

## Díjjegyzék

### Befektetési szolgáltatási tevékenységekhez

### Gazdálkodó szervezetek és magánszemélyek részére

Hatályba lépés: 2025. február 03.

#### Általános feltételek

A jelen díjjegyzék a CIB Bank Zrt. (1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8, a továbbiakban: CIB Bank) által befektetési szolgáltatási és az azt kiegészítő szolgáltatási tevékenysége keretében felszámított általános díjakat tartalmazza.

A CIB Bank fenntartja magának a jogot, hogy az egyes szerződések díjait azok mennyiségi és minőségi jellemzőitől függően egyedileg állapítsa meg. Az így megállapított díjak azonban – az Ügyféllel kötött kifejezetten ellentétes, írásbeli megállapodás hiányában – az alább felsoroltaknál magasabbak nem lehetnek. A lista nem tartalmazza az egyedi szerződéseken alapuló szolgáltatások (pl. tanácsadás) egyedi megállapodás tárgyát képező díjtételeit. A CIB Bank a befektetési szolgáltatások nyújtása során közreműködőt vehet igénybe, amely közreműködőnek a Bszt. 61. §-ában foglalt feltételeknek megfelelő díjat fizet, illetve amely közreműködő részéről a Bszt. 61. §-ában foglalt feltételeknek megfelelő díjat kap. A közreműködői díjakról a Bank Hirdetményén keresztül ad tájékoztatást. A Hirdetmény a [www.cib.hu](http://www.cib.hu) és a [www.ebroker.hu](http://www.ebroker.hu) internetes oldalakon kerül elhelyezésre. A CIB Bank fenntartja a díjjegyzék egyes tételei, egy vagy több része, illetve egésze egyoldalú megváltoztatásának jogát. A feltüntetett díjak nem tartalmazzák az esetlegesen felszámítandó általános forgalmi adót.

Jelen Díjjegyzék alkalmazásában Gazdálkodó szervezetnek minősül minden olyan Ügyfél, amely nem természetes személy, magánszemélynek minősül minden természetes személy. Ahol a Díjjegyzék külön nem jelöli, a díjak egyaránt vonatkoznak a gazdálkodó szervezet és magánszemély Ügyfelekre.

A kötések után %-os mértékben meghatározott díjak esetén a díj a kötésárra vetítve kerül meghatározásra az eszköz kibocsátási devizájában.

A CIB Bank a teljesítéssel egyidejűleg terheli a felmerülő díjakat, költségeket, jutalékokat, kivéve alábbiakat:

- (i) befektetési számlán és tartós befektetési számlán nyilvántartott értékpapírok után fizetendő értékpapír állományi díj és a nyugdíj-előtakarékosági számla éves számlavezetési díja: esedékes a negyedév utolsó hetének első banki munkanapján;
- (ii) nyugdíj-előtakarékosági számlán nyilvántartott értékpapírok után fizetendő értékpapír állományi díj: esedékes a negyedév utolsó banki munkanapján;
- (iii) valós idejű adatszolgáltatás havi díja: esedékes a tárgyhónap utolsó napján;
- (iv) Befektetési Ügyfélszámla havi számlavezetési díja: esedékes a tárgyhónap első banki munkanapján.

I. Számlakezelési díjak	
Azon devizanemek, amelyekben a Bank Befektetési Ügyfélszámlát vezet	HUF, EUR, USD, CHF, GBP
Számlanyitási díj (értékpapírszámla, értékpapír-letéti számla és Befektetési Ügyfélszámla egyaránt)	díjmentes
A Befektetési Ügyfélszámla havi számlavezetési díja <sup>1</sup>	330 Ft
A Befektetési Ügyfélszámla havi számlavezetési díja a CIB Online vagy CIB Kártyázó Médium vagy CIB Kártyázó Maximum számlacsomagjának és az eBroker szolgáltatásának együttes igénybevétele esetén <sup>2</sup>	díjmentes
A Befektetési Ügyfélszámla havi számlavezetési díja eBroker szolgáltatás és CIBEZZ <sup>3</sup> kedvezmény igénybevétele esetén <sup>4</sup>	díjmentes
Értékpapír-és/vagy Befektetési Ügyfélszámla kivonat/egyenlegertesítő	díjmentes
Készpénzbefizetés bankfiókban Befektetési Ügyfélszámlára	díjmentes

1.1 Nyugdíj-előtakarékossági számla <sup>5</sup>	
Éves számlavezetési díj <sup>6</sup>	2000 Ft
Éves átlagos értékpapír állományi díj <sup>7</sup>	0,1 %
Tranzakciós díjak	a befizetéseket követő minden első vételi megbízás díjmentes <sup>8</sup>

1.2 CIB Maraton Értékpapírszámla – Tartós Befektetési számla <sup>9</sup>		
Azon devizanemek, amelyekben a Bank tbsz pénzeszámlát vezet <sup>10</sup>	HUF, EUR, USD	
Számlanyitási díj <sup>11</sup>	díjmentes	
Éves számlavezetési díj	díjmentes	
Éves átlagos értékpapír állományi díj <sup>12</sup>	0,1% + Kiegészítő állományi díj <sup>13</sup>	
Számamegszüntetési díj <sup>14</sup>	a 2. teljes naptári év végéig	0,5% <sup>15</sup> , min. 5000 Ft, max. 30000 Ft <b>Akció: 2025.12.31-ig 5000 Ft</b>
	a 3. teljes naptári év kezdetétől az 5. teljes naptári év utolsó előtti	5000 Ft

	munkanapjáig	
	az 5. teljes naptári év legvégén	0 Ft

1.3 Margin fedezeti értékpapírszámla	
A Margin értékpapír számla kifejezetten a Bank Margin-elszámolású deviza ügyletei értékpapír-fedezetének elhelyezése céljából létrehozott korlátozott funkciójú elkülönített, óvadék típusú számla. A Margin értékpapírszámla nyitásának előfeltétele, hogy az Ügyfél rendelkezzen CIB Margin Fedezeti számlával és Befektetési szolgáltatási keretszerződéssel.	
Számlanyitási díj	díjmentes

1.4. CIB Bank által kibocsátott kötvények	
Vételi és eladási díj	díjmentes

II. Tranzakciós díjak	
2.1. Magyar és külföldi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vételi és eladási díjai	
Diszkont kincstárjegyek aukciós vételi díja és magyar államkötvények aukciós vételi díja	0,5 %, min. 25000 Ft
<i>Magyar állampapírok vételi és eladási díja másodlagos forgalomban</i>	
Tőzsdei megbízás díja	0,5 %, min. 50000 Ft
Tőzsdén kívüli bizományosi megbízás díja	0,5 %, min. 25000 Ft
Egyéb nem tőzsdei megbízás díja	díjmentes
<i>Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vételi és eladási bizományosi díja másodlagos forgalomban</i>	
Egyéb forintban kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír bizományosi díja	0,5 %, min. 25000 Ft
Nem forintban denominált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bizományosi díja	max. 4%, min. 25000 Ft

2.2. CIB Bank által forgalmazott befektetési alapok forgalmazási díjai		
<i>Eurizon Asset Management Hungary Zrt. által kezelt befektetési alapok</i>		
	<b>Eladás</b>	<b>Visszaváltás</b>

Eurizon Közép-európai Részvény Részalap "HUF-A" sorozat (HU0000702600) Eurizon Feltörekvő Részvénytőke Alapok Részalapja (HU0000706353) Eurizon Globális Kötvény Alapok Részalapja (HU0000714621) Eurizon Fejlett Részvénytőke Alapok Részalapja "HUF-A" sorozat (HU0000702584) Eurizon Indexkövető Részvény Részalap "HUF-A" sorozat (HU0000703350) Eurizon Nyersanyag Alapok Részalapja (HU0000704234) Eurizon Balance Alapok Részalapja (HU0000714258)	díjmentes	2500 Ft (tranzakciónként, árfolyamértéktől függetlenül)
Eurizon Fejlett Részvénytőke Alapok Részalapja HUF-I (HU0000716907) <sup>16</sup>	díjmentes	díjmentes
Eurizon Közép-európai Részvény Részalap HUF-I (HU0000716915) <sup>17</sup>	díjmentes	díjmentes
Eurizon Indexkövető Részvény Részalap HUF-BGTP (HU0000732417) <sup>18</sup>	díjmentes	díjmentes
Eurizon Kincsem Kötvény Részalap (HU0000702592)	díjmentes	500 Ft (15 napon belüli visszaváltás esetén további 1%) <sup>19</sup>
Eurizon Start Tőkevédett Részalap (HU0000703582)	díjmentes	100 Ft (tranzakciónként, árfolyamértéktől függetlenül)
Eurizon Start 2 Részalap (HU0000702576)	díjmentes	100 Ft (5 napon belüli visszaváltás esetén további 0,5%) <sup>20</sup>
Eurizon Euró Relax Részalap (HU0000715149) Eurizon Euró Start Tőkevédett Részalap (HU0000703764) Eurizon Euró Balance Alapok Részalapja (HU0000714944)	díjmentes	0,5 EUR (tranzakciónként, árfolyamértéktől függetlenül)
Eurizon Dollár Start Tőkevédett Részalap (HU0000717566)	díjmentes	0,5 USD (tranzakciónként, árfolyamértéktől függetlenül)
Eurizon Globális Vállalati Kötvény Alapok Részalapja (HU0000710132) Eurizon Relax Részalap (HU0000715131)	díjmentes	1000 Ft (tranzakciónként, árfolyamértéktől függetlenül)
	<b>Eladás<sup>21</sup></b>	<b>Visszaváltás<sup>22</sup></b>

Eurizon Vegyipar Részalap (HU0000730973) Eurizon Profitmix 2025 Részalap (HU0000727995) Eurizon Csemege Részalap (HU0000729777) Eurizon Bevásárlókosár Részalap (HU0000727417) Eurizon Mesterséges Intelligencia Részalap (HU0000735006) Eurizon Elektronika Tőkevédett Származtatott Részalap (HU0000735477) Eurizon Ingatlanszektor Tőkevédett Származtatott Részalap (HU0000736335) Eurizon Bankszektor 2 Tőkevédett Származtatott Részalap (HU0000737291)	max. 2%	max. 3%
Eurizon Euró Trió Részalap (HU0000733860)	max. 2% <sup>23</sup>	max. 3% <sup>24</sup>
Eurizon 30 Tőkevédett Származtatott Részalap (HU0000731328) Eurizon Nemzetközi Vállalatok Részalapja (HU0000733803) Eurizon Európai Csillagok Részalapja (HU0000731708) Eurizon Telekommunikáció Részalap (HU0000732243)	max. 5%	max. 5%
Eurizon Európai Részvény Alapok Részalapja "HUF-A" sorozat (HU0000719588) Eurizon Európai Részvény Alapok Részalapja "EUR-A" sorozat (HU0000730718) Eurizon Euró ESG Talentum Total Return Alapok Részalapja (HU0000718754) Eurizon ESG Talentum Total Return Alapok Részalapja (HU0000718325) Eurizon Euró Reflex Alapok Részalapja (HU0000719331) Eurizon Reflex Alapok Részalapja (HU0000715883) Eurizon Arany Alapok Részalapja (HU0000719133)	2% <b>Akció: 2025.12.31-ig 0%</b>	Díjmentes
<i>Eurizon Asset Management Hungary Zrt. által kezelt Private Banking befektetési alapok<sup>25</sup></i>		
	<b>Eladás</b>	<b>Visszaváltás</b>
Eurizon Kiegyensúlyozott Private Banking Vagyon Vegyes Alapok Részalapja „HUF” sorozat (HU0000721451) Eurizon Dollár Kiegyensúlyozott Private Banking Vagyon Vegyes Alapok Részalapja (HU0000728027) Eurizon Dinamikus Private Banking Vagyon Vegyes Alapok Részalapja „HUF” sorozat (HU0000737143) Eurizon Dinamikus Private Banking Vagyon Vegyes Alapok Részalapja „EUR” sorozat (HU0000737135) Eurizon Dinamikus Private Banking Vagyon Vegyes Alapok Részalapja „USD” sorozat (HU0000737127) Eurizon Konzervatív Private Banking Vagyon Vegyes Alapok Részalapja „HUF” sorozat (HU0000737168) Eurizon Konzervatív Private Banking Vagyon Vegyes Alapok Részalapja „EUR” sorozat (HU0000737176) Eurizon Konzervatív Private Banking Vagyon Vegyes Alapok	max. 2%	Díjmentes <sup>26</sup>

Részalapja „USD” sorozat (HU0000737192)		
---	--	--

<b>2.3. Eurizon Fund – alapok forgalmazási díjai<sup>27 28 29 30</sup></b>		
	<b>Eladás</b>	<b>Visszaváltás</b>
Eurizon Fund - Bond Flexible – R (LU1090960086) Eurizon Fund - Flexible Multistrategy – R (LU1341632088) Eurizon Manager Selection Fund - MS 40 – R (LU0256013359) Eurizon Manager Selection Fund - MS 70 – R (LU0256013789) Eurizon Fund - Bond International – R (LU1652387538)	max. 1% de min. 6 EUR	díjmentes
Epsilon Fund – Emerging Bond Total Return – R (LU0365358141) Epsilon Fund – Enhanced Constant Risk Contribution – R (LU1350857071) Epsilon Fund – Euro Bond – R (LU0367640660) Epsilon Fund – Euro Cash – R (LU0365342145) Epsilon Fund – Euro Q-Equity – R (LU0365350676) Epsilon Fund – Q-Flexible – R (LU0365359032) Eurizon Fund - Absolute Active - R (LU0230568957) Eurizon Fund - Azioni Strategia Flessibile - R (LU0497415702) Eurizon Fund - Bond Aggregate EUR - R (LU1529954668) Eurizon Fund - Bond Aggregate RMB - R (LU1529955046) Eurizon Fund - Bond Corporate EUR - R (LU1158068665) Eurizon Fund - Bond Corporate EUR Short Term - R (LU0102684353) Eurizon Fund - Bond Corporate Smart ESG - R (LU1652387371) Eurizon Fund - Bond High Yield - R (LU0114074718) Eurizon Fund - Bond Inflation Linked - R (LU0163967960) Eurizon Fund - Bond JPY LTE - R (LU0090978643) Eurizon Fund - Cash EUR - R (LU0042866854) Eurizon Fund - Equity China A - R (LU1531398904) Eurizon Fund - Equity Italy Smart Volatility - R (LU0130323438) Eurizon Fund - Equity Japan R Acc (LU1543693508) Eurizon Fund - Equity Small Mid Cap Europe - R (LU0012157102) Eurizon Fund - Flexible Beta Total Return - R (LU1092477741) Eurizon Fund - Global Multi Credit - R (LU1529955475) Eurizon Fund - Multiasset Income - R (LU1090960755) Eurizon Manager Selection Fund - MS 10 - R (LU0256011734) Eurizon Manager Selection Fund - MS 20 - R (LU0256012468)	max. 1,2% de min. 6 EUR	díjmentes

Eurizon Fund - Absolute Prudent - R (LU0230568445) Eurizon Fund - Equity China Smart Volatility - R (LU0090980383) Eurizon Fund - Equity Emerging Markets New Frontiers - R (LU0857130511) Eurizon Fund - Equity USA - R (LU1341630033) Eurizon Fund - Equity World Smart Volatility - R (LU0114064917) Eurizon Fund - Sustainable Global Equity - R (LU1529957257) Eurizon Fund - Top European Research - R (LU1393923617) Eurizon Fund Bond EUR Long Term R (LU0097116510)	max. 1,5% de min. 6 EUR	díjmentes
Eurizon Fund - Equity Emerging Markets Smart Volatility - R (LU0090981274) Eurizon Fund - SLJ Local Emerging Markets Debt - R (LU1529956440)	max. 1,7%, de min. 6 EUR	díjmentes
Eurizon Fund - Bond Emerging Markets - R (LU0090979021) Eurizon Fund - Bond EUR Short Term LTE Class Unit R (LU0097116437) Eurizon Fund Bond Short Term EUR T1 A (LU1199649119) Eurizon Fund Bond USD Short Term LTE R (LU0097116601) Eurizon Fund Bond EUR Medium Term R (LU0012017942)	max. 2% de min. 6 EUR	díjmentes
Eurizon Fund - Azioni Strategia Flessibile - R2 (LU1158068749) Eurizon Fund - Bond High Yield - R2 (LU0299364041) Eurizon Fund - Equity China Smart Volatility - R2 (LU0299359710)	max. 1,2% de min 6 USD	díjmentes
Eurizon- Absolute Active R2 (LU2360848258) Epsilon Fund - Enhanced Constant Risk Contribution R2 (LU2361826733) Epsilon Fund - Q-Flexible R2 (LU2361826816) Eurizon - Active Allocation R2 (LU2360848332) Eurizon Fund - Bond Emerging Markets - R2 (LU0299363662) Eurizon Fund - Conservative Allocation R2 (LU2360848415) Eurizon Fund - Dynamic Asset Allocation r2 (LU2360848506) Eurizon Fund - Equity Emerging Markets Smart Volatility - R2 (LU0299921006) Eurizon Fund - Equity World Smart Volatility - R2 (LU0299361534) Eurizon Fund - Flexible Multistrategy R2 (LU2360848688) Eurizon Fund - Sustainable Multiasset R2 (LU2360848761)	max. 1,5% de min 6 USD	díjmentes
<b>2.4 A CIB Bank által forgalmazott egyéb, nem az Eurizon Asset Management Hungary Zrt által kezelt (idegen) befektetési alapok forgalmazási díjai<sup>31 32</sup></b>		
	<b>Eladás</b>	<b>Visszaváltás</b>
<i>VIG alapok</i>		
VIG FEJLETT PIACI ÁLLAMKÖTVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP (HU0000702477) VIG MAGYAR KÖTVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP A sorozat (HU0000702493)	max. 0,9%, de min. 10000 Ft	3000 Ft

VIG Lengyel Kötvény Befektetési Alap (HU0000705256) VIG Russia Részvény Befektetési Alap (HU0000707401) VIG Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap (HU0000703970) VIG BONDMAXX ABSZOLÚT HOZAMÚ KÖTVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP A sorozat (HU0000709597) VIG MoneyMaxx Feltörekvő Piaci Total Return Befektetési Alap (HU0000703145)	max. 1%, de min. 10000 Ft	3000 Ft
VIG Maraton ESG Multi Asset Befektetési Alap A (HUF) (HU0000714886) VIG PANORÁMA TOTAL RETURN BEFEKTETÉSI ALAP A HUF (HU0000714266)	max. 1,2% de min. 10000 Ft	3000 Ft
VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Befektetési Alap A (HUF) (HU0000705272) VIG MegaTrend Részvény Befektetési Alapok Alapja B sorozat (HU0000707195) VIG OPPORTUNITY FEJLETT PIACI RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP A sorozat (HU0000702485) VIG Active Beta Flexible Allocation Befektetési Alap A sorozat HUF (HU0000734553) VIG Innovationtrend Esg Részvény Alap B sorozat HUF (HU0000732979) VIG Socialtrend Esg Részvény Befektetési Alap B sorozat HUF (HU0000733035)	max. 1,5% de min. 10000 Ft	3000 Ft
VIG Smart Money Befektetési Alap (HU0000708169) VIG KÖZÉP-EURÓPAI RÉSZVÉNY ALAP A HUF (HU0000702501)	max. 2% de min. 10000 Ft	3000 Ft
VIG Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap E (EUR) (HU0000715982) VIG Maraton ESG Multi Asset Befektetési Alap E (EUR) (HU0000714894) VIG MoneyMaxx Feltörekvő Piaci Total Return Befektetési Alap (E) (EUR) (HU0000716030) VIG PANORÁMA TOTAL RETURN BEFEKTETÉSI ALAP E EUR (HU0000714274)	max. 1,2% de min. 30 EUR	10 EUR
VIG Active Beta Flexible Allocation Befektetési Alap E sorozat EUR (HU0000734611) VIG Innovationtrend Esg Részvény Alap E sorozat EUR (HU0000732953) VIG Socialtrend Esg Részvény Befektetési Alap E sorozat EUR (HU0000733076)	max. 1,5% de min. 30 EUR	10 EUR
VIG Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap U (USD) (HU0000715990) VIG Maraton ESG Multi Asset Befektetési Alap U (USD) (HU0000714902) VIG MoneyMaxx Feltörekvő Piaci Total Return Befektetési Alap (U) (USD) (HU0000716022) VIG PANORÁMA TOTAL RETURN BEFEKTETÉSI ALAP U USD (HU0000714282)	max. 1,2% de min. 60 USD	10 USD
VIG Active Beta Flexible Allocation Befektetési Alap U sorozat USD (HU0000734645) VIG Innovationtrend Esg Részvény Alap A sorozat USD	max. 1,5% de min. 60 USD	10 USD



(HU0000732938) VIG Socialtrend Esg Részvény Befektetési Alap A sorozat USD (HU0000733019)		
<i>HOLD alapok</i> <sup>33</sup>		
Hold Columbus Abszolút (HU0000705702)	max. 0,9%, de min. 10000 Ft	3000 Ft
Hold Alapok Alapja (HU0000710116) Citadella Származtatott Alap (HU0000707948) Hold 2000 Nyíltvégű Befektetési Alap (HU0000701693) Hold 3000 Nyíltvégű Befektetési Alap (HU0000715180) Hold Rövid Futamidejű Kötvény Befektetési Alap (HU0000701685) Hold VM Abszolút Származtatott Befektetési Alap (HU0000703749)	max. 1%, de min. 10000 Ft	3000 Ft
Hold Részvény Befektetési Alap (HU0000702022) Hold Orion Származtatott Befektetési Alap A sorozat HUF (HU0000720339) Hold Expedíció Származtatott Befektetési Alap A sorozat HUF (HU0000720503) HOLD Superposition Származtatott Befektetési Alap A sorozat (HU0000713243)	max. 1,5% de min. 10000 Ft	3000 Ft
Hold Kötvény Befektetési Alap (HU0000702030)	max. 2% de min. 10000 Ft	3000 Ft
Hold Columbus B EUR (HU0000726484)	max. 1,2% de min. 30 EUR	10 EUR
Hold 2000 B sor. EUR (HU0000724711) Hold 3000 B sor. EUR (HU0000724745) Hold CITADELLA EUR (HU0000725189) Hold Orion Származtatott Befektetési Alap B sorozat EUR (HU0000732664) Hold Expedíció Származtatott Befektetési Alap B sorozat EUR (HU0000732656)	max. 1,5% de min. 30 EUR	10 EUR
<i>OTP alapok</i>		
<i>OTP Ingatlan Alap (HU0000702451)</i> <sup>34</sup>	max. 1,2% de min. 10000 Ft	3000 Ft
OTP Abszolút Hozam Nyíltvégű Származtatott Alap „A” sorozatú Befektetési Jegy (HU0000704457)	max. 1% de min. 10000 Ft	3000 Ft
OTP EMDA Származtatott Alap "A" sorozat (HU0000706361) OTP Ingatlanbefektetési Alap (HU0000702451) OTP Supra Származtatott Befektetési Alap "A" sorozat (HU0000706379)	max. 1,2%, de min. 10000 Ft	3000 Ft
OTP Klímaváltozás 130/30 Részvény Alap „A” sorozatú Befektetési Jegy (HU0000706239) OTP Trend Nemzetközi Részvény Alap „A” sorozatú Befektetési Jegy (HU0000711007)	max. 1,5% de min. 10000 Ft	3000 Ft
OTP Föld Kincsei Árupiaci Alapok Alapja „A” sorozatú Befektetési Jegy (HU0000707633)	max. 1,7%, de min. 10000 Ft	3000 Ft
OTP EMDA Származtatott Alap "B" sorozat (HU0000728282) OTP Föld Kincsei Árupiaci Alapok Alapja „B” sorozatú Befektetési	max. 1,5% de min. 30 EUR	10 EUR

Jegy (HU0000707641) OTP Klímaváltozás 130/30 Részvény Alap „B” sorozatú Befektetési Jegy (HU0000706247)		
<i>ACCORDE Alapkezelő Zrt. alapok</i>		
Accorde Bond Alap A sorozat HUF (HU0000729678) Accorde Spartan Görög Részvényalap A sorozat HUF (HU0000722582) Accorde Wojtek Lengyel Részvényalap A sorozat HUF (HU0000720958) Accorde Első Román Részvényalap A sorozat (HU0000718606)	max. 1% de min. 30000 Ft	3000 Ft
Accorde Abacus Alap A sorozat HUF (HU0000716402)	max. 1,2% de min. 30000 Ft	3000 Ft
Accorde Eurobond Alap A sorozat EUR (HU0000731880) Accorde Spartan Görög Részvényalap B sorozat EUR (HU0000722590) Accorde Wojtek Lengyel Részvényalap B sorozat EUR (HU0000720966) Accorde Első Román Részvényalap B sorozat (HU0000718614)	max. 1,5% de min. 100 EUR	10 EUR
Accorde Abacus Alap C sorozat USD (HU0000730882)	max. 1,5% de min. 100 USD	10 USD
<i>Külföldi alapkezelők:<sup>35</sup> J.P.MORGAN, FIDELITY</i>		
	<b>Eladás</b>	<b>Visszaváltás</b>
FF - Global Dividend Fund A-ACC-HUF(hedged) (LU0979393062) FF - Global Multi Asset Income Fund A-ACC-HUF(hedged) (LU1088281024) FF - US High Yield Fund A-ACC-HUF(hedged) (LU1295421959)	max. 1%, de min. 30000 Ft	3000 Ft
FF - Sustainable Global Dividend Plus Fund A-ACC-HUF (LU2416417751)	max. 1,2%, de min. 30000 Ft	3000 Ft
FF - America Fund A-ACC-HUF(hedged) (LU0979392684) FF - Demographics Fund A-ACC-HUF (LU1295422767) FF - Emerging Market Debt Fund A-ACC-HUF(hedged) (LU1295422502) FF - Emerging Markets Fund A-ACC-HUF (LU1273508843) FF - Euro Bond Fund A-ACC-HUF(hedged) (LU1295422171) FF - Euro Corporate Bond Fund A-ACC-HUF(hedged) (LU1295422338) FF - European Dynamic Growth Fund A-ACC-HUF(hedged) (LU1088279044) FF - Global Consumer Industries Fund A-ACC-HUF (LU1273508504) FF - Global Health Care Fund A-ACC-HUF (LU1273508686) FF - SUSTAINABLE CLIMATE SOLUTIONS FUND A-ACC-HUF (LU2373640585) FF - Pacific Fund A-ACC-HUF (LU1273508769) FF Absolute Return Global Equity Fund A-ACC-HUF (HUF/USD hedged) (LU2670341333)	max. 1,5%, de min. 30000 Ft	3000 Ft

FF - SUSTAINABLE EUROZONE EQUITY FUND A ACC HUF (LU2268341760) FF - SUSTAINABLE FUTURE CONNECTIVITY FUND A-ACC-HUF (LU2268341927) FF - Sustainable Water & Waste Fund A-ACC-HUF (LU1984161858) FF - Global Technology Fund A-ACC-HUF (LU1984161932) FF-China Consumer Fund A ACC HUF (LU2373640825)	max. 1,7%, de min. 30000 Ft	3000 Ft
FF - Euro Balanced Fund A-ACC-EUR (LU0261950553) FF - Fidelity Target™ 2020 (Euro) Fund A-ACC-EUR (LU0251131289) FF - Flexible Bond Fund A-ACC-EUR (LU1345485095) FF - Flexible Bond Fund A-ACC-EUR(EUR/GBP hedged) (LU1345484874) FF - Global Dividend Fund A-ACC-EUR(hedged) (LU0605515377) FF - Global Income Fund A-ACC-EUR(hedged) (LU0882574998) FF - Global Short Duration Income Fund A-ACC-EUR(EUR/USD hedged) (LU1731833304) FF - Italy Fund A-ACC-EUR (LU0922333322) FF - Sustainable Strategic Bond Fund A-ACC-EUR(hedged) (LU0594300682) FF - US High Yield Fund A-ACC-EUR (LU0261953904) FF - US High Yield Fund A-ACC-EUR(hedged) (LU0337581549)	max. 1%, de min. 100 EUR	10 EUR
FF - Asian High Yield Fund A-ACC-EUR (LU0286668966) FF - China Focus Fund A-ACC-EUR (LU0318931192) FF - China Opportunities Fund A-ACC-EUR (LU0455706654) FF - China RMB Bond Fund A-ACC-EUR (LU0740036131) FF - Euro Blue Chip Fund A-ACC-EUR (LU0251128657) FF - Euro Bond Fund A-ACC-EUR (LU0251130638) FF - Euro Corporate Bond Fund A-ACC-EUR (LU0370787193) FF - European Dynamic Growth Fund A-ACC-EUR (LU0261959422) FF - European Growth Fund A-ACC-EUR (LU0296857971) FF - European High Yield Fund A-ACC-EUR (LU0251130802) FF - European Larger Companies Fund A-ACC-EUR (LU0251129549) FF - European Smaller Companies Fund A-ACC-EUR (LU0261951528) FF - Global Bond Fund A-ACC-EUR(hedged) (LU0337577430) FF - Global Corporate Bond Fund A-ACC-EUR(hedged) (LU0532243341) FF - Global Demographics Fund A-ACC-EUR(hedged) (LU0528228074) FF - Global Focus Fund A-ACC-EUR(hedged) (LU1366332952) FF - Global Opportunities Fund A-ACC-EUR (LU0267387255) FF - Greater China Fund A-ACC-EUR (LU1400166911) FF - International Fund A-ACC-EUR (LU0251129895) FF - Sustainable Eurozone Equity Fund A-ACC-EUR (LU0238202427) FF - Sustainable Global Equity Fund A-ACC-EUR	max. 1,2%, de min. 100 EUR	10 EUR



(LU1627197004) Fidelity Funds - European Growth Fund A (LU0048578792) Fidelity Funds - Global Health Care Fund A (LU0114720955) Fidelity Funds - Global Industrials Fund A-EUR (LU0114722902) Fidelity Funds - Global Technology Fund A (LU1841614867) Fidelity Funds - Sustainable Water & Waste Fund A (LU1892829828) FF - Global Corporate Bond Fund A-ACC-EUR (LU0532243267) FF - Sustainable Global Dividend Plus Fund A-ACC-Euro (LU0261951957)		
FF - America Fund A-ACC-EUR (LU0251127410) FF - America Fund A-ACC-EUR(hedged) (LU0945775517) FF - Asia Focus Fund A-ACC-EUR (LU0261946445) FF - Asian Smaller Companies Fund A-ACC-EUR (LU0702159772) FF - Asian Special Situations Fund A-ACC-EUR (LU0413542167) FF - Asian Special Situations Fund A-ACC-EUR(hedged) (LU0337569841) FF - Emerging Asia Fund A-ACC-EUR (LU0329678410) FF - Emerging Markets Fund A-ACC-EUR (LU1048684796) FF - Emerging Markets Fund A-ACC-EUR(hedged) (LU1097728288) FF - Euro Short Term Bond Fund A-ACC-EUR (LU0267388220) FF - Fidelity Target™ 2030 (Euro) Fund A-ACC-EUR (LU0251131362) FF - Fidelity Target™ 2035 (Euro) Fund A-ACC-EUR (LU0251119078) FF - Fidelity Target™ 2040 (Euro) Fund A-ACC-EUR (LU0251120084) FF - Fidelity Target™ 2045 (Euro) Fund A-ACC-EUR (LU1025014389) FF - Fidelity Target™ 2050 (Euro) Fund A-ACC-EUR (LU1025014629) FF - Global Consumer Industries Fund A-ACC-EUR (LU0114721508) FF - Global Health Care Fund A-ACC-EUR (LU0261952419) FF - Global Inflation-Linked Bond Fund A-ACC-EUR(hedged) (LU0353649279) FF - Global Multi Asset Income Fund A-ACC-EUR (LU1116430247) FF - Global Multi Asset Income Fund A-ACC-EUR(hedged) (LU0987487336) FF - Iberia Fund A-ACC-EUR (LU0261948904) FF - Japan Advantage Fund A-ACC-EUR (LU0413543058) FF - Multi Asset Strategic Fund A-ACC-EUR (LU0267387685) FF - Multi Asset Strategic Fund A-ACC-EUR(hedged) (LU0365262384) FF - Pacific Fund A-ACC-EUR (LU0368678339) FF - SMART Global Moderate Fund A-ACC-EUR (LU1431863932) FF - SMART Global Moderate Fund A-ACC-EUR(EUR/USD hedged) (LU1431864237) FF - Sustainable Water & Waste Fund A-ACC-EUR(EUR/USD hedged) (LU1892830248)	max. 1,5% de min. 100 EUR	10 EUR

FF - World Fund A-ACC-EUR (LU1261432659) Sustainable Future Connectivity Fund A-ACC-Euro (LU1881514001) Fidelity Funds - Global Industrials Fund A-ACC-EUR (LU2504555777) FIDELITY FUNDS Absolute Return Global Equity Fund A-ACC- Euro (LU2670341259) FF Absolute Return Global Equity Fund A-PF-ACC-EUR (EUR/USD hedged) (LU2210151341) FF - Absolute Return Global Equity Fund A-ACC-EUR (EUR/USD hedged) (LU2834349156)		
FF - China Consumer Fund A-ACC-EUR (LU0594300096) FF - Emerging Market Corporate Debt Fund A-ACC-EUR(hedged) (LU0900495853) FF - Emerging Market Debt Fund A-ACC-EUR (LU0238205289) FF - Emerging Market Debt Fund A-ACC-EUR(hedged) (LU0337572712) FF - Germany Fund A-ACC-EUR (LU0261948227) FF - Global Financial Services Fund A-ACC-EUR (LU1391767586) FF - Global Multi Asset Tactical Defensive Fund A-ACC-EUR (LU0393653166) FF - Global Technology Fund A-ACC-EUR (LU0099574567)	max. 1,7% de min. 100 EUR	10 EUR
FF - Emerging Europe, Middle East & Africa Fund A-ACC-EUR (LU0303816705) FF - Fidelity Target™ 2025 (Euro) Fund A-ACC-EUR (LU0251131792) FF - SMART Global Defensive Fund A-ACC-EUR (LU0251130554) FF - SMART Global Defensive Fund A-ACC-EUR(EUR/USD hedged) (LU1431865044)	max. 2% de min. 100 EUR	10 EUR
FF - Euro Stoxx50™ Fund A-ACC-EUR (LU0261952682)	max. 2,25% de min. 100 EUR	10 EUR
FF - China Consumer Fund A-ACC-USD (LU0594300179) FF - Global Demographics Fund A-ACC-USD (LU0528227936) FF - Global Dividend Fund A-ACC-USD (LU0772969993) FF - Global High Yield Fund A-ACC-USD (LU0740037022) FF - Global Income Fund A-ACC-USD (LU0882574303) FF - Global Multi Asset Tactical Defensive Fund A-ACC-USD (LU1295423658)	max. 1% de min. 100 USD	10 USD
FF - Emerging Market Corporate Debt Fund A-ACC-USD (LU0900495697) FF - Emerging Market Debt Fund A-ACC-USD (LU0238205958) FF - Emerging Market Local Currency Debt Fund A-ACC-USD (LU0900493726) FF - Emerging Markets Fund A-ACC-USD (LU0261950470) FF - Sustainable Strategic Bond Fund A-ACC-USD (LU0594300849) Fidelity Funds - International Fund A (LU0048584097)	max. 1,2% de min. 100 USD	10 USD
FF - America Fund A-ACC-USD (LU0251131958) FF - ASEAN Fund A-ACC-USD (LU0261945553)	max. 1,5% de min. 100	10 USD



<p>FF - China Focus Fund A-ACC-USD (LU1224709979)  FF - Asian Smaller Companies Fund A-ACC-USD (LU0702159699)  FF - Emerging Markets Focus Fund A-ACC-USD (LU1102505929)  FF - Emerging Asia Fund A-ACC-USD (LU0329678337)  FF - European Dynamic Growth Fund A-ACC-USD(hedged) (LU0997586515)  FF - Global Consumer Industries Fund A-ACC-USD (LU0882574139)  FF - Asia Focus Fund A-ACC-USD (LU0261947096)  FF - Asia Pacific Multi Asset Growth &amp; Income Fund A-ACC-USD (LU1366333414)  FF - Asian Bond Fund A-ACC-USD (LU0605512275)  FF - Asian High Yield Fund A-ACC-USD (LU0286668453)  FF - Global Equity Income Fund A-ACC-USD (LU1084165130)  FF - Global Health Care Fund A-ACC-USD (LU0882574055)  FF - Global Technology Fund A-ACC-USD(hedged) (LU1235294995)  FF - International Fund A-ACC-USD (LU0251132253)  FF - Greater China Fund A-ACC-USD (LU1224710126)  FF - Euro Balanced Fund A-ACC-USD(hedged) (LU1046421449)  FF - Euro Bond Fund A-ACC-USD(hedged) (LU1046421522)  FF - Thailand Fund A-ACC-USD (LU1224710803)  FF - Germany Fund A-ACC-USD(hedged) (LU1046421878)  FF - Global Bond Fund A-ACC-USD (LU0261946288)  FF - World Fund A-ACC-USD (LU1084165304)  Fidelity Funds - Sustainable Water &amp; Waste Fund A (LU1892829315)  FF - Global Focus Fund A-ACC-USD (LU1366333091)  Sustainable Global Dividend Plus Fund A-ACC-USD (LU2242646235)  FF - Global Multi Asset Income Fund A-ACC-USD (LU0905233846)  FF - Global Multi Asset Income Fund A-ACC-USD(hedged) (LU0997587596)  FF - Global Short Duration Income Fund A-ACC-USD (LU0390710027)  FF - Global Technology Fund A-ACC-USD (LU1046421795)  FF - Latin America Fund A-ACC-USD (LU1224710043)  FF - SMART Global Defensive Fund A-ACC-USD (LU1431864740)  FF - SMART Global Moderate Fund A-ACC-USD (LU0261961675)  FF - US High Yield Fund A-ACC-USD (LU0605520377)  FF - Asian Special Situations Fund A-ACC-USD (LU0261950983)  Fidelity Funds - America Fund A-USD (LU0048573561)  Fidelity Funds - Sustainable Future Connectivity Fund A-ACC-USD (LU2247934214)  FF - Absolute Return Global Equity Fund A-ACC-USD (LU2682081786)  FF - Absolute Return Global Equity Fund A-PF-ACC-USD (LU2210151697)</p>	USD	
---	-----	--

FF - Global Inflation-linked Bond Fund A-ACC-USD (LU0353648891)	max. 1,7%, de min. 100 USD	10 USD
FF - Emerging Europe, Middle East & Africa Fund A-ACC-USD (LU0303823156) FF - US Dollar Bond Fund A-ACC-USD (LU0261947682)	max. 2% de min. 100 USD	10 USD
JPMorgan GLOBAL MACRO OPPORTUNITIES D (ACC) - HUF(HEDGED) (LU1811022414) JPMorgan Investment Funds - Global High Yield Bond Fund-A (LU1086856207)	max. 1% de min. 30000 Ft	3000 Ft
JPM US SELECT EQUITY PLUS A(ACC)-HUF(HEDGED) (LU1864441917)	max. 1,2%, de min. 30000 Ft	3000 Ft
JPMorgan Investment Funds - Europe Strategic Dividend Fund-A (LU1098098459)	max. 1,5% de min. 30000 Ft	3000 Ft
JPMorgan Funds - Emerging Markets Small Cap Fund-D (LU0318933487) JPMorgan Funds - Global Corporate Bond Fund-D (LU0408846961) JPMorgan Funds - Global Convertibles Fund (EUR)-A (LU0210533500) JPMorgan Funds - Global Convertibles Fund (EUR)-A (LU0129412341) JPMorgan Funds - Global Strategic Bond Fund-A (LU0514679652) JPMorgan Funds - Global Strategic Bond Fund-D (LU0514680155) JPMorgan Funds - Global Strategic Bond Fund-D (LU0514680072) JPMorgan Funds - US Select Equity Plus Fund D (acc)-EUR (LU0281485184) JPMorgan Investment Funds - Global Balanced Fund-A (LU0247991317) JPMorgan Investment Funds - Global Balanced Fund-A (LU0070212591) JPMorgan Investment Funds - Global Capital Appreciation Fund-A (LU0095938881) JPMorgan Investment Funds - Global Capital Appreciation Fund-A (LU0247991580) JPMorgan Investment Funds - Global Capital Preservation Fund (USD)-A (LU0917670407) JPMorgan Funds - Global Convertibles Fund (EUR)-D (LU0129412937) JPMorgan Investment Funds - Income Opportunity Fund A (LU0289470113) JPMorgan Investment Funds - Income Opportunity Fund D (LU0289517012) JPMorgan Investment Funds - Income Opportunity Fund D (LU0289473059)	max. 1% de min. 100 EUR	10 EUR



<p>JPMorgan Funds - Global Corporate Bond Fund-D (LU0503867672)                  JPMorgan Funds - Global Corporate Bond Fund-A (LU0408846458)                  JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund-A (LU0363447680)                  JPMorgan Funds - Euro Corporate Bond Fund-A (LU0408847340)                  JPMorgan Funds - Euro Corporate Bond Fund-D (LU0408847936)                  JPMorgan Funds - Europe Dynamic Fund-A (LU0210530662)                  JPMorgan Funds - Europe Dynamic Fund-A (LU0119062650)                  JPMorgan Funds - Europe Dynamic Fund-D (LU0119063039)                  JPMorgan Funds - Europe Dynamic Small Cap Fund-A (LU0210072939)                  JPMorgan Funds - Europe Dynamic Small Cap Fund-D (LU0210075874)                  JPMorgan Funds - Europe Equity Plus Fund-A (LU0289089384)                  JPMorgan Funds - Europe Equity Plus Fund-A (LU0289228842)                  JPMorgan Funds - Europe Equity Plus Fund-D (LU0289214628)                  JPMorgan Funds - Europe Small Cap Fund- D (LU0117859560)                  JPMorgan Funds - Europe Small Cap Fund-A (LU0210531637)                  JPMorgan Funds - Europe Small Cap Fund-A (LU0053687074)                  JPMorgan Funds - Europe Strategic Growth Fund-A (LU0210531801)                  JPMorgan Funds - Europe Strategic Growth Fund-A (LU0107398538)                  JPMorgan Funds - Europe Strategic Growth Fund-D (LU0117858679)                  JPMorgan Funds - Europe Strategic Value Fund-A (LU0210531983)                  JPMorgan Funds - Europe Strategic Value Fund-A (LU0107398884)                  JPMorgan Funds - Europe Strategic Value Fund-D (LU0117858752)                  JPMorgan Funds - Europe Technology Fund-A (LU0104030142)                  JPMorgan Funds - Europe Technology Fund-A (LU0210532015)                  JPMorgan Funds - Europe Technology Fund-D (LU0117884675)                  JPMorgan Investment Funds - Global High Yield Bond Fund-A (LU0108415935)                  JPMorgan Funds - Global Focus Fund-A (LU0210534227)                  JPMorgan Funds - Global Focus Fund-A (LU0168341575)                  JPMorgan Funds - Global Focus Fund-A (LU0289215948)                  JPMorgan Funds - Global Focus Fund-D (LU0289216169)                  JPMorgan Funds - Global Focus Fund-D (LU0168343274)                  JPMorgan Investment Funds - Europe Strategic Dividend Fund-A (LU0169527297)                  JPMorgan Investment Funds - Europe Strategic Dividend Fund-A (LU0247987802)                  JPMorgan Investment Funds - Global Dividend Fund-A (LU0329202500)                  JPMorgan Investment Funds - Global Dividend Fund-A (LU0329202419)                  JPMorgan Investment Funds - Global Dividend Fund-A</p>	<p>max. 1,2% de min. 100 EUR</p>	<p>10 EUR</p>
--	--	---------------



(LU0329202252) JPMorgan Investment Funds - Global Dividend Fund-D (LU0329203656)		
JPMorgan Funds - ASEAN Equity Fund-A (LU0441852612) JPMorgan Funds - ASEAN Equity Fund-D (LU0441853263) JPMorgan Funds - Brazil Equity Fund-A (LU0522352789) JPMorgan Funds - Brazil Equity Fund-A (LU0582659420) JPMorgan Funds - Emerging Europe Equity Fund A(dist)-EUR (LU0051759099) JPMorgan Funds - Emerging Markets Corporate Bond Fund-A (LU0512127621) JPMorgan Funds - Emerging Markets Corporate Bond Fund-A (LU0714440665) JPMorgan Funds - Emerging Markets Corporate Bond Fund-D (LU0512128355) JPMorgan Funds - Emerging Markets Dividend Fund-A (LU0862449856) JPMorgan Funds - Emerging Markets Dividend Fund-A (LU0862449690) JPMorgan Funds - Emerging Markets Dividend Fund-D (LU0862450607) JPMorgan Funds - Emerging Markets Dividend Fund-D (LU0862450516) JPMorgan Funds - Emerging Markets Small Cap Fund A (LU0318933057) JPMorgan Funds - Euro Government Short Duration Bond Fund A (LU0408877412) JPMorgan Funds - Europe High Yield Bond Fund D (acc)-EUR (LU0117897578) JPMorgan Funds - India Fund-D (LU0522352516) JPMorgan Funds - Pacific Equity Fund-A (LU0217390573) JPMorgan Funds - Pacific Equity Fund-D (LU0217390656) JPMorgan Funds - Taiwan Fund-A (LU0401357313) JPMorgan Funds - Total Emerging Markets Income Fund-A (LU0972618655) JPMorgan Funds - Total Emerging Markets Income Fund-D (LU0972618812) JPMorgan Funds - US Value Fund-A (LU0244270301) JPMorgan Funds - US Value Fund-D (LU0244270723) JPMorgan Investment Funds - Europe Strategic Dividend Fund-D (LU0169528261) JPMorgan Investment Funds - Global Balanced Fund-D (LU0115099839) JPMorgan Investment Funds - Global Capital Appreciation Fund- D (LU0115098948)	max. 1,5%, de min. 100 EUR	10 EUR
JPMorgan Funds - China Fund-D (LU0522352607) JPMorgan Funds - Emerging Markets Local Currency Debt Fund- A (LU0332400315) JPMorgan Funds - Emerging Markets Local Currency Debt Fund- A (LU0332400232) JPMorgan Funds - Emerging Markets Local Currency Debt Fund- D (LU0332401040)	max. 1,7% de min. 100 EUR	10 EUR

JPMorgan Funds - Emerging Markets Local Currency Debt Fund-D (LU0503874298) JPMorgan Funds - Emerging Markets Strategic Bond Fund-A (LU0599213559) JPMorgan Funds - Emerging Markets Strategic Bond Fund-A (LU1003273171) JPMorgan Funds - Emerging Markets Strategic Bond Fund-D (LU0599214011) JPMorgan Funds - Emerging Markets Strategic Bond Fund-D (LU1016062520) JPMorgan Funds - Global Natural Resources Fund-A (LU0208853274) JPMorgan Funds - Global Natural Resources Fund-D (LU0208853944) JPMorgan Funds - Latin America Equity Fund-D (LU0522352862) JPMorgan Funds - US Growth Fund-A (LU0284208625) JPMorgan Funds - US Growth Fund-D (LU0284208971) JPMorgan Funds - US Small Cap Growth Fund-A (LU0401357743) JPMorgan Funds - US Technology Fund-A (LU0159052710) JPMorgan Funds - US Technology Fund-D (LU0159053015) JPMorgan Investment Funds - Global Income Fund-A (LU0740858229) JPMorgan Investment Funds - Global Income Fund-D (LU0740858492) JPMorgan Investment Funds - US Select Equity Fund-A (LU0157182857)		
JPMorgan Funds - Emerging Europe Equity Fund (LU0210529144)	max. 2% de min. 100 EUR	10 EUR
JPMorgan Funds - US Select Equity Plus Fund D (acc) – USD (LU0281484880)	max. 1% de min. 100 USD	10 USD
JPMorgan Funds - Global Convertibles Fund (EUR)-A (LU0129952296) JPMorgan Investment Funds - Global Capital Preservation Fund (USD)-D (LU0917670829) JPMorgan Investment Funds - Global Dividend Fund-D (LU0329203490) JPMORGAN Investment Funds - America Equity A(acc) – USD (LU0210528500) JPMORGAN Investment Funds - Emerging Markets Sustainable Equity A(acc) – USD (LU2051468812)	max. 1,2% de min. 100 USD	10 USD
JPMorgan Funds - Emerging Markets Local Currency Debt Fund-A (LU0356473412) JPMorgan Funds – China Fund-A (LU0210526637) JPMorgan Funds - China Fund-D (LU0051755006) JPMorgan Funds - ASEAN Equity Fund-A (LU0441851309) JPMorgan Funds - ASEAN Equity Fund-D (LU0441851994)	max. 1,5% de min. 100 USD	10 USD

<p>JPMorgan Funds - Asia Equity Fund-A (LU0169518387)                  JPMorgan Funds - Asia Equity Fund-A (LU0224733013)                  JPMorgan Funds - Emerging Markets Small Cap Fund-A (LU0318931358)                  JPMorgan Funds - Europe Equity Plus Fund (LU0336375786)                  JPMorgan Funds - Europe Equity Plus Fund-A (LU0336375869)                  JPMorgan Funds - Emerging Markets Corporate Bond Fund-A (LU0512127548)                  JPMorgan Funds - Emerging Markets Corporate Bond Fund-A (LU0956099021)                  JPMorgan Funds - Emerging Markets Investment Grade Bond Fund-A (LU0562246024)                  JPMorgan Funds - Emerging Markets Local Currency Debt Fund-A (LU0332400406)                  JPMorgan Funds - Emerging Markets Local Currency Debt Fund-D (LU0332401123)                  JPMorgan Funds - Emerging Markets Opportunities Fund-A (LU0431992006)                  JPMorgan Funds - Emerging Markets Opportunities Fund-D (LU0431993236)                  JPMorgan Funds - Global Healthcare Fund-A (LU0432979614)                  JPMorgan Funds - Emerging Markets Small Cap Fund-D (LU0318933305)                  JPMorgan Funds - Europe Dynamic Fund-D (LU0190961812)                  JPMorgan Funds - Global Healthcare Fund-A (LU0432979374)                  JPMorgan Funds - Global Healthcare Fund-D (LU0432979960)                  JPMorgan Funds - Global Corporate Bond Fund-A (LU0408846375)                  JPMorgan Funds - Global Corporate Bond Fund-A (LU0537373747)                  JPMorgan Funds - Global Corporate Bond Fund-D (LU0408846706)                  JPMorgan Funds - Global Focus Fund-A (LU0168342896)                  JPMorgan Funds - Taiwan Fund-A (LU0117843481)                  JPMorgan Funds - Taiwan Fund-A (LU0210528419)                  JPMorgan Funds - US Growth Fund-A (LU0210536198)                  JPMorgan Funds - Global Natural Resources Fund-A (LU0266512127)                  JPMorgan Funds - Global Natural Resources Fund-D (LU0266512630)                  JPMorgan Funds - Global Strategic Bond Fund-A (LU0514679140)                  JPMorgan Funds - India Fund-A (LU0058908533)                  JPMorgan Funds - India Fund-A (LU0210527015)                  JPMorgan Funds - India Fund-D (LU0117881739)                  JPMorgan Funds - Latin America Equity Fund-A (LU0053687314)                  JPMorgan Funds - Latin America Equity Fund-A (LU0210535034)                  JPMorgan Funds - Latin America Equity Fund-D (LU0117896174)                  JPMorgan Funds - Pacific Equity Fund-A (LU0052474979)                  JPMorgan Funds - Pacific Equity Fund-A (LU0210528096)                  JPMorgan Funds - Pacific Equity Fund-D (LU0117866854)                  JPMorgan Funds - US Growth Fund-A (LU0119063898)                  JPMorgan Funds - US Growth Fund-D (LU0119065240)                  JPMorgan Funds - US Small Cap Growth Fund-A</p>		
---	--	--

(LU0210535976) JPMorgan Funds - US Small Cap Growth Fund-A (LU0053671581) JPMorgan Funds - US Smaller Companies Fund-A (LU0210528922) JPMorgan Funds - US Smaller Companies Fund-A (LU0053697206) JPMorgan Funds - US Smaller Companies Fund-D (LU0117881572) JPMorgan Funds - US Technology Fund-A (LU0082616367) JPMorgan Funds - US Technology Fund-A (LU0210536867) JPMorgan Investment Funds - US Select Equity Fund-A (LU0070214290) JPMorgan Funds - Taiwan Fund-D (LU0117843721) JPMorgan Funds - China Fund-D (LU0117867159) JPMorgan Funds - US Small Cap Growth Fund-D (LU0117881226) JPMorgan Funds - US Technology Fund-D (LU0117885052) JPMorgan Funds - US Value Fund-A (LU0210536511) JPMorgan Funds - US Value Fund-A (LU0119066131) JPMorgan Funds - US Value Fund-D (LU0119066727) JPMorgan Investment Funds - Global Capital Preservation Fund (USD)-A (LU0235842555) JPMorgan Investment Funds - Global Capital Preservation Fund (USD)-D (LU0235843108) JPMorgan Investment Funds - Global Dividend Fund-A (LU0329201957) JPMorgan Investment Funds - Global Dividend Fund-A (LU0329202179) JPMorgan Investment Funds - Global Dividend Fund-A (LU0714181467) JPMorgan Investment Funds - Global High Yield Bond Fund-A (LU0344579056) JPMorgan Investment Funds - Global High Yield Bond Fund-D (LU0344579569) JPMorgan Investment Funds - Income Opportunity Fund-A (LU0323456466)		
JPMorgan Funds - Brazil Equity Fund-A (LU0318934535) JPMorgan Funds - Emerging Markets Investment Grade Bond Fund-D (LU0562246883)	max. 1,7%, de min. 100 USD	10 USD
JPMorgan Funds - Brazil Equity Fund-A (LU0318934451) JPMorgan Funds - Brazil Equity Fund-D (LU0318936589) JPMorgan Funds - US Aggregate Bond Fund-A (LU0210532957)	max. 2%, de min. 100 USD	10 USD
<b>2.5. Egyéb értékpapírok (részvények, certifikátok, idegen befektetési jegyek, kárpótlási jegyek, tőzsdei részvényopciók) bizományosi díjai</b>		
<i>BÉT<sup>36</sup>-re bevezetett értékpapírok bizományosi díjai a BÉT-en végrehajtott ügyletek esetén</i>		
	BÉT-re bevezetett forintban és nem forintban denominált értékpapírok vételi és eladási	0,9%, min. 3000 Ft

	bizományosi díjai	
	Day-trade típusú részvényügyletek díja <sup>37</sup>	0,45%, min. 3000 Ft <sup>38</sup>
	Technikai day-trade típusú részvényügyletek díja	0,45%, min. 3000 Ft
	Tőzsdei részvényopció bizományosi díja	egyedi megállapodás szerint
	Megbízás lejáratás és visszavonás díja tranzakciónként valamennyi értékpapír esetén (személyesen, telefonon, faxon)	500 Ft
	Kényszerértékesítés lebonyolítási díja	árfolyamérték 0,9%-a, de min. 3000 Ft + 2000 Ft kezelési költség

<i>Külföldi tőzsdékre bevezetett, nem forintban denominált értékpapírok bizományosi díja az adott tőzsdén végrehajtott ügyletek esetén</i>		
	horvátországi, romániai, bulgáriai tőzsdére bevezetett értékpapírok bizományosi vételi és eladási díja	2,0%, min. 25000 Ft
	IT ISIN kódú értékpapírok olasz tőzsdén végrehajtható bizományosi megbízásának díja	1%, min. 19000 Ft (vétel esetén + 0,2%)
	ES ISIN kódú értékpapírok (részvény, befektetési jegy, certifikát) bármely tőzsdén végrehajtható bizományosi megbízásának díja (azon vállalatok esetében, ahol a piaci kapitalizáció meghaladja az 1 milliárd EUR-t.)	1%, min. 19000 Ft (vétel esetén + 0,2%)

FR ISIN kódú értékpapírok (részvény, befektetési jegy, certifikát) bármely tőzsdén végrehajtandó bizományosi megbízásának díja	1%, min. 19000 Ft (vétél esetén + 0,3%)
GB vagy IE ISIN kódú értékpapírok (részvény, befektetési jegy, certifikát) angol tőzsdén (London Stock Exchange) végrehajtandó bizományosi megbízásának díja	1%, min. 19000 Ft (vétél esetén + 0,5%)
Értékpapírok (részvény, befektetési jegy, certifikát) minden egyéb, a Végrehajtási Politikában rögzített külföldi tőzsdén végrehajtandó bizományosi megbízásának díja <sup>39</sup>	1%, min. 19000 Ft
Külföldi tőzsdén végrehajtott tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír megbízás díja, amennyiben az értékpapír árfolyamértéke 1 USD vagy 1 EUR devizanem értékénél kevesebb	1%, min. 25000 Ft
Megbízás módosítás, visszavonás és lejáratás díja tranzakciónként, külföldi értékpapírok esetén	1000 Ft

<b>2.6. Szabványosított határidős kereskedelem (Budapesti Értéktőzsde) bizományosi díjai</b>		
<i>Pozíciónyitás, zárás és kifutási díj</i>		
	BUX	300 Ft/kontraktus, min. 1500 Ft
	Részvény kontraktusok	2000 Ft/kontraktus min. 2500 Ft
	Deviza kontraktusok	300 Ft/kontraktus, de min. 10000 Ft
<i>Megbízás lejáratás díja</i>	megbízásonként	500 Ft
<i>Pozíció átadás, pozíció átvétel</i>	minden kontraktus	500 Ft/kontraktus, min. 5000 Ft



<b>2.7.1. Nem szabványosított (OTC), azonnali kereskedelem bizományosi díja</b>		
	BÉT-re nem bevezetett hazai részvény megbízások díja	árfolyamértékre vetített 2%, min. 50000 Ft
	BÉT-re nem bevezetett hazai részvény megbízás lejáratás díja	500 Ft
	Minden egyéb külföldi tőzsdére nem bevezetett külföldi, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír megbízás díja	1%, min. 25000 Ft
<b>2.7.2. Nem szabványosított, származtatott eszközök kereskedelmének díjai</b>		
	Tőzsdén kívüli részvényopció bizományosi díja	egyedi megállapodás szerint
	Tőzsdén kívüli, devizára és kamatra vonatkozó származtatott ügyletek megbízási díja	egyedi megállapodás szerint

<b>2.8. Nem szabványosított származtatott eszközök kereskedelme margin-elszámolással</b>		
	Tőzsdén kívüli deviza opciós és határidős ügyletek megbízási díja	egyedi megállapodás szerint

<b>2.9. CIB Prémium Befektetés <sup>40</sup></b>		
	Ügyletkötés díja	díjmentes

**III. eBroker<sup>®</sup> tőzsdei kereskedési rendszeren keresztül adott megbízások és elérhető szolgáltatások speciális kondíciói <sup>41</sup>**

<b>3.1. BÉT-re bevezetett értékpapírokra vonatkozó BÉT-en végrehajtandó bizományosi megbízások vételi és eladási, valamint módosítási, visszavonási és lejáratási díja</b>		
	Standard díjcsomag (CIBEZZ <sup>42</sup> <sup>43</sup> kedvezmény esetén 0,4 %, min. 150 Ft)	0,55 %, min. 150 Ft
	Üzleti díjcsomag	0,4 %, min. 300 Ft
	Magánbefektetői díjcsomag	0,4 %, min. 150 Ft
	Trader kedvezmény	0,2%, min. 150 Ft <sup>44</sup>

	Megbízás visszavonás díja tranzakciónként a BÉT-re bevezetett értékpapírok esetén	50 Ft
<b>3.2. Day-trade típusú részvényre vonatkozó a BÉT-en végrehajtandó bizományosi megbízások díja <sup>45</sup></b>		
	Standard díjcsomag (CIBEZZ <sup>46 47</sup> kedvezmény esetén 0,2 %, min. 150 Ft)	0,275 %, min. 150 Ft
	Üzleti díjcsomag	0,2 %, min. 300 Ft
	Magánbefektetői díjcsomag	0,2 %, min. 150 Ft
	Trader kedvezmény	0,1 %, min. 150 Ft
<b>3.3. Magyar állampapírok vételi és eladási díja</b>		
	Magyar állampapírok vétele és eladása másodlagos forgalomban nem tőzsdei megbízás esetén	díjmentes
<b>3.4. Külföldi tőzsdére bevetetett értékpapírokra vonatkozó, külföldi tőzsdén végrehajtandó bizományosi megbízások vételi és eladási, valamint módosítási, visszavonási és lejáratási díja <sup>48</sup></b>		
	IT ISIN kódú értékpapírok olasz tőzsdén végrehajtandó bizományosi megbízásának díja	0,7%, min. 10000 Ft (vétél esetén + 0,2%)
	ES ISIN kódú értékpapírok (részvény, befektetési jegy, certifikát) bármely tőzsdén végrehajtandó bizományosi megbízásának díja (azon vállalatok esetében, ahol a piaci kapitalizáció meghaladja az 1 milliárd EUR-t.)	0,7%, min. 10000 Ft (vétél esetén + 0,2%)
	FR ISIN kódú értékpapírok (részvény, befektetési jegy, certifikát) bármely tőzsdén végrehajtandó bizományosi megbízásának díja	0,7%, min. 10000 Ft (vétél esetén + 0,3%)
	GB vagy IE ISIN kódú értékpapírok (részvény, befektetési jegy, certifikát) angol tőzsdén (London Stock Exchange) végrehajtandó bizományosi megbízásának díja	0,7%, min. 10000 Ft (vétél esetén + 0,5%)



	Értékpapírok (részvény, befektetési jegy, certifikát) minden egyéb, a Végrehajtási Politikában rögzített külföldi tőzsdén végrehajtandó bizományosi megbízásának díja <sup>49</sup>	0,7 %, min. 10000 Ft
	Külföldi tőzsdén végrehajtott tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír megbízás díja, amennyiben az értékpapír árfolyamértéke 1 USD vagy 1 EUR devizanem értékénél kevesebb	1%, min. 25000 Ft
	Megbízás módosítás, visszavonás és lejáratás díja tranzakciónként, külföldi értékpapírok esetén	1000 Ft

**3.5. A BÉT kereskedési adataira és egyéb piaci adatokra vonatkozó valós idejű adatszolgáltatás havi díja<sup>50</sup>**

	Standard díjcsomag	a szolgáltatás nem érhető el (a számlához 15 perces késleltetett árfolyam szolgáltatás tartozik díjmentesen)
	Üzleti díjcsomag	7000 Ft
	Magánbefektetői csomag	2500 Ft <sup>51</sup>

**3.6. eBroker<sup>®</sup> díjcsomag módosítási díj**

	Aktuális díjcsomag hőközi módosítása egyedi rendelkezés alapján	díjmentes <sup>52</sup>
--	---	-------------------------

**IV. Értékpapír-állományi és letétkezelési tevékenység díjai**

**4.1. Értékpapír-állományi díj (esedékesség negyedévente)<sup>53</sup>  
(Kiegészítő állományi díj: <sup>54</sup>)**

<i>Dematerializált értékpapírok</i>		Magánszemélyek	Gazdálkodó szervezetek
Állományi díj	Forintban denominált magyar állampapírok és egyéb forintban denominált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén	0,3 %/ év <sup>55</sup> + Kiegészítő állományi díj	0,25 %/ év <sup>56</sup> + Kiegészítő állományi díj
	Belföldön kibocsátott befektetési jegyek, részvények, és nem forintban denominált	0,3 %/ év <sup>57</sup> + Kiegészítő állományi díj	0,25 %/ év <sup>58</sup> + Kiegészítő állományi díj



	kötvények esetén		
	Külföldön kibocsátott befektetési jegyek és részvények (kivéve a Horvátországban, Romániában és Bulgáriában forgalmazott befektetési jegyeket és részvényeket, illetve az Eurizon Fund alapok befektetési jegyeit)	0,3 %/ év <sup>59</sup> + Kiegészítő állományi díj	0,25 %/ év <sup>60</sup> + Kiegészítő állományi díj
	Horvátországban, Romániában és Bulgáriában forgalmazott értékpapírok esetén	0,5 %/ év <sup>61</sup> + Kiegészítő állományi díj	0,5 %/ év <sup>62</sup> + Kiegészítő állományi díj
	A CIB Bankcsoport tagja által kibocsátott valamennyi értékpapír, az Eurizon Asset Management Hungary által kezelt befektetési alapok, illetve az Eurizon Fund befektetési jegyek esetén	0,3% / év <sup>63</sup> + Kiegészítő állományi díj	0,25% / év <sup>64</sup> + Kiegészítő állományi díj
	Óvadékba adott, dematerializált értékpapírok esetén	névértékre vetítve 0,2% min. 500 Ft/hó	névértékre vetítve 0,2% min. 500 Ft/hó
	Egyéb értékpapírok esetén	0,3%/év <sup>65</sup> + Kiegészítő állományi díj	0,25%/év <sup>66</sup> + Kiegészítő állományi díj
	Margin fedezeti értékpapírszámlán elhelyezett értékpapírok esetében	n.a.	Az adott értékpapír esetében az Ügyfél befektetési szolgáltatási keretszerződése tekintetében alkalmazandó állományi díj mértéke
Kiegészítő állományi díj <sup>67</sup>	Befektetési számlán és Tartós Befektetési számlán elhelyezett értékpapírok esetében	n.a.	
<i>Nyomdai úton előállított értékpapírok</i>			
	Egységesen, óvadékba vett értékpapírokra vonatkozóan is	névértékre vetítve 0,3% min. 500,- Ft/hó	névértékre vetítve 0,3% min. 500 Ft/hó

4.2. Értékpapírszámla transzfer és átvezetés		
<i>Transzfer</i> <sup>68</sup>		
	HUF, EUR és USD devizanemben denominált értékpapír esetében	20000 Ft/tranzakció
	nem HUF, nem EUR és nem USD devizanemben denominált értékpapír esetében	20000 Ft/tranzakció
	KELER DVP	20000 Ft/tranzakció
<i>Átvezetés</i>		
	CIB Bankon belüli átvezetés	1000 Ft/értékpapír
	Átvezetés értékpapírszámláról margin fedezeti értékpapírszámlára	díjmentes
	Átvezetés margin fedezeti értékpapírszámláról értékpapírszámlára	díjmentes

4.3 Társasági események		
<i>Belföldi</i>		
	Nyomdai úton előállított értékpapírok osztalék/kamat szelvényvágása	20 Ft/db, minimum 1000 Ft
	Nyomdai úton előállított értékpapírok osztalék/kamat beszedésének díja	névérték 0,5%-a, min. 5000 Ft
	Fizikai beszállítás	10 Ft/db, min. 10000 Ft /beszállítás
	Fizikai kikérés	névérték 0,5%-a, min. 50000 Ft, max. 500000 Ft + nyomda és postaköltség/kiszállítás
	Nem fizikai papírok osztalékbeszedése	díjmentes

<i>Külföldi</i>		
	Elkülönített USA adózási számla nyitása	250 EUR/nyitás
	Elkülönített USA adózási számla fenntartása	150 EUR/hó
	Osztalékbeszedés nem forintban denominált, nyomdai úton előállított értékpapírok esetén	max. 3500 Ft
	Dematerializált értékpapírok osztalékbeszedése	díjmentes
	Társasági eseményen való részvétel	10000 Ft/instrukció
	Egyedi szolgáltatások díja	egyedi megállapodás szerint
W-8BEN KELER lebonyolítás díja magyar adóügyi illetőségű ügyfelek részére	W-8BEN nyilatkozat regisztrálása a KELER-nél	14000 Ft/alkalom
	Értékpapír W-8BEN nyilatkozat alatti kezelése	1000 Ft/ISIN kód/megbízás <sup>69</sup>

<b>4.4. Értékpapír zárolás és a zárolás feloldása (értékpapíronként és tranzakciónként)</b>		
	Zárolás CIB számlán	1500 Ft
	Feloldás CIB számlán	1500 Ft
	Értékpapír zárolással járó társasági esemény díja (zárolásonként)	2500 Ft
	Zárolás KELER-nél	5000 Ft
	Feloldás KELER-nél	5000 Ft
	Együttes zárolás KELER-nél	12500 Ft
	Együttes zárolás feloldás KELER-nél	12500 Ft
	Igazolás bármely zárolásról	2000 Ft
	Elkülönített alszámla nyitása KELER-nél	2000 Ft

4.5. Egyéb díjak		
	Részvénykönyvi bejegyzés díja a KELER Zrt.-től különböző letétkezelőnél tárolt részvény esetén	10000 Ft
	A KELER Zrt. által bemutatóra szóló értékpapírra kiadott közgyűlési letéti igazolás díja (értékpapíronként és alkalmanként)	1500 Ft
	Zárt letét	10000 Ft/zárt letét
	Értékpapírcsere díja (a forgalomból kikerülő értékpapírok darabszáma alapján, darabonként) <sup>70</sup>	30 Ft/db
	Értékpapír címlet átváltás	1 %, min. 1000 Ft <sup>71</sup>
	A beszerzés piacától eltérő piacon történő értékesítés miatti értékpapír transzfer díja	80 EUR <sup>72</sup> /transzfer
	Óvadék nyilvántartásának a díja szegregált megbízási számlán BÉT határidős ügyletekhez (egyéni ügyfél elkülönítés)	100000 Ft/hó

## V. Pénzforgalmi és elektronikus szolgáltatások díjai

A Befektetési Ügyfélszámlán végzett fizetési műveletek díjai (pl.: készpénz kifizetés, átutalások)

- (i) magánszemély és egyéni vállalkozó Ügyfél esetében megegyeznek a CIB Bank Zrt. lakossági kondíciós listájában megjelölt Classic díjcsomagban megjelölt díjszabással amennyiben az Ügyfél nem rendelkezik a CIB Bank Zrt-nél vezetett folyószámlával.
- (ii) magánszemély és egyéni vállalkozó Ügyfél esetében megegyeznek az Ügyfél bankszámlájához tartozó díjakkal amennyiben a magánszemély vagy egyéni vállalkozó Ügyfél rendelkezik a CIB Bank Zrt-nél vezetett bankszámlával,
- (iii) minden egyéb Ügyfél esetében megegyeznek a CIB Bank Zrt. Bázis Üzleti Számla kondíciós listában szereplő díjszabással.

A részletekről a [www.cib.hu](http://www.cib.hu) internetes oldalon tájékozódhat.

VI. Egyéb díjak		
	Állandó meghatalmazás befogadása a magánszemély számlanyitásával egyidejűleg	díjmentes
	Állandó meghatalmazás befogadása minden egyéb esetben	1000 Ft
	Halasztott pénzügyi teljesítés díja	10% / év <sup>73</sup>
	Késedelmes pénzügyi teljesítés esetén felszámított kamat	10% / év <sup>74</sup>
	Rendhagyó felvilágosítási díj <sup>75</sup>	5000 Ft
	Minden egyéb, adóigazolásnak nem minősülő kivonat, igazolás	5000 Ft
	Könyvvizsgálati visszaigazoló levél díja	16505 Ft + ÁFA/igazolás
	Személyi bankári tanácsadási díj <sup>76</sup>	30000 Ft / alkalom
<i>CIB Start Befektetési Alap Program</i>		
	Szerződéskötés díja	3000 Ft/szerződés, <b>Akció:</b> visszavonásig 0Ft/szerződés
	Havi díja	19999 Ft/hó, <b>Akció:</b> visszavonásig 0Ft/hó

VII. Adóigazolási díjak		
	Év végi igazolások és kimutatások az adóalapról/adóról <sup>77</sup>	díjmentes
	Levont adók évközi igazolása teljesítési lapon, szerződésben vagy teljesítésigazolás részeként	díjmentes
	Év végi adóigazolás a szabványosított határidős ügyletekről <sup>78</sup>	díjmentes

	Minden további adóigazolás díja, igazolásonként <sup>79</sup>	5000 Ft
	Értékpapírok bekerülési értékének igazolása, értékpapíronként és bizonylatonként	1000 Ft/db
	Értékpapírok bekerülési értékének az Ügyfél számláján történt jóváírás napját követő 3 munkanapon túli közlése vagy módosítása, értékpapíronként és bizonylatonként	3000 Ft

<sup>1</sup> Felszámítva minden megkezdett hónap után, esedékes havonta egy összegben.

<sup>2</sup> A CIB Online, a CIB Kártyázó Médium és a CIB Kártyázó Maximum számlacsomag részleteit, illetve a szolgáltatás havi díját a CIB Bank Zrt. magánszemélyek számára meghirdetett banki kondíciós listája tartalmazza. A meghirdetett díj tartalmazza a befektetési ügyfélszámla havi számlavezetési díját, azonban nem tartalmazza az esetleges értékpapír-állományi díjakat, amelyek továbbra is a befektetési számlához kapcsolódó befektetési ügyfélszámlán kerülnek terhelésre.

<sup>3</sup> Korábbi Student kedvezmény.

<sup>4</sup> CIBEZZ kedvezmény azon magánszemély által vehető igénybe, aki igényléskor érvényes nappali tagozatos diákigazolvánnyal rendelkezik és még nem töltötte be 26. életévét. A 26. életév betöltését követően a Bank egyoldalúan megvonja a kedvezményt.

<sup>5</sup> Nyugdíj-előtakarékosági számlára vásárolható nyilvánosan forgalomba hozott pénzügyi eszközök: (i) a CIB Bank által kibocsátott, forintban denominált kötvények, (ii) egyéb kibocsátó által kibocsátott, forintban denominált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, (iii) a Magyar Állam által kibocsátott állampapírok; (iv) BÉT-re bevezetett, forintban denominált részvények (v) BÉT-re bevezetett, forintban denominált certifikátok (vi) forintban denominált idegen befektetés alapok jegyei (vii) a jelen Díjjegyzék 2.2. pontjában megnevezett forintban denominált értékpapírok. A korábban hatályos szabályok alapján megvásárolt értékpapírok a Nyugdíj-előtakarékosági számlán találhatóak.

<sup>6</sup> Felszámítva minden megkezdett negyedév után, esedékes negyedévente az éves díj egynegyede. Azon ügyfelek számára, akik az Invest termékcsomagba tartozó nyugdíj előtakarékosági számla megnyitásakor nyilatkoztak arról, hogy kizárólag csak a nyugdíj-előtakarékosági számlán bonyolítják tranzakcióikat, a Befektetési Ügyfélszámla számlavezetési díja (havi 330 Ft) nem kerül felszámításra a nyugdíj-előtakarékosági számla számlavezetési díja mellett. A későbbiekben az említett Befektetési Ügyfélszámlán végrehajtott bármilyen tranzakció a fenti nyilatkozatot érvényteleníti.

<sup>7</sup> Felszámítva a nyugdíj értékpapírszámlán és a nyugdíj értékpapír letéti számlán lévő értékpapírok után. Negyedévente esedékes.

<sup>8</sup> Az Ügyfél által minden, a nyugdíj pénzeszámlára történő befizetést követő első, az Ügyfél megbízása alapján ezen befizetés összegéig, befektetési eszköz vételére vonatkozó ügylet díjmentes. További tranzakciós díjak, valamint egyéb díjak a díjjegyzékben foglaltaknak megfelelően.

<sup>9</sup> CIB Maraton Értékpapírszámlára vásárolható nyilvánosan forgalomba hozott pénzügyi eszközök: (i) a CIB által kibocsátott, forintban, euróban vagy amerikai dollárban denominált kötvények, (ii) egyéb kibocsátó által kibocsátott, forintban, euróban vagy amerikai dollárban denominált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok,

- (iii) a Magyar Állam által kibocsátott forintban vagy euróban denominált állampapírok; (iv) a jelen Díjjegyzék 2.4. pontjában felsorolt, forintban, euróban vagy amerikai dollárban denominált idegen befektetés alapok jegyei, (v) a jelen Díjjegyzék 2.2. pontjában felsorolt értékpapírok, (vi) a jelen Díjjegyzék 2.3. pontjában felsorolt, forintban, euróban vagy amerikai dollárban denominált befektetési alapok jegyei, (vii) a BÉT-re bevezetett, forintban, euróban vagy amerikai dollárban denominált részvények, certifikátok és befektetési jegyek, (viii) a külföldi tőzsdékre bevezetett, forintban, euróban vagy amerikai dollárban denominált részvények, certifikátok, kötvények és befektetési jegyek. A korábban hatályos szabályok alapján megvásárolt értékpapírok a CIB Maraton Értékpapírszámlán tarthatók.
- <sup>10</sup> A Bank egy adott tartós befektetési számla kapcsán forinttól eltérő devizanemben tbsz pénzeszközét csak az adott tartós befektetési számla forint devizanemű tbsz pénzeszközének megegyésén vezet.
- <sup>11</sup> A számlanyitáshoz minimálisan befizetendő (átutalandó/NYESz-számláról transzferálandó) összeg: 25000,- Ft.
- <sup>12</sup> Felszámítva a CIB Maraton Értékpapírszámlán és az értékpapír letéti számlán lévő értékpapírok után. Negyedévente egyszer, egy összegben esedékes.
- <sup>13</sup> Lásd a IV. Értékpapír-állományi és letétkezelési tevékenység díjai pontban.
- <sup>14</sup> Mind a készpénzfelvételre, mind az átutalásra, mind a saját számlák közötti átvezetésre vonatkozóan. Nem tartalmazza a más befektetési szolgáltatóhoz történő értékpapír transzferálás díját, illetve a pénzforgalmi tranzakciókhoz kapcsolódó kiegészítő szolgáltatások díját sem. Számlázásnak minősül a CIB Maraton Értékpapírszámla megszüntetése abban az esetben is, amennyiben az Üzletfél azért szünteti meg a számlát, hogy azokat a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerint más szolgáltatóhoz áthelyezze.
- <sup>15</sup> Az aktuális árfolyamértékre vetítve.
- <sup>16</sup> Kizárólag Bszt. 48. § (1) szerinti szakmai ügyfelek részére.
- <sup>17</sup> Kizárólag Bszt. 48. § (1) szerinti szakmai ügyfelek részére.
- <sup>18</sup> Az Eurizon Indexkövető Részvény Részalap által kibocsátott "HUF-BGTP" sorozatjelű befektetési jegyek lehetséges Befektetőinek személye korlátozott, az NTH Zrt. (Nemzeti Tőkeholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság, székhelye: 1027 Budapest, Kapás utca 6-12.; cégjegyzékszám: 01-10-142117) által honlapján 2023. március 1. napján meghirdetett Baross Gábor Tőkeprogram Értékpapíralap Alprogramjának keretében kizárólag az MFB Zrt. (Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 31.; cégjegyzékszám: 01-10-041712) és az MFB Zrt. legalább többségi befolyása alatt álló gazdasági társaságok, valamint az MFB Zrt. legalább többségi befolyása alatt álló gazdasági társaságok által kezelt befektetési alapok lehetnek a befektetői.
- <sup>19</sup> A vételi megbízás teljesítését (T+2. nap) követő 15 naptári napig terjedő időszakon belül teljesülő visszaváltási megbízás esetén a visszaváltáskori árfolyamon számított érték 1%-ának megfelelő összegű díj kerül levonásra a visszaváltási fix díjon felül.
- <sup>20</sup> A vételi megbízás teljesítését (T nap) követő 5 naptári napig terjedő időszakon belül teljesülő visszaváltási megbízás esetén a visszaváltáskori árfolyamon számított érték 0,5%-ának megfelelő összegű díj kerül levonásra a visszaváltási fix díjon felül 2010. augusztus 6-tól.
- <sup>21</sup> A díjszámítás alapja a befektetett összeg.
- <sup>22</sup> A díjszámítás alapja a visszaváltott összeg.
- <sup>23</sup> T napon EUR számlán terhelve.
- <sup>24</sup> T napon EUR számlán terhelve.
- <sup>25</sup> Kizárólag Private Banking ügyfelek részére, az alapokba fektetendő minimális összeg 1.000.000 Ft.
- <sup>26</sup> A vételi megbízás teljesítését (T+2. nap) követő 365 naptári napig terjedő időszakon belül teljesülő visszaváltási megbízás esetén a visszaváltáskori árfolyamon számított érték 2%-ának megfelelő összegű díj kerül levonásra a visszaváltási fix díjon felül.
- <sup>27</sup> Az alapok mindenkor szabályzata szerint. Forgalmazási helyek a magyar befektetők részére készült tájékoztatóban foglaltak szerint.
- <sup>28</sup> Az Eurizon Fund Equity Italy és a Cash EUR Alapok magyarországi forgalmazása felfüggesztésre került, ezért kizárólag visszaváltási megbízást lehet megadni az alapok befektetési jegyeire vonatkozóan.
- <sup>29</sup> Az EF alapok közötti átváltásra vonatkozó megbízás adási lehetőség 2017. szeptember 30-ával megszűnt.
- <sup>30</sup> T napon EUR számlán terhelve
- <sup>31</sup> Kizárólag Private Banking, Treasury és intézményi ügyfelek részére, az alapokba fektetendő minimális összeg 1000000 Ft.



- <sup>32</sup> Az VIG Maraton Aktív Vegyes Befektetési Alap 2018.09.02-ét követő és 2018.12.03-át megelőző vásárlása esetén további 10%-os vételi jutalék kerül felszámításra. 2018.12.03-ától – az alap alapkezelőjének ellentétes értesítéséig – a 10%-os vételi jutalék nem kerül felszámításra.
- <sup>33</sup> A befektetési jegyek vásárlását követő 5 munkanapon belüli visszaváltás további 5% büntető kamatot von maga után, kivéve a Concorde Kötvény illetve Concorde Rövid Futamidejű Kötvény alapokat, ahol az 5 munkanapon belüli visszaváltás miatti büntető kamat mértéke 2%. A 2014.12.31. után vásárolt Citadella alap befektetési jegyeinek 365 napon belüli visszaváltása esetén 3%-os büntető jutalék kerül felszámításra. A 2013.12.31. után vásárolt Concorde Columbus Alap befektetési jegyeinek 548 napon belüli visszaváltása esetén 1%-os büntető jutalék kerül felszámításra.
- <sup>34</sup> A befektetési jegyek vásárlását követő 270 napon belüli visszaváltás további 1,75% büntető kamatot von maga után.
- <sup>35</sup> Kizárólag Private Banking, Treasury és intézményi, valamint vállalati ügyfelek részére. Vállalati ügyfelek részére kizárólag az LU karakterekkel kezdődő ISIN kódú értékpapírok érhetők el.
- <sup>36</sup> Budapesti Értéktőzsde (1054 Budapest, Szabadság tér 7.)
- <sup>37</sup> Kizárólag a BÉT-en kötött ügyletek esetében. A normál és a day trade díjak különbözetét a CIB naponta, ügyletenként téríti vissza.
- <sup>38</sup> A minimumdíj az ügylet mindkét oldala után felszámításra kerül.
- <sup>39</sup> A Bank továbbterheli Ügyfeleire a stamp duty (GB és IE karakterekkel kezdődő ISIN kódú papírok esetén) és egyéb, a megbízás teljesítésével kapcsolatban felmerült díjakat.
- <sup>40</sup> A CIB Prémium Befektetésre vonatkozó ügyletkötés kizárólag a Bank Treasury szervezeti egységén keresztül, külön az ezen termékre vonatkozó Keretszerződéssel rendelkező nem magánszemély ügyfeleink részére történik az alkalmazandó Üzleti Feltételek szerint.
- <sup>41</sup> A jelen fejezetben (eBroker® rendszeren keresztül adott megbízások és elérhető szolgáltatások speciális kondíciói) nem említett tranzakciók esetében az általános kondíciók alkalmazandók. Egyedi díjmegállapítás esetén a meghatározott egyedi díj – díjcsomagtól függetlenül – az eBroker®-en adott megbízásokra is érvényes.
- <sup>42</sup> Korábbi Student kedvezmény.
- <sup>43</sup> CIBEZZ kedvezmény azon magánszemély által vehető igénybe, aki igényléskor érvényes nappali tagozatos diákigazolvánnyal rendelkezik és még nem töltötte be 26. életévét. A 26. életév betöltését követően a Bank egyoldalúan megvonja a kedvezményt.
- <sup>44</sup> Egy naptári negyedévben elért 1500000000 Ft BÉT-en lebonyolított prompt részvény forgalom után kerül beállításra a következő naptári negyedévre. A kedvezmény visszavonásig és bármely díjcsomagra érvényes.
- <sup>45</sup> Kizárólag a BÉT-re bevezetett értékpapírok esetében. Az eBroker®-en adott eladási-vételi megbízásokból automatikusan kerül megállapításra a day-trade ügyletek köre, amire a normál és a day-trade díjak különbözetét a CIB naponta, az adott napi összes day-trade tranzakció alapján, egy összegben téríti vissza.
- <sup>46</sup> Korábbi Student kedvezmény.
- <sup>47</sup> CIBEZZ kedvezmény azon magánszemély által vehető igénybe, aki igényléskor érvényes nappali tagozatos diákigazolvánnyal rendelkezik és még nem töltötte be 26. életévét. A 26. életév betöltését követően a Bank egyoldalúan megvonja a kedvezményt.
- <sup>48</sup> Külföldi kötvényekre vonatkozó megbízás megadására nincs lehetőség az eBroker® rendszeren keresztül. A bizományosi díjak a díjcsomagoktól függetlenül egységesen kerülnek felszámításra.
- <sup>49</sup> A jelen fejezetben (eBroker® rendszeren keresztül adott megbízások és elérhető szolgáltatások speciális kondíciói) nem említett tranzakciók esetében az általános kondíciók alkalmazandók. Egyedi díjmegállapítás esetén a meghatározott egyedi díj – díjcsomagtól függetlenül – az eBroker®-en adott megbízásokra is érvényes.
- <sup>50</sup> Az Üzleti és a Magánbefektetői díjcsomagok havi díjából számlajóváírás formájában 1 000 forint díjkedvezményre jogosult az Ügyfél minden olyan hónapban, amelyben az eBroker® rendszeren adott, belföldi részvény adás-vételére vonatkozó megbízásai után felszámított havi díja összesítve eléri az 1 000 forintot és az adott naptári hónapban folyamatosan az adott díjcsomaggal rendelkezett. További aktuális díjkedvezmények részletei a [http://www.ebroker.hu/menu\\_kondiciok.shtml](http://www.ebroker.hu/menu_kondiciok.shtml) internet oldalon érhetőek el.
- <sup>51</sup> Magánbefektetői csomagot kizárólag azon Előfizető választhatja, aki az Előfizetői Szerződés rendelkezései szerint kizárólag az Információk nem üzleti célú felhasználására jogosult. Magánbefektetői csomagra Előfizetői

- Szerződés létesítésére kizárólag az a természetes személy jogosult, aki a BÉT kérésére bármikor be tud mutatni érvényes személyazonosságot igazoló dokumentumot.
- <sup>52</sup> A módosítás kizárólag az eBroker® kereskedési rendszerében a „Beállítások” menüpont alatt végezhető el az Ügyfél által. A havi díj a hónap végén kerül felszámításra. A havi díjat a Bank arányosan számítja fel, amennyiben az Ügyfél a díjcsomaggal nem a teljes hónapban rendelkezett.
- <sup>53</sup> Az adott negyedévben, az értékpapírszámlán nyilvántartott állománynak a napok számával súlyozott értéken történő figyelembe vételével. Vetítési alap a negyedév napjainak száma. A feltüntetett díj éves díj. Minimum díjak: magánszemélyek részére 1200 Ft/negyedév, gazdálkodó szervezetek részére 1200 Ft/negyedév azzal, hogy a minimumdíj sem kerül felszámításra, amennyiben az adott negyedévben a tényleges állományi adatok alapján számított díj 0 Ft.
- <sup>54</sup> Felszámítva – legfeljebb 30 millió Ft állományra - a Befektetési számlán és a CIB Maraton Értékpapírszámlán lévő értékpapírok után. Ezt meghaladó állomány esetében a díj az egyes számlákon arányosan számítódik fel. Negyedévente egyszer, egy összegben esedékes. A díj az állományi díjjal azonos módon számítódik.
- <sup>55</sup> Névértékre vetítve.
- <sup>56</sup> Névértékre vetítve.
- <sup>57</sup> Belföldi befektetési jegyek esetében nettó eszközérték alapján, belföldi részvények esetében piaci érték alapján, külföldi kötvények esetében névértéken számítva (nem forintban denominált értékpapírok esetében a napi záró állományokra vonatkozóan az adott napi MNB devizaárfolyammal számítva). Amennyiben a nettó eszközérték, a piaci árfolyam 30 napnál régebbi, akkor a számítás a névérték alapján történik.
- <sup>58</sup> Belföldi befektetési jegyek esetében nettó eszközérték alapján, belföldi részvények esetében piaci érték alapján, külföldi kötvények esetében névértéken számítva (nem forintban denominált értékpapírok esetében a napi záró állományokra vonatkozóan az adott napi MNB devizaárfolyammal számítva). Amennyiben a nettó eszközérték, a piaci árfolyam 30 napnál régebbi, akkor a számítás a névérték alapján történik.
- <sup>59</sup> Befektetési jegyek nettó eszközérték alapján, részvények piaci értéken és a napi záró állományokra vonatkozóan az adott napi MNB devizaárfolyammal számítva. Amennyiben a nettó eszközérték, a piaci árfolyam 30 napnál régebbi, akkor a számítás a névérték alapján történik.
- <sup>60</sup> Befektetési jegyek nettó eszközérték alapján, részvények piaci értéken és a napi záró állományokra vonatkozóan az adott napi MNB devizaárfolyammal számítva. Amennyiben a nettó eszközérték, a piaci árfolyam 30 napnál régebbi, akkor a számítás a névérték alapján történik.
- <sup>61</sup> Külföldi kötvények esetében névértéken, külföldi részvények esetén piaci árfolyamon számítva és a napi záró állományokra vonatkozóan az adott napi MNB devizaárfolyammal számítva. Amennyiben a piaci árfolyam 30 napnál régebbi, akkor a számítás a névérték alapján történik.
- <sup>62</sup> Külföldi kötvények esetében névértéken, külföldi részvények esetén piaci árfolyamon számítva és a napi záró állományokra vonatkozóan az adott napi MNB devizaárfolyammal számítva. Amennyiben a piaci árfolyam 30 napnál régebbi, akkor a számítás a névérték alapján történik.
- <sup>63</sup> Eurizon Befektetési Alapok befektetési jegyek nettó eszközérték, CIB Kötvények névérték alapján és a napi záróállományokra vonatkozóan az adott napi MNB devizaárfolyammal számítva. Amennyiben a nettó eszközérték 30 napnál régebbi, akkor a számítás a névérték alapján történik.
- <sup>64</sup> Eurizon Befektetési Alapok befektetési jegyek nettó eszközérték, CIB Kötvények névérték alapján és a napi záróállományokra vonatkozóan az adott napi MNB devizaárfolyammal számítva. Amennyiben a nettó eszközérték 30 napnál régebbi, akkor a számítás a névérték alapján történik.
- <sup>65</sup> Piaci értéken és a napi záró állományokra vonatkozóan az adott napi MNB devizaárfolyammal számítva. Amennyiben a piaci árfolyam 30 napnál régebbi, akkor a számítás a névérték alapján történik.
- <sup>66</sup> Piaci értéken és a napi záró állományokra vonatkozóan az adott napi MNB devizaárfolyammal számítva. Amennyiben a piaci árfolyam 30 napnál régebbi, akkor a számítás a névérték alapján történik.
- <sup>67</sup> Felszámítva – legfeljebb 30 millió Ft állományra - a Befektetési számlán és a CIB Maraton Értékpapírszámlán lévő értékpapírok után. Ezt meghaladó állomány esetében a díj az egyes számlákon arányosan számítódik fel. Negyedévente egyszer, egy összegben esedékes. A díj az állományi díjjal azonos módon számítódik.
- <sup>68</sup> A Bank továbbterheli Ügyfeleire az alletétkezelői és egyéb, a megbízás teljesítésével kapcsolatban felmerült díjakat.
- <sup>69</sup> Kivéve azon megbízást, amelynél a megbízást a KELER csak az ügyfél W-8BEN nyilatkozatának a benyújtását követően számolja el
- <sup>70</sup> Amennyiben az Ügyfél a becserélt értékpapírok ellenében kiadott új papírokat fizikailag kikéri, úgy e díjon felül a fizikai kiszállítás díját is meg kell fizetnie.

<sup>71</sup> Névértékre vetítve.

<sup>72</sup> Értékpapír transzfernek minősül az adott értékpapír esetén annak beszerzési piacától eltérő piacon történő értékesítése is, amennyiben a Banknak az értékpapírt transzferálnia kell. A díj mértéke 80 EUR/transzfer, vagy annak megfelelő értékű egyéb deviza, az értékesítés devizanemében. Az átváltás MNB árfolyamon történik.

<sup>73</sup> A díj beszedése a halasztott fizetési időszakon belül minden nap a Befektetési Ügyfélszámlán történt jóváírások erejéig történik. A halasztás lejárta után a még fennálló díjtarozással a Bank megterheli az Ügyfél Befektetési Ügyfélszámláját annak egyenlegétől függetlenül.

<sup>74</sup> A Befektetési Ügyfélszámla tartozik egyenlege után kerül felszámításra. Ezzel megegyező díjtétel kerül felszámításra a T+3. napnál korábbi pénzfelvétel miatti Befektetési Ügyfélszámla tartozás esetén is. A Bank az előjegyzett késedelmi kamattal a Befektetési Ügyfélszámlát pozitív egyenlegének erejéig terheli meg.

<sup>75</sup> Az Üzletszabályzatban meghatározott tájékoztatási módokon kívül kért, rendkívüli banki felvilágosítás esetén.

<sup>76</sup> A Bszt. 5. § (1) bekezdésnek e) pontja szerinti befektetési tanácsadási szolgáltatás, személyi bankár által. 1 alkalom maximum 2 óra időtartamra vonatkozik. A díjtétel tájékoztatási jelleggel a CIB "Kondíciós lista Magánszemélyek bankszámláira vonatkozóan" című hirdetményében is meghirdetésre kerül.

<sup>77</sup> A Bank által postai úton vagy az eBroker rendszeren keresztül megküldött adóigazolások.

<sup>78</sup> Az Üzletszabályzatban meghatározott tájékoztatási módokon kívül kért, rendkívüli banki felvilágosítás esetén.

<sup>79</sup> A postai úton megküldött igazolás ismételt kiállítására, illetve az eBroker rendszeren keresztül megküldött igazolás papíron történő kiállítására esetén.