

ÉRTÉKPAPÍR KONDÍCIÓS LISTA

Érvényes: 2020. február 1.
 Meghirdetve: 2020. február 1.

Jelen Hirdetményben feltüntetett kondíciók a 2014.02.03. napját megelőzően megkötött szerződésekre vonatkoznak.
 A Hirdetményben feltüntetett kondíciókra vonatkozóan a Bank új szerződést nem köt.

Jelen Hirdetmény a lakossági és vállalati értékpapírszámla-vezetés során alkalmazott standard díjteleket tartalmazza.

I. Standard értékpapír számlavezetési szolgáltatások díjai

Standard értékpapír számlavezetéshez kapcsolódó díjak		
Értékpapír számlavezetési díj	Értékpapírszámla	Ügyfélszámla
Számlanyitás	Díjmentes	Díjmentes
Számlavezetés (lakossági és vállalati ügyfelek részére)	évi 0.11% min.750 Ft; max.54.000 Ft/negyedév ¹	Díjmentes
Generali Befektetési Alapok befektetési jegyei utáni felár*	évi 1,05 %	Díjmentes
Generali Hazai Kötvény Alap A befektetési jegyei utáni felár*	évi 0.6 %	Díjmentes
Számlamegszüntetés, felfüggesztés	Díjmentes	Díjmentes

*Amennyiben az értékpapírszámlán Generali Befektetési Alapok befektetési jegyei vannak nyilvántartva, akkor a számlavezetési díj a fent meghatározott felár összegével növekszik. A felár összege teljes egészében növeli a számlavezetési díjat függetlenül a számlavezetés díjra meghatározott minimum és maximum összeghatártól. A Bank a felárat a befektetési jegyek átlagos napi portfólió értéke alapján számítja fel. A Bank a felár díjszámításhoz használt átlagos napi portfólió értékének meghatározásakor a befektetési jegyekre a Generali Alapkezelő által közzétett napi egy jegyre jutó nettó eszközértéket használja.

Jelen Kondíciós lista hatályba lépésétől kezdve a Bank a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat 15. sz. mellékletében leírt ösztönzőket az ott meghatározott feltételek mellett átadja az ügyfél részére, amennyiben az ösztönző Bank általi elfogadásának feltételei nem állnak fenn.

Számlakivonat díja	Havonta	Külön kérésre
Értékpapír számlakivonat	Díjmentes	1,000 Ft ²

Megbízási díjak

Magyar állampapírok megbízási díjai	Vétel	Eladás
Magyar Államkötvény /Diszkontkincstárjegy	Díjmentes	Díjmentes

Budapesti Értéktőzsde bizományosi díjak	Vétel	Eladás
Személyes megbízás esetén	árfolyamérték ³ 0.90%-a min. 3,000 Ft	árfolyamérték ³ 0.90%-a min. 3,000 Ft
Telefonos megbízás esetén ⁴	árfolyamérték ³ 0.60%-a min. 3,000 Ft	árfolyamérték ³ 0.60%-a min. 3,000 Ft
Megbízás módosítása, visszavonása	1,000 Ft/db	
Lejárt / nem teljesült megbízás díja	500 Ft/db	

Forgalmazott befektetési jegyek díjai	Vétel	Visszaváltás
GENERALI Arany Oroszl.Részv. A - HUF ⁵	500 Ft	2 000 Ft
GENERALI Arany Oroszl.Részv. B - EUR ⁵	1 EUR	10 EUR
GENERALI IPO Abszolút Hozam A - HUF ⁵	500 Ft	2 000 Ft
GENERALI Mustang Amer. Részv. A - HUF ⁵	500 Ft	2 000 Ft
GENERALI Mustang Amer. Részv. B - USD ⁵	1,50 USD	10 USD
GENERALI Spirit Abszolút Szárm. - HUF ⁵	500 Ft	2 000 Ft
GENERALI Triumph Euró Absz. Szárm. - EUR ⁵	1 EUR	10 EUR
GENERALI Hazai Kötvény Alap A - HUF ⁶	500 Ft	2 000 Ft
GENERALI Gold Közép-Kelet-Európai Részv. A - HUF ⁵	500 Ft	2 000 Ft
GENERALI Gold Közép-Kelet-Európai Részv. B - EUR ⁵	1 EUR	10 EUR
GENERALI Innováció Részvény Alap - HUF ⁵	500 Ft	2 000 Ft
GENERALI Titanium Abszolút Alapok Alapja - HUF ⁵	500 Ft	2 000 Ft

ÉRTÉKPAPÍR KONDÍCIÓS LISTA

Külföldi értékpapírok megbízási díjai ⁷	Vétel	Visszaváltás
Külföldi befektetési alapok ⁸	1.00% min. 30,000 Ft	1.00% min. 30,000 Ft
Külföldi kötvények	0.70% min. 30,000 Ft	0.70% min. 30,000 Ft
Külföldi részvények	0.70% min. 30,000 Ft	0.70% min. 30,000 Ft

Értéktári szolgáltatások díjai	
Dematerializált értékpapírok letétkezelési díja	Díjmentes
Magyar fizikai értékpapírok letéti őrzési díja ⁹	0.20%, min. 5,000 Ft / év
Külföldi fizikai értékpapírok letéti őrzési díja ⁹	0.15%, min. 10,000 Ft / év
Zárolás	2 500 Ft
Zárolás feloldás	2 500 Ft
Együttes zárolás KELER-ben	12 000 Ft
Együttes zárolás feloldás KELER-ben	12 000 Ft
Fizikai be/kiszállítás vidékről/re	a névérték 0.50%-a, min. 10,000 Ft max. 15,000 Ft ¹⁰
Fizikai értékpapír visszaszállítási díj vidéki fiókból	20,000 Ft ¹¹
Fizikai kiszállítás a KELER értéktárból	a névérték 0.20%-a, min. 60,000 Ft
Nevesített KELER alszámla nyitás	15 000 Ft
(+ értékpapíronként)	500 Ft

Egyéb díjak	
Egyéb	
Értékpapír transzfer KELER-en belül	2 500 Ft
Értékpapír átvezetési díj (két ügyfél között)	1 000 Ft
Külföldi értékpapírok fogadása, transzferálása	Közvetítói költség + 3,000 Ft ¹²
Magyar és külföldi társasági események kezelése	Közvetítói költség ¹²
Dokumentumokról, bizonylatokról készült másolat	másolatonként 500 Ft
Felelős őrzés díja ¹³	1,000 Ft/hó
Pénzforgalom	
Kézpénz kifizetés	a felvenni kívánt összeg 0.20%-a, max. 20,000 Ft ¹⁴
Eseti forint átutalási megbízás teljesítése (bankfiókban leadott megbízás esetén)	Díjmentes
Értéknapi előtti készpénz felvétel	a felvenni kívánt összeg 1%-a ¹⁴
Késedelmi kamat	a mindenkori jegybanki alapkamat kétszerese

Fedezetre elfogadott eszközök és befogadási értékük	
Értékpapír	
DKJ, Államkötvények	a Bank Fedezetértékelési Szabályzatában megadottak szerint
GENERALI befektetési jegyek	a Bank Fedezetértékelési Szabályzatában megadottak szerint
Részvények	a Bank Fedezetértékelési Szabályzatában megadottak szerint

Betétek	
Sberbanknál elhelyezett hagyományos bankbetétek	a névérték 100%-a

A fentiekben meghatározott befogadási mértékek csak és kizárólag abban az esetben érvényesek, amennyiben a fedezetként elhelyezett eszköz devizaneme megegyezik a Bankkal kötött határidős, vagy hitelügylet devizanemével. Eltérő devizák esetén a befogadási értékek egyedileg kerülnek meghatározásra.

A folyószámlákra vonatkozó díjak és költségek tekintetében „A Sberbank Magyarország Zrt. szolgáltatásainak kondíciói” az irányadóak. A jelen Értékpapír Kondíciós Listában nem szereplő tevékenységek díjazását az Ügyfél és a Bank között létrejövő egyedi szerződés határozza meg. A jelen Értékpapír Kondíciós Listában szereplő díjaktól a Bank az Ügyféllel kötött egyedi megállapodás alapján eltérhet.

Az értékpapír-tranzakcióknál alkalmazott díjak a tranzakció pénzügyi elszámolásával egyidejűleg kerülnek felszámításra, a jutalékszámításnál a Bank a kerekítés jogát fenntartja.

ÉRTÉKPAPÍR KONDÍCIÓS LISTA

II. START számla kondíciók

2005. december 31. után született gyermekek részére

START számlavezetéshez kapcsolódó díjak	
START számlavezetési díjak	START értékpapírszámla
Számlanyitás	Új számlát nyitni nem lehetséges
Számlavezetés	Díjmentes
Számlamegszüntetés	Díjmentes

Egyéb díjak
A START számlával rendelkező ügyfelek részére valamennyi értékpapír adásvételre irányuló tranzakció díjmentes.
A START számla kamatozására illetve vezetésére vonatkozó díjak, költségek tekintetében a Bank mindenkor hatályos START-számla Betét – „Babakötvény” Hirdetménye érvényes.

START számla keretén belül jelenleg elérhető befektetési termékek
Forintban denominált államkötvények, diszkontkincstárjegyek

Tájékoztatjuk Ügyfeleinket, hogy a 2012. október 01. napjától hatályos 2012. évi XCVII. törvény 2.§ 7. pontjának b) bekezdése értelmében **új Start-számla 2012. október 01. napjától kizárólag a Magyar Államkincstárban nyitható.**

A törvény 7.§ (3) bekezdése értelmében a 2012. október 01. napját megelőzően megnyitott Start-számla áthelyezése is kizárólag a Magyar Államkincstárhoz történhet.

A 2012. október 01. napját megelőzően megnyitott Start-számlák vezetésére vonatkozó kondíciók változatlanok maradtak. A befizetésekhez kapcsolódó állami támogatás igénylésének a módját nem érinti a módosítás.

ÉRTÉKPAPÍR KONDÍCIÓS LISTA

III. Nyugdíj-előtakarékosági Számla (NYESZ) kondíciók

Magánszemélyek részére

A nyugdíj-előtakarékosági szolgáltatást bármely természetes személy igénybe veheti, aki megfelel a Nyugdíj-előtakarékosági számlákról (NYESZ) szóló 2005. évi CLVI. törvényben megfogalmazott követelményeknek.

Nyugdíj pénzszámla vezetésére vonatkozó megállapodás kizárólag nyugdíj értékpapírszámla és/vagy nyugdíj letéti számla vezetésére vonatkozó megállapodással együtt köthető.

A NYESZ Egyéni és Egyéb pénzszámla egyenlege nem kamatozik.

NYESZ számlavezetéshez kapcsolódó díjak		
NYESZ számlavezetési díjak	NYESZ Értékpapírszámla	NYESZ Egyéni / Egyéb pénzszámla
Számlanyitás	Díjmentes	Díjmentes
Számlavezetés	évi 0.11% min.750 Ft; max.54.000 Ft/negyedév ¹	Díjmentes
Generali Befektetési Alapok befektetési jegyei utáni felár*	évi 1,05 %	Díjmentes
Generali Hazai Kötvény Alap A befektetési jegyei utáni felár*	évi 0.6 %	Díjmentes
Számlamegszűntetés	Díjmentes	Díjmentes

*Amennyiben az értékpapírszámlán Generali Befektetési Alapok befektetési jegyei vannak nyilvántartva, akkor a számlavezetési díj a fent meghatározott felár összegével növekszik. A felár összege teljes egészében növeli a számlavezetési díjat függetlenül a számlavezetés díjra meghatározott minimum és maximum összeghatártól. A Bank a felárat a befektetési jegyek átlagos napi portfólió értéke alapján számítja fel. A Bank a felár díjszámításhoz használt átlagos napi portfólió értékének meghatározásakor a befektetési jegyekre a Generali Alapkezelő által közzétett napi egy jegyre jutó nettó eszközértéket használja.

Jelen Kondíciós lista hatályba lépésétől kezdve a Bank a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat 15. sz. mellékletében leírt ösztönzőket az ott meghatározott feltételek mellett átadja az ügyfél részére, amennyiben az ösztönző Bank általi elfogadásának feltételei nem állnak fenn.

Elhelyezhető minimum összeg: 5,000 Ft

Egyéb díjak
A Nyugdíj-előtakarékosági számlával rendelkező ügyfelek részére valamennyi értékpapír vásárlására irányuló tranzakció díjmentes. Értékpapír eladása és a számlára vonatkozó egyéb szolgáltatási díjak tekintetében az I. fejezetben meghatározott Standard értékpapírszámla kondíciói az irányadóak.
A jelen Kondíciós Listában fel nem tüntetett egyéb szolgáltatások díjai az Általános Kondíciós Listában meghatározott standard lakossági bankszámla kondíciói szerint alakulnak.

Nyugdíj-előtakarékosági Számla keretén belül jelenleg elérhető befektetési termékek
<i>Forintban denominált államkötvények, diszkontkincstárjegyek</i>
<i>Forintban denominált GENERALI befektetési jegyek</i>
<i>Budapesti Értéktőzsdén jegyzett, forintban denominált részvények</i>

ÉRTÉKPAPÍR KONDÍCIÓS LISTA

IV. Tartós Befektetési Számla (TBSZ) kondíciók

Magánszemélyek részére

TBSZ számlavezetéshez kapcsolódó díjak		
TBSZ számlavezetési díjak	TBSZ Értékpapírszámla	TBSZ Pénzszámla
Számlanyitás	Díjmentes	Díjmentes
Számlavezetés	évi 0.11% min.750 Ft; max.54.000 Ft/negyedév ¹	Díjmentes
Generali Befektetési Alapok befektetési jegyei utáni felár*	évi 1,05 %	Díjmentes
Generali Hazai Kötvény Alap A befektetési jegyei utáni felár*	évi 0.6 %	Díjmentes
Számlamegszűntetés	Díjmentes	Díjmentes

*Amennyiben az értékpapírszámlán Generali Befektetési Alapok befektetési jegyei vannak nyilvántartva, akkor a számlavezetési díj a fent meghatározott felár összegével növekszik. A felár összege teljes egészében növeli a számlavezetési díjat függetlenül a számlavezetés díjra meghatározott minimum és maximum összeghatártól. A Bank a felarat a befektetési jegyek átlagos napi portfólió értéke alapján számítja fel. A Bank a felár díjszámításhoz használt átlagos napi portfólió értékének meghatározásakor a befektetési jegyekre a Generali Alapkezelő által közzétett napi egy jegyre jutó nettó eszközértéket használja.

Jelen Kondíciós lista hatályba lépésétől kezdve a Bank a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat 15. sz. mellékletében leírt ösztönzőket az ott meghatározott feltételek mellett átadja az ügyfél részére, amennyiben az ösztönző Bank általi elfogadásának feltételei nem állnak fenn. A TBSZ-en nyilvántartott befektetési jegyre tekintettel járó ösztönző a TBSZ Pénzszámlán kerül jóváírásra.

Elhelyezhető minimum összeg: 25,000 Ft

Egyéb díjak		
Átvezetési díj	Értékpapír	Pénz
Belső átvezetés esetén (TBSZ számlamegszűntetésekor)	Díjmentes	Díjmentes
TBSZ hordozhatóság esetén	A Bank Standard értékpapírszámla kondíciói alapján	Díjmentes
A Tartós Befektetési Számlára vonatkozó megbízási díjak és egyéb szolgáltatási díjak tekintetében az I. fejezetben meghatározott Standard értékpapírszámla kondíciói az irányadóak.		

Tartós Befektetési Számla keretén belül jelenleg elérhető befektetési termékek
Forintban denominált államkötvények, diszkontkincstárjegyek
Forintban denominált GENERALI befektetési jegyek
Budapesti Értéktőzsdén jegyzett, forintban denominált részvények

ÉRTÉKPAPÍR KONDÍCIÓS LISTA

¹ A Bank az értékpapír díjszámításhoz használt átlagos napi portfólió értékének meghatározásakor hitelviszonyt megtestesítő értékpapír esetében a névértéket, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírra a hó végi piaci záróárfolyamot alkalmazza.

A számlavezetési díj a felárral együtt az adott naptári negyedévet követő hónap második munkanapján valamint az értékpapírszámla megszűnésekor esedékes.

A hó végi piaci záróárfolyamok meghatározásának alapja:

- * tőzsdén jegyzett értékpapír esetében a tőzsdei záróárfolyam;
- * befektetési jegyekre az Alap által a hónap utolsó munkanapján közzétett, egy jegyre jutó nettó eszközérték;
- * tőzsdén kívüli értékpapír esetében annak névértéke.

Külföldi devizanemben denominált értékpapír esetében – amennyiben a díjterhelés forintban történik- a devizában kifejezett névértéket a Bank a tárgyható utolsó munkanapjának banki devizavételi árfolyamán forintosítja.

A feltüntetett díjmérték a HU,AT,BE,CA,CH,DE,DK,ES,FI,FR,GB,IE,IT,MT,NL,NO,PT,SE,US,XS ISIN kódú értékpapírokra érvényes. A nem HU ISIN kódú értékpapírok befogadása csak előzetes egyeztetést követően lehetséges.

² A külön kérésre történő számlakivonat előállítási díja naptári évenként értendő

³ Az árfolyamérték az értékpapír darabszámának és limitárának együttes szorzata.

⁴ Kizárólag a Sberbank Telebank operátori rendszeren vagy - a Bank Hirdetményében megjelölt összeghatár felett - a Treasury Területen keresztül adott telefonos megbízás esetén.

⁵ Amennyiben a Befektetési jegyek tulajdonosa a tulajdonában lévő befektetési jegyekre a FIFO módszer alkalmazásával figyelembe vett vételi megbízás időpontjától számított, 5 napon belül ad visszaváltási megbízást az Alap Befektetési jegyeire, akkor a szokásos visszaváltási jutalékon felül a visszaváltott Befektetési jegyek visszaváltáskori nettó eszközértéken számított értékének 2%-a büntető jutalékként kerül felszámításra, amely jutalék az Alapot illeti. A jutalékokat a Kezelési szabályzat a jelen hirdetmény közzétételét megelőzően már tartalmazta.

⁶ Amennyiben a Befektetési jegyek tulajdonosa a tulajdonában lévő befektetési jegyekre a FIFO módszer alkalmazásával figyelembe vett vételi megbízás időpontjától számított, 2 napon belül ad visszaváltási megbízást az Alap befektetési jegyeire, akkor a szokásos visszaváltási jutalékon felül a visszaváltott Befektetési jegyek visszaváltáskori nettó eszközértéken számított értékének 1%-a büntető jutalékként kerül felszámításra, amely jutalék az Alapot illeti. A jutalékokat a Kezelési szabályzat a jelen hirdetmény közzétételét megelőzően már tartalmazta.

⁷ A megbízási díj forintban illetve ennek megfelelő devizában értendő, amelyet a Bank – devizában történő díjfizetés esetén – a megbízás napján hatályos deviza eladási árfolyamán kalkulálva számít fel.

⁸ A forgalmazandó befektetési alapok egyedi elbírálás alá esnek, esetünkben a jelen Értékpapír Kondíciós Listában feltüntetett megbízási díj a maximum összeget jelenti.

⁹ Értékpapírok letéti őrzése esetén a letéti őrzési díj a felszámítás napján érvényes árfolyamérték, illetve a névérték közül a magasabb érték alapján történik.

¹⁰ Normál szállítás esetében, amennyiben a szállításra kerülő értékpapírok névértéke nem haladja meg a 30 millió forintot. Amennyiben a szállításra kerülő értékpapírok névértéke meghaladja a 30 millió forintot, valamint azonnali szállítás esetén a szállítás díja egyedi elbírálás alá esik.

¹¹ Amennyiben a kiszállításra kerülő értékpapír nem kerül a vidéki fiókban a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat 2. számú Üzleti órák mellékletében meghatározott időpontra belüli átvételre és az értékpapír visszaszállítása szükségessé válik.

¹² A díj forintban, illetve ennek megfelelő devizában értendő, amelyet a Bank – devizában történő díjfizetés esetén – a megbízás napján hatályos deviza eladási árfolyamán kalkulálva számít fel.

¹³ A felelős őrzés díja a felelős őrzésbe vétel időpontjától számított minden teljes hónapra, havonta kerül terhelésre. A díjtétel abban az esetben kerül felszámításra, amennyiben az Ügyfélnek a Banknál vezetett ügyfélszámlája bármilyen okból megszűnt, de az Ügyfél ezzel egyidejűleg nem nyilatkozott pozitív egyenlege felől, továbbá minden olyan esetben, amikor a Bank az általa vezetett ügyfélszámlán lévő egyenleget más érdekében anélkül tartja nyilván, hogy arra külön jogviszonynál fogva jogosult vagy köteles volna.

¹⁴ A díj forintban, illetve ennek megfelelő devizában értendő, amelyet a Bank – devizában történő kifizetés esetén - a készpénz felvétel napján hatályos deviza eladási árfolyamon kalkulálva számít fel.

A hó végi piaci záróárfolyamok meghatározásának alapja:

- * tőzsdén jegyzett értékpapír esetében a tőzsdei záróárfolyam;
- * befektetési jegyekre az Alap által a hónap utolsó munkanapján közzétett, egy jegyre jutó nettó eszközérték;
- * tőzsdén kívüli értékpapír esetében annak névértéke.

A hó végi piaci záróárfolyamok meghatározásának alapja:

- * tőzsdén jegyzett értékpapír esetében a tőzsdei záróárfolyam;
- * befektetési jegyekre az Alap által a hónap utolsó munkanapján közzétett, egy jegyre jutó nettó eszközérték;
- * tőzsdén kívüli értékpapír esetében annak névértéke.