajna, RELA vételtől számított 5 banki munkanapon túli részleges vagy teljes visszaváltás esetén	4,99 EUR	2,99 EUR
RAPEA EUR, RPB Rajna vételtől számított 5 banki munkanapon belüli részleges vagy teljes visszaváltás esetén	2%	2%
RAPEA EUR, RPB Rajna 400.000 EUR-t meghaladó visszaváltás 5 napon	2%	nem lehetséges

<sup>6</sup> Ebben az értelemben egy tranzakciónak számít a Befektető által 5 banki munkanapon belül a Befektetési jegyekre adott visszaváltási megbízások összessége (az értesítési kötelezettség az első visszaváltás napját legalább öt banki munkanappal megelőző banki munkanapon terheli a Befektetőt). Több részletben történő visszaváltás esetén a büntető jutalék felszámítása az összevont tranzakciós érték alapján történik. Az egyes rész-visszaváltások esetében felszámított visszaváltási jutalékot a Forgalmazók a büntető jutalék értékébe beszámítják.

<sup>7</sup> A visszaváltott alap aktuális árfolyamával számolt érték alapján.

belüli bejelentésének elmulasztása esetén		
RELA 1.000.000 EUR-t meghaladó visszaváltás 5 napon belüli bejelentésének elmulasztása esetén	2%	nem lehetséges

## 2.3 Raiffeisen Ingatlan Alap (RAIA)

Az alap 2013.04.02-án nyíltvégű befektetési alappá alakul át.

Minimum befektetési összeg Raiffeisen Ingatlan Alap "A" – HUF 3 000 000 Ft  
 Minimum befektetési összeg Raiffeisen Ingatlan Alap "D" – EUR 9 090 EUR

Forgalmazási helyek:

	Fiók	Raiffeisen Direkt	Raiffeisen Internet Brókeri ring
Vétel / visszaváltás	igen	igen	igen

Raiffeisen Ingatlan Alap "A" – HUF ISIN: HU0000707864	Díj, jutalék *	Megjegyzés
RAIA A vétel <sup>8</sup>	1,5%, minimum 2.991 Ft	
RAIA A visszaváltás <sup>9</sup>	0,5%, minimum 2.991 Ft	
RAIA A 365 banki munkanapon belüli részleges vagy teljes visszaváltás esetén**	2%	a normál visszaváltási jutalékon felül
100.000.000 Ft-ot meghaladó RAIA A visszaváltás 5 napon belüli bejelentésének elmulasztása esetén	2%	a normál visszaváltási jutalékon felül

Raiffeisen Ingatlan Alap "D" – EUR ISIN: HU0000717954	Díj, jutalék *	Megjegyzés
RAIA D vétel	1,5%, minimum 9 EUR	
RAIA D visszaváltás	0,5%, minimum 9 EUR	
RAIA D 365 banki munkanapon belüli részleges vagy teljes visszaváltás esetén**	2%	a normál visszaváltási jutalékon felül
100.000.000 Ft értéket meghaladó RAIA D visszaváltás 5 napon belüli bejelentésének elmulasztása esetén	2%	a normál visszaváltási jutalékon felül

## 2.4 Megbízások befogadásának és teljesítésének határideje

Tárgynapon beérkezett megbízások (vétel és eladás) befogadásának határideje:

	Fiók*	Raiffeisen Direkt	Raiffeisen Internet Brókeri ring
Befektetési jegy vásárlás	8:00 - 16:00	8:00 - 16:00	8:00 - 16:00
Befektetési jegy visszaváltás	8:00 - 16:00	8:00 - 16:00	8:00 - 16:00

<sup>8</sup> RAIA vétel 2013.04.02-től 2013.04.04-ig díjmentes.

<sup>9</sup> 2013.05.01-ig a RAIA visszaváltás díjmentes.

\*korábban záró bankfiók esetében fiókszárás

Az Internet Brókeringen keresztül a fenti befogadási határidőn kívül is adhatóak megbízások. Az Internet Brókeringen a fenti befogadási határidőn kívül adott megbízások esetében a megbízások feldolgozása a megbízásokon szereplő ügyletkötési napon, a megbízások megadásának sorrendjében történik.

Megbízások elszámolása (teljesítése): T = megbízás befogadásának napja

RALA, RAGA	azonap (T)
RAPA, RAKA, RARA, RAHA, RELA	megbízást követő banki munkanap 18.00 óra (T+1)
RAAK, RIPA, RAPEA, RAPEA EUR, RANRA,	megbízást követő 2. banki munkanap 18.00 óra (T+2)
RPB PANNONIA, 2017.02.06-tól: RAAK, RAPEA, RAPEA EUR	megbízást követő 3. banki munkanap 18.00 óra (T+3)
RPB RAJNA, REAK	megbízást követő 4. banki munkanap 18.00 óra (T+4)
RAIA A	vásárlás - megbízást követő banki munkanap 18.00 óra (T+1) visszaváltás - megbízást követő 3. banki munkanap 18.00 óra (T+3)
RAIA D	vásárlás - megbízást követő banki munkanap 18.00 óra (T+1) visszaváltás - megbízást követő 3. banki munkanap 18.00 óra (T+3)

A Raiffeisen Alapkezelő nem napon belüli elszámolású befektetési jegyei esetén 2014.12.01-től a Raiffeisen Bank Zrt. - a KELER Zrt. által működtetett, a befektetési jegyek forgalmazását és elszámolását támogató rendszer változása miatt - megszünteti a konkrét összegre vonatkozó visszaváltási megbízások felvételét és kizárólag a befektetési jegyek mennyiségére adott visszaváltási megbízásokat fogad el. Ezen befektetési jegyek esetén 2014.11.28., péntek az utolsó értéknapi, amelyre vonatkozóan a Bank konkrét összegre vonatkozó visszaváltási megbízást befogad.

2014.11.28. péntekig a Raiffeisen Alapkezelő nem napon belüli elszámolású befektetési jegyei visszaváltásakor, konkrét összegre vonatkozó visszaváltási megbízás esetén legfeljebb az aktuális árfolyamérték 65%-a adható meg visszaváltási árként, annak érdekében hogy a megbízás az esetleges árfolyamcsökkenés bekövetkeztekor is végrehajtásra kerülhessen.

Darabszám alapú visszaváltási megbízás a rendelkezésre álló készlet erejéig korlátlanul megadható.

## 2.5 Raiffeisen Tőke- és Hozamvédett Likviditási Alap hozamgaranciájának mértéke

Az Alap 2017. január 01-től 2017. január 31-ig érvényes hozamgaranciájának mértéke: évi 0,01%.

Az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa H-KE-III-828/2016. számú határozata jóváhagyásával az Alap új neve 2017.02.01-i kezdettel 'Raiffeisen Betét Alap', továbbá, azonos kezdettel, tekintettel az Alap befektetési politikájának változására, az Alap elveszíti addigi tőke- és hozamgarantált jellegét.

## 3. Raiffeisen Capital Management befektetési jegyei

### 3.1 Euró befektetési jegyek

Megbízás devizaneme	EUR
Minimum befektetési összeg	1.000 EUR

Eladási jutalékot a befektetési jegyek forgalomba hozatalakor számítja fel a Bank az alábbi mértékekben:

Megnevezés	ISIN	Fiók, Raiffeisen Direkt*	Raiffeisen Internet Brókering*
<b>Kötvény és pénzügyi Alapok</b>			
Raiffeisen – Euró – Rövid Lejáratú Kötvény Alap	AT0000785209	1%	0,75%
Raiffeisen – EuroPlusz – Kötvény Alap	AT0000689971	2,5%	2%
Raiffeisen – Euro – Vállalati Kötvény Alap	AT0000712534	3%	2,5%
Raiffeisen – Globál – Kötvény Alap	AT0000785340		
Raiffeisen – KeletEurópa – Kötvény Alap	AT0000740667		
Raiffeisen – Feltörekvő Piaci Lokális Kötvény Alap**	AT0000A0FXM6		
Raiffeisen – Európa Magas Hozamú Kötvény Alap	AT0000765599		

<b>Vegyes Alapok</b>			
Raiffeisen – Felelős Befektetések-Vegyes Alap	AT0000785381	3%	2,5%
Raiffeisen – Global Allocation Strategies Plus	AT0000A0SE25		
Raiffeisenalap - Biztonság	AT0000743562	1%	0,75%
Raiffeisenalap - Hozam	AT0000743588	1,5%	1,25%
<b>Részvény Alapok</b>			
Raiffeisen – Globál – Részvény Alap**	AT0000785266	4%	3,5%
Raiffeisen – Európa – Részvény Alap	AT0000785225		
Raiffeisen – USA – Részvény Alap**	AT0000764766		
Raiffeisen – Csendes-Óceáni – Részvény Alap**	AT0000764170		
Raiffeisen – Infrastruktúra – Részvény Alap**	AT0000A09ZL0	5%	4,5%
Raiffeisen – KeletEurópa – Részvény Alap	AT0000785241		
Raiffeisen – Eurázsia – Részvény Alap	AT0000745872		
Raiffeisen – Feltörekvő Piacok – Részvény Alap	AT0000497268		
Raiffeisen – Energia – Részvény Alap	AT0000688684		
Raiffeisen – HealthCare - Részvény Alap	AT0000712716		
Raiffeisen – Európa-SmallCap Alap	AT0000639000		
Raiffeisen – Oroszország – Részvény Alap	AT0000A07FS1		
<b>Speciális termékek</b>			
Raiffeisen – Active – Nyersanyag Alapok Alapja**	AT0000A0HOS9	5%	4,5%

\*\* A Raiffeisen Capital Management által kibocsátott ezen befektetési alapok esetén vételi ügylet 2015.01.08-tól nem lehetséges. Ezen alapokra vonatkozóan csak visszaváltási megbízás adható meg.

### 3.2 Dollár befektetési jegyek

Megbízás devizaneme	USD
Minimum befektetési összeg	1.000 USD

Eladási jutalékot a befektetési jegyek forgalomba hozatalakor számítja fel a Bank az alábbi mértékekben:

Megnevezés	ISIN	Fiók, Raiffeisen Direkt*	Raiffeisen Internet Brókering*
<b>Befektetési jegy vásárlás</b>			
Raiffeisen - Dollár – Rövid Lejáratú Kötvény Alap**	AT0000785456	1%	0,75%

\*\* A Raiffeisen Capital Management által kibocsátott ezen befektetési alapok esetén vételi ügylet 2015.01.08-tól nem lehetséges. Ezen alapokra vonatkozóan csak visszaváltási megbízás adható meg.

### 3.3 Visszaváltási jutalék

Visszaváltás	díjmentes
--------------	-----------

### 3.4 Teljesítési határidők

A 13:00 óráig beadott megbízások teljesítése az alábbi feltételek szerint történik: T = megbízás megadásának napja

Alap	Alkalmazott árfolyam	Megbízás teljesítése
RCM alapok	T+1	T+2
<b>kivéve</b>		
Raiffeisen – Active – Nyersanyag Alapok Raiffeisen – Felelős Befektetések-Vegyes Alap Raiffeisenalap - Biztonság Raiffeisenalap – Hozam Raiffeisen – Csendes-Óceáni – Részvény Alap	T+2	T+3



#### 4. Raiffeisen Kamatozó Kötvényekhez kapcsolódó tranzakciók és egyéb megbízások

- **Fix Kamatozású kamatozó kötvények**
- **Tartós Befektetés kamatozó kötvények**
- **Változó Kamatozású kamatozó kötvények**

A Raiffeisen Bank Zrt. kötvényprogramjai keretében, nyilvános forgalomba hozatali - jegyzési vagy aukciós - eljárás során értékesített kötvények tételes listáját a "A Raiffeisen Bank Zrt. által kibocsátott kötvények jegyzéke" c. dokumentum tartalmazza, mely elektronikus formában a fiókhálózatban (<https://ugyfeltajekoztatas.raiffeisen.hu/>) és a [www.raiffeisen.hu](http://www.raiffeisen.hu) honlap címen keresztül érhető el.

A forgalomban lévő, mind a forgalomba hozatali eljárás alatt álló kötvények esetében a kötvény pontos feltételeit, kamatozását, kamatfizetési időpontokat, futamidejét és egyéb paramétereit az adott kötvényre vonatkozó Végleges Feltételek dokumentum szabályozza.

Díj, jutalék	Mértéke
kötvényvétel/-eladás kezelési költsége	díjmentes

	Fiók	Raiffeisen Direkt	Raiffeisen Internet Brókering
Vétel / eladás forint Raiffeisen Kamatozó Kötvények	igen	igen	igen
Vétel / eladás euró Raiffeisen Kamatozó Kötvények	igen	igen	igen

A Raiffeisen Kamatozó Kötvények esetében az egységesített értékpapír hozammutató (EHM) számítása a következő képlet alapján történik:

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

ahol:

n: a kamatfizetések száma,

r: az EHM értéke,

t: a vásárlás napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+tt): az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és tőketörlesztés összege.



#### 5. Raiffeisen Struktúrált Kötvényekhez kapcsolódó tranzakciók és egyéb megbízások

- **Raiffeisen Private Banking visszaváltható (autocallable, AUT) kötvények**
- **Raiffeisen Private Banking indexált kamatozású (range accrual, RAC) kötvények**

A Raiffeisen Bank Zrt. kötvényprogramjai keretében, nyilvános forgalomba hozatali - jegyzési vagy aukciós - eljárás során értékesített kötvények tételes listáját a "A Raiffeisen Bank Zrt. által kibocsátott kötvények jegyzéke" c. dokumentum tartalmazza, mely elektronikus formában a fiókhálózatban (<https://ugyfeltajekoztatas.raiffeisen.hu/>) és a [www.raiffeisen.hu](http://www.raiffeisen.hu) honlap címen keresztül érhető el.

A forgalomban lévő, mind a forgalomba hozatali eljárás alatt álló kötvények esetében a kötvény pontos feltételeit, kamatozását, kamatfizetési időpontokat, futamidejét és egyéb paramétereit az adott kötvényre vonatkozó Végleges Feltételek dokumentum szabályozza.

Díj, jutalék	Mértéke
kötvényvétel/-eladás kezelési költsége	díjmentes



	Fiók	Raiffeisen Direkt	Raiffeisen Internet Brókering
Vétel / eladás	igen	igen	igen

Minimálisan befektethető összeg	100.000 Ft
---------------------------------	------------

## 6. Állampapírhoz kapcsolódó tranzakciók és egyéb szolgáltatások

Minimálisan befektethető összeg: 100.000 Ft

	Fiók	Raiffeisen Direkt	Raiffeisen Internet Brókering
Állampapír aukciós megbízás	igen	nem	nem
Állampapír vétel / eladás	igen	igen	igen

Állampapír aukciós megbízás a Bank következő cím alatt működő bankfiókjában adható meg: **1054 Budapest Akadémia u. 6.**

	Díj, jutalék *		
Állampapír aukciós megbízás megadása:			
50 millió Ft alatt	0,3%, min. 2.991 Ft, <sup>10</sup>		
50 millió Ft felett	0,1%		
Aukciós megbízás módosítása/visszavonása	538 Ft / módosítás		
KELER-képes fizikai értékpapírok elfogadása	1%, min. 9.970 Ft megbízásonként a névértékre vetítve		
	Fiók	Raiffeisen Direkt	Raiffeisen Internet Brókering
Állampapír vétel/eladás *	997 Ft	997 Ft	748 Ft

## 7. Részvényhez, certifikáthoz kapcsolódó tranzakciók és egyéb szolgáltatások<sup>11</sup>

	Fiók	Raiffeisen Direkt	Raiffeisen Internet Brókering
BÉT-re bevezetett értékpapír vételi/eladási megbízások	igen	igen	igen

	Díj, jutalék	Megjegyzés
részvények fizikai kikérése <sup>12</sup> *	1%, min. 60.219 Ft	névértékre vetítve
KELER-képes fizikai értékpapírok elfogadása *	1%, min. 9.970 Ft megbízásonként	névértékre vetítve

	Fiók	Raiffeisen Direkt	Raiffeisen Internet Brókering
BÉT-re bevezetett értékpapír vételi/eladási megbízások teljesítése <sup>14</sup>	1%, min. 2.000 Ft	1%, min. 2.000 Ft	0,50%, min. 1.000 Ft
megbízás módosítása/visszavonása *	499 Ft	499 Ft	499 Ft

A piaci áras részvényvételi megbízás fedezetfoglalása a Budapesti Értéktőzsde mindenkor ajánlati árakra vonatkozó korlátozásainak figyelembe vételével történik.

<sup>10</sup> A feltüntetett minimumdíjak részteljesülés esetén is terhelésre kerülnek

<sup>11</sup> A Bank csak a BÉT-en bevezetett tőzsdei részvényekre, certifikátokra fogad el megbízásokat.

<sup>12</sup> Részvények kikérésekor a kiszállítási díjat a PM rendeletben és a KELER díjszabályzatában foglaltaknak megfelelően kell az ügyfélnek fizetnie.

## 8. Tőzsdei részvény, certifikát és származtatott ügyletek

A következő szolgáltatások kizárólag azon ügyfeleink részére érhetőek el, akik a Bankkal az adott szolgáltatásra vonatkozó külön keretszerződést (Keretszerződés Tőzsdei és Tőzsdén Kívüli Azonnali és Származtatott, valamint Strukturált Betéti Ügyletek Kötésére;) kötöttek. A már szerződéssel rendelkező ügyfelek a szolgáltatásokat a Treasury kondíciós listában meghatározott csatornákon vehetik igénybe.

Tőzsdei és tőzsdén kívüli másodlagos forgalom megbízásainak árfolyamértékre vetített díjai

Részvény daytrade ügyletek (megbízásonként) <sup>15</sup>	0,5%, min. 1.500 Ft
Külföldi részvény vételi/eladási megbízások teljesítése	Treasury kondíciós lista szerint

## 9. Letétkezelés kondíciói

	Díj, jutalék
Általános letétkezelési díj (a kezelt portfólió piaci értékére vetítve)	évi 0,3%, min. havi 8.000 Ft
Nevesített számlanyitás (KELER-ben)*	megállapodás szerint
Együttes zárolás/Együttes zárolás feloldása KELER-ben	megállapodás szerint
Letéti őrzés (fizikai papírok esetén)	megállapodás szerint
Hozambeszedés (a beszedett összeg százalékában)	0,2%, min. 2.000 Ft

## 10. Megbízások befogadásának határideje

Megnevezés	Fiók, Raiffeisen Direkt	Raiffeisen Internet Brókering
Állampapír aukciós megbízás (csak fiókban adható meg)	az aukció megrendezésének napján 10.00 óra	nem lehetséges
Állampapír-vásárlás/eladás	8.00 - 16.30	8.00 - 16.30
BÉT-re bevezetett értékpapír vételi/eladási megbízások (szabad szakasz)	9.03 - 16.45 (korábban záró bankfiók esetében fiókszárás)	9.03 - 17.00
Nyitó szakaszra adott BÉT megbízás***	8.35 - 8.59	8.35 - 8.59
Értékpapír-transzferálás	8.00 - 16.00	nem lehetséges
Raiffeisen Kamatozó Kötvények másodlagos forgalmazása esetén vételi és eladási megbízásokra vonatkozólag	8.00 - 16.30	8.00 - 16.30
Raiffeisen Private Banking Kötvények másodlagos forgalmazása esetén vételi és eladási megbízásokra vonatkozólag	8.00 - 16.30	8.00 - 16.30
Átutalás ügyfélszámláról Raiffeisen bankszámlára	8.00 - 17.00	8.00 - 17.00
Forint átutalás más pénzügyintézethez ügyfélszámla terhére	8.00 - 16.30	nem lehetséges

Az Internet Brókeringen keresztül BÉT-re bevezetett értékpapírok kivételével a fenti befogadási határidőn kívül is adhatóak megbízások. Az Internet Brókeringen a fenti befogadási határidőn kívül adott megbízások esetében a megbízások feldolgozása a megbízásokon szereplő ügyletkötési napon, a megbízások megadásának sorrendjében történik.

\*\*\* A BÉT kereskedési modell szerint az ügylettel érintett értékpapír, illetve megbízás típusától függ, hogy az egyes kereskedési szakaszokban a BÉT milyen megbízásokat fogad be. A BÉT kereskedési modelljéről bővebb információ a [www.raiffeisen.hu](http://www.raiffeisen.hu)-n, illetve a BÉT honlapján ([bet.hu](http://bet.hu)) található.

## 11. Teljesítési határidők

**Raiffeisen Bank Zrt.** 1054 Budapest, Akadémia utca 6. • Raiffeisen Direkt: (06-40) 48-48-48

Fővárosi Törvényszék Cégbírósága • Cégjegyzékszám: 01-10-041042

A 10. pontban részletezett határidőkön belül benyújtott megbízásokat a Bank az alábbi határidőkkel teljesíti (T = megbízás megadásának napja)

Állampapír aukciós megbízás	Megbízásban szereplő értékpapír aukciós dátuma
Raiffeisen Kamatozó Kötvények másodlagos forgalmazása esetén vételi és eladási megbízásokra vonatkozólag	T nap
Raiffeisen Private Banking Kötvények másodlagos forgalmazása esetén vételi és eladási megbízásokra vonatkozólag	T nap
Elszámolás BÉT tőzsdei részvény ügyletek esetében a tranzakció teljesülésétől számítva	T+2 nap
Elszámolás külföldi tőzsdei részvény ügyletek esetében a tranzakció teljesülésétől számítva	Az adott tőzsde elszámolási rendje szerint.

## 12. A Raiffeisen Internet Brókeringen keresztül beadott megbízások tranzakciós limitei

Megnevezés	Vétel	Eladás
Raiffeisen Alapkezelő befektetési jegyei	50 millió Ft	50 millió Ft
Raiffeisen Capital Management befektetési jegyei	50 millió Ft	50 millió Ft
Állampapírok	50 millió Ft	50 millió Ft
Raiffeisen Kamatozó Kötvények és Raiffeisen Private Banking Kötvények	50 millió Ft	50 millió Ft
BÉT-re bevezetett értékpapírok / Blue Chippek (MOL, MTELEKOM, OTP, RICHTER)	50 millió Ft	50 millió Ft
BÉT-re bevezetett egyéb értékpapírok	5 millió Ft	5 millió Ft
Napi tranzakciós limit (visszavonásokra, vételekre és eladásokra együttesen értendő)	250 millió Ft	250 millió Ft

## 13. MiFID<sup>14</sup> szerinti komplex és nem komplex pénzügyi eszközök listája

MiFID hatálya alá nem tartozó ügyletek/szolgáltatások
devizakonverzió
pénzpiaci betét
MiFID hatálya alá tartozó nem komplex pénzügyi eszközök
részvény
befektetési jegy
állampapír (DKJ, MÁK, Kamatozó Kincstárjegy, PEMÁK)
vállalati kötvény (egyszerű fix vagy változó kamatozású)
MiFID hatálya alá tartozó komplex pénzügyi eszközök
certifikát
strukturált kötvény (pl.: Raiffeisen Private Banking kötvények)
strukturált betét
prémium befektetés
Treasury termékek/ügyletek (határidős ügylet, swap, opció, ETF, warrant stb.)

<sup>14</sup> Az Európai Unióban a pénzügyi eszközök piacairól szóló irányelvben (Markets in Financial Instruments Directive – MiFID) megfogalmazott szabályok 2007. november 1-jén léptek hatályba. A Magyar Országgyűlés 2007. november 19-én fogadta el e szabályozás hazai bevezetését, a befektetési vállalkozásokról és árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényt (továbbiakban: Bszt.), amely hazánkban 2007. december 1-jén lépett hatályba. Rendelkezéseit 2008. január 1-jétől kell alkalmazni. A MiFID fő céljai: a befektetők védelme, a versenyhelyzet erősítése a pénzügyi szolgáltatások piacán, valamint a piacok működésének átláthatóvá tétele. A MiFID hatálya alá tartozik a pénzügyi eszközök és befektetési szolgáltatások szinte teljes köre.

Komplex pénzügyi eszközre lakossági minősítésű (Alkalmassági és Megfelelési teszt alapján történő besorolás alapján) ügyféltől megbízást akkor fogad a Bank, ha az Ügyfél által kitöltött Alkalmassági és Megfelelési tesztben adott válaszok alapján az adott pénzügyi eszköz az Ügyfél kockázati besorolásával, termékismeretével és tapasztalatával összhangban van.

### **14. Egyéb díjak**

2016.12.16-tól a Bank jogosult az Ügyféltől beszélni az Ügyfél által igénybe vett befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos azon jutalékokat, díjakat és költségeket is, melyek a befektetési szolgáltatás tárgyát képező instrumentum jogszabály által előírt, az Ügyfél által adott megbízás értéknapián érvényes dokumentumaiban a Bank, mint forgalmazó által kötelezően felszámítandó tételek szerepelnek.