

Befektetési szolgáltatások

Érvényben: 2017. február 08-tól visszavonásig

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

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

1. Értékpapír letéti számlavezetés

| | |
|--|---|
| ügyfélszámla nyitás | díjmentes |
| értékpapírszámla vezetés a Befektető-védelmi Alap által nem biztosított ügyfelek állománya után ¹ * | évi 0,1%, min. 997 Ft/negyedév |
| értékpapírszámla vezetés a Befektető-védelmi Alap által biztosított ügyfelek állománya után ¹ * | az állomány 6 millió Ft-ig terjedő részére: évi 0,23% 6 millió Ft feletti, 30 millió Ft-ig terjedő részére: évi 0,275% 30 millió Ft feletti részére: évi 0,1%. A díj minimális összege 997 Ft/negyedév (A díj negyedévente esedékes) |
| ügyfélszámla vezetés Befektető-védelmi Alap által nem biztosított ügyfelek állománya után | díjmentes |
| ügyfélszámla vezetés a Befektető-védelmi Alap által biztosított ügyfelek egyenlege után (az ügyfélszámla negyedéves átlagos egyenlege alapján) | az egyenleg 6 millió Ft-ig terjedő részére: évi 0,13% 6 millió Ft feletti, 30 millió Ft-ig terjedő részére: évi 0,175% 30 millió Ft feletti részére: díjmentes (A díj negyedévente esedékes) |
| ügyfélszámla megszüntetés | díjmentes |
| negyedéves számlakivonat | díjmentes |
| rendkívüli számlakivonat * | 1.197 Ft |
| forint átutalás más pénzüintezetbe ügyfélszámla terhére* | 0,2%, min. 200 Ft, max. 19.940.Ft |
| forint és deviza átvezetés Raiffeisen bankszámlára ügyfélszámla terhére | díjmentes |
| pénztári forint befizetés | díjmentes |
| pénztári forint kifizetés * | 0,4%, min. 200 Ft, max. 19.940 Ft |
| magyar állampapír transzfere (értékpapír fajtánként)* | 997 Ft |
| egyéb belföldi kibocsátású értékpapír transzfere (értékpapír fajtánként)* | 5.982 Ft |
| külföldi kibocsátású értékpapír transzfere (értékpapír fajtánként)* | 10.947 Ft |
| értékpapírok zárolása* | 1.095 Ft |
| értékpapírok zárolásának feloldása* | 1.095 Ft |
| Raiffeisen Internet Brókering szolgáltatás igénylése | díjmentes |
| Nevesített KELER alszámla nyitás és kapcsolódó szolgáltatások díjtételei² | |
| Nevesített KELER alszámla nyitás | 25.000 Ft |
| KELER gyűjtőszámla és nevesített alszámla közötti átvezetés** | 3.000 Ft/tranzakció |
| Egyoldalú valamint kedvezményezettli zárolás KELER-ben ³ | 3.000 Ft/tranzakció |
| Egyoldalú valamint kedvezményezettli zárolás feloldása KELER-ben | 3.000 Ft/tranzakció |
| Együttes zárolás KELER-ben ⁴ | 20.000 Ft/tranzakció |
| Együttes zárolás lejárat előtti kézi feloldása KELER-ben | 20.000 Ft/tranzakció |
| Egyedi kivonat KELER-től | 3.000 Ft/oldal |
| Egyoldalú, kedvezményezettli zárolásról szóló letéti igazolás | 3.000 Ft/tranzakció |

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

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

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

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

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

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

Készletpárosítás:

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

2. Raiffeisen Alapkezelő befektetési jegyei

2.1 Nyíltvégű, határozatlan futamidejű, forint befektetési jegyek

Megbízás devizaneme HUF
Minimum befektetési összeg 50.000 Ft

Forgalmazott befektetési jegyek:

| Név | Rövidítés | ISIN |
|---|--------------|--------------|
| Raiffeisen Kötvény Alap | RAKA | HU0000702782 |
| Raiffeisen Részvény Alap | RARA | HU0000702766 |
| Raiffeisen Kamat Prémium Rövid Kötvény Alap | RAPA | HU0000702758 |
| Raiffeisen Megoldás Pro Alapok Alapja – „A” sorozat (korábbi név: Raiffeisen Alapok Alapja – Konvergencia) | RAAK | HU0000702774 |
| Raiffeisen Nemzetközi Részvény Alapok Alapja | RANRA | HU0000702790 |
| Raiffeisen Likviditási Alap | RALA | HU0000702097 |
| Raiffeisen Betét Alap (korábbi név: Raiffeisen Tőke- és Hozamvédett Likviditási Alap) | RAGA | HU0000703624 |
| Raiffeisen Index Prémium Származtatott Alap | RIPA | HU0000703707 |
| Raiffeisen Hozam Prémium Származtatott Befektetési Alap | RAHA | HU0000703699 |
| Raiffeisen Megoldás Start Alapok Alapja – „A” sorozat (korábbi név: Raiffeisen Perspektíva Alapok Alapja) | RAPEA | HU0000705660 |
| Raiffeisen Nyersanyag Alapok Alapja | REAK | HU0000703715 |
| Raiffeisen Private Banking Pannónia Alapok Alapja | RPB PANNONIA | HU0000705231 |
| Raiffeisen Megoldás Plusz Alapok Alapja – „A” sorozat | RAMPLUSZ | HU0000718556 |

A Raiffeisen Alapkezelő befektetési jegyeinek forgalmazási helyei:

| | Fiók | Raiffeisen Direkt | Raiffeisen Internet Brókeri |
|-------------------------------|------|-------------------|-----------------------------|
| Befektetési jegy vásárlás | igen | igen | igen |
| Befektetési jegy visszaváltás | igen | igen | igen |

| Megnevezés | Fiók, Raiffeisen Direkt* | Raiffeisen Internet Brókeri* |
|--|--|------------------------------------|
| Befektetési jegy vásárlás⁵ | | |
| RALA, RAGA, RAKA, RARA, RAPA, RANRA, RIPA, RAHA, REAK | díjmentes | díjmentes |
| RPB Pannónia, RAAK, RAPEA, RAMPLUSZ | 1% | 0,75% |
| Befektetési jegyek visszaváltása⁷ | | |
| RALA, RAGA | 546 Ft | 327 Ft |
| RAKA, RARA, RAPA, RAAK, RANRA, REAK, RIPA, RAHA, RAPEA, RPB Pannónia, RAMPLUSZ vételtől számított 5 banki munkanapon túli részleges vagy teljes visszaváltás esetén. | 997 Ft | 748 Ft |
| RAKA, RARA, RAPA, RAAK, RANRA, RIPA, RAHA, RAPEA, REAK, RPB PANNONIA, RAMPLUSZ vételtől számított 5 banki munkanapon belüli részleges vagy teljes visszaváltás esetén | 2% (a normál visszaváltási jutalékon felül) | |
| 100.000.000 Ft-ot meghaladó RAKA, RARA, RAAK, RANRA, RIPA, RAHA, RAPEA, REAK, RPB PANNONIA, RAMPLUSZ visszaváltás 5 napon belüli bejelentésének elmulasztása esetén ⁶ | 2% | nem lehetséges |

⁵ A Bank a befektetési jegy forgalomba hozatalakor számítja fel az eladási jutalékot.

| | | |
|---|----|----------------|
| 200.000.000 Ft-ot meghaladó RAPA visszaváltás 5 napon belüli bejelentésének elmulasztása esetén | 2% | nem lehetséges |
| 500.000.000 Ft-ot meghaladó RALA, RAGA visszaváltás 5 napon belüli bejelentésének elmulasztása esetén | 2% | nem lehetséges |

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

2.2 Nyíltvégű, határozatlan futamidejű euró befektetési jegyek

| | |
|----------------------------|---------|
| Megbízás devizaneme | EUR |
| Minimum befektetési összeg | 200 EUR |

Forgalmazott befektetési jegyek:

| Név | Rövidítés | ISIN |
|--|--------------|--------------|
| Raiffeisen Euró Prémium Rövid Kötvény Alap | RELA | HU0000708508 |
| Raiffeisen Megoldás Plusz Alapok Alapja – „E” sorozat (korábbi név: Raiffeisen Perspektíva Euró Alapok Alapja) | RAPEA EUR | HU0000705652 |
| Raiffeisen Private Banking Rajna Alapok Alapja | RPB RAJNA | HU0000705983 |
| Raiffeisen Megoldás Pro Alapok Alapja – „E” sorozat | RAMPRO EUR | HU0000718531 |
| Raiffeisen Megoldás Start Alapok Alapja – „E” sorozat | RAMSTART EUR | HU0000718549 |

Forgalmazási helyek:

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

| Megnevezés | Fiók, Raiffeisen Direkt* | Raiffeisen Internet Brókering* |
|---|--|--------------------------------|
| Befektetési jegy vásárlás⁵ | | |
| RELA | ingyenes | ingyenes |
| RPB Rajna, RAPEA EUR, RAMPRO EUR, RAMSTART EUR | 1% | 0,75% |
| Befektetési jegyek visszaváltása ⁷ | | |
| RAPEA EUR, RPB Rajna, RELA, RAMPRO EUR, RAMSTART EUR vételtől számított 5 banki munkanapon túli részleges vagy teljes visszaváltás esetén | 4,99 EUR | 2,99 EUR |
| RAPEA EUR, RPB Rajna, RAMPRO EUR, RAMSTART EUR vételtől számított 5 banki munkanapon belüli részleges vagy teljes visszaváltás esetén | 2% (a normál visszaváltási jutalékon felül) | |
| RAPEA EUR, RPB Rajna, RAMPRO EUR, RAMSTART EUR 400.000 EUR-t meghaladó visszaváltás 5 napon belüli bejelentésének elmulasztása | 2% | nem lehetséges |

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

⁷ A visszaváltott alap aktuális árfolyamával számolt érték alapján.

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

2.3 Raiffeisen Ingatlan Alap (RAIA)

Az alap 2013.04.02-án nyíltvégű befektetési alappá alakul át.

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

Forgalmazási helyek:

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

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

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

2.4 Megbízások befogadásának és teljesítésének határideje

Tárgynapon beérkezett megbízások (vétel és eladás) befogadásának határideje:

| | Fiók* | Raiffeisen Direkt | Raiffeisen Internet Brókering |
|-------------------------------|--------------|-------------------|-------------------------------|
| Befektetési jegy vásárlás | 8:00 - 16:00 | 8:00 - 16:00 | 8:00 - 16:00 |
| Befektetési jegy visszaváltás | 8:00 - 16:00 | 8:00 - 16:00 | 8:00 - 16:00 |

⁸ RAIA vétel 2013.04.02-től 2013.04.04-ig díjmentes.

⁹ 2013.05.01-ig a RAIA visszaváltás díjmentes.

*korábban záró bankfiók esetében fiókszárás

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

Megbízások elszámolása (teljesítése): $T =$ megbízás befogadásának napja

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

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

2014.11.28. péntekig a Raiffeisen Alapkezelő nem napon belüli elszámolású befektetési jegyei visszaváltásakor, konkrét összegre vonatkozó visszaváltási megbízás esetén legfeljebb az aktuális árfolyamérték 0,5%-a adható meg visszaváltási árként, annak érdekében hogy a megbízás az esetleges árfolyamcsökkenés bekövetkeztekor is végrehajtásra kerülhessen.

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

2.5 Raiffeisen Tőke- és Hozamvédett Likviditási Alap hozamgaranciájának mértéke

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

3. Raiffeisen Capital Management befektetési jegyei

3.1 Euró befektetési jegyek

| | |
|----------------------------|-----------|
| Megbízás devizaneme | EUR |
| Minimum befektetési összeg | 1.000 EUR |

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

| Megnevezés | ISIN | Fiók, Raiffeisen Direkt* | Raiffeisen Internet Brókering* |
|--|--------------|--------------------------|--------------------------------|
| Kötvény és pénzügyi Alapok | | | |
| Raiffeisen – Euró – Rövid Lejáratú Kötvény Alap | AT0000785209 | 1% | 0,75% |
| Raiffeisen – EuroPlusz – Kötvény Alap | AT0000689971 | 2,5% | 2% |
| Raiffeisen – Euro – Vállalati Kötvény Alap | AT0000712534 | 3% | 2,5% |
| Raiffeisen – Globál – Kötvény Alap | AT0000785340 | | |
| Raiffeisen – KeletEurópa – Kötvény Alap | AT0000740667 | | |
| Raiffeisen – Feltörekvő Piaci Lokális Kötvény Alap** | AT0000A0FXM6 | | |
| Raiffeisen – Európa Magas Hozamú Kötvény Alap | AT0000765599 | | |
| Vegyes Alapok | | | |
| Raiffeisen – Felelős Befektetések-Vegyes Alap | AT0000785381 | 3% | 2,5% |
| Raiffeisen – Global Allocation Strategies Plus | AT0000A0SE25 | | |

| | | | |
|--|--------------|------|-------|
| Raiffeisenalap - Biztonság | AT0000743562 | 1% | 0,75% |
| Raiffeisenalap - Hozam | AT0000743588 | 1,5% | 1,25% |
| Részvény Alapok | | | |
| Raiffeisen – Globál – Részvény Alap** | AT0000785266 | 4% | 3,5% |
| Raiffeisen – Európa – Részvény Alap | AT0000785225 | | |
| Raiffeisen – USA – Részvény Alap** | AT0000764766 | | |
| Raiffeisen – Csendes-Óceáni – Részvény Alap** | AT0000764170 | | |
| Raiffeisen – Infrastruktúra – Részvény Alap** | AT0000A09ZL0 | 5% | 4,5% |
| Raiffeisen – KeletEurópa – Részvény Alap | AT0000785241 | | |
| Raiffeisen – Eurázsia – Részvény Alap | AT0000745872 | | |
| Raiffeisen – Feltörekvő Piacok – Részvény Alap | AT0000497268 | | |
| Raiffeisen – Energia – Részvény Alap | AT0000688684 | | |
| Raiffeisen – HealthCare - Részvény Alap | AT0000712716 | | |
| Raiffeisen – Európa-SmallCap Alap | AT0000639000 | | |
| Raiffeisen – Oroszország – Részvény Alap | AT0000A07FS1 | | |
| Speciális termékek | | | |
| Raiffeisen – Active – Nyersanyag Alapok Alapja** | AT0000A0H0S9 | 5% | 4,5% |

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

3.2 Dollár befektetési jegyek

Megbízás devizaneme USD
Minimum befektetési összeg 1.000 USD

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

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

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

3.3 Visszaváltási jutalék

| | |
|--------------|-----------|
| Visszaváltás | díjmentes |
|--------------|-----------|

3.4 Teljesítési határidők

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

| Alap | Alkalmazott árfolyam | Megbízás teljesítése |
|--|----------------------|----------------------|
| RCM alapok | T+1 | T+2 |
| kivéve | | |
| Raiffeisen – Active – Nyersanyag Alapok Raiffeisenalap - Biztonság Raiffeisenalap – Hozam Raiffeisen – Csendes-Óceáni – Részvény Alap | T+2 | T+3 |



4. Raiffeisen Kamatozó Kötvényekhez kapcsolódó tranzakciók és egyéb megbízások

- **Fix Kamatozású kamatozó kötvények**

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

Fővárosi Törvényszék Cégbírósága • Cégjegyzékszám: 01-10-041042

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

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

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

| Díj, jutalék | Mértéke |
|--|-----------|
| kötvényvétel/-eladás kezelési költsége | díjmentes |

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

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

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

ahol:

n: a kamatfizetések száma,

r: az EHM értéke,

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

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



5. Raiffeisen Struktúrált Kötvényekhez kapcsolódó tranzakciók és egyéb megbízások

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

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

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

| Díj, jutalék | Mértéke |
|--|-----------|
| kötvényvétel/-eladás kezelési költsége | díjmentes |

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

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

6. Állampapírhoz kapcsolódó tranzakciók és egyéb szolgáltatások

Minimálisan befektethető összeg: 100.000 Ft

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

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

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

7. Részvényhez, certifikáthoz kapcsolódó tranzakciók és egyéb szolgáltatások¹¹

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

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

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

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

8. Tőzsdei részvény, certifikát és származtatott ügyletek

A következő szolgáltatások kizárólag azon ügyfeleink részére érhetőek el, akik a Bankkal az adott szolgáltatásra vonatkozó külön keretszerződést (Keretszerződés Tőzsdei és Tőzsdén Kívüli Azonnali és Származtatott, valamint Strukturált

¹⁰ A feltüntetett minimumdíjak részteljesülés esetén is terhelésre kerülnek

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

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

Betéti Ügyletek Kötésére;) kötöttek. A már szerződéssel rendelkező ügyfelek a szolgáltatásokat a Treasury kondíciós listában meghatározott csatornákon vehetik igénybe.

Tőzsdei és tőzsdén kívüli másodlagos forgalom megbízásainak árfolyamértékre vetített díjai

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

9. Letétkezelés kondíciói

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

10. Megbízások befogadásának határideje

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

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

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

11. Teljesítési határidők

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

| | |
|-----------------------------|--|
| Állampapír aukciós megbízás | Megbízásban szereplő értékpapír aukciós dátuma |
|-----------------------------|--|

| | |
|---|---|
| Raiffeisen Kamatozó Kötvények másodlagos forgalmazása esetén vételi és eladási megbízásokra vonatkozólag | T nap |
| Raiffeisen Private Banking Kötvények másodlagos forgalmazása esetén vételi és eladási megbízásokra vonatkozólag | T nap |
| Elszámolás BÉT tőzsdei részvény ügyletek esetében a tranzakció teljesülésétől számítva | T+2 nap |
| Elszámolás külföldi tőzsdei részvény ügyletek esetében a tranzakció teljesülésétől számítva | Az adott tőzsde elszámolási rendje szerint. |

12. A Raiffeisen Internet Brókeriágen keresztül beadott megbízások tranzakciós limitei

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

13. MiFID¹⁴ szerinti komplex és nem komplex pénzügyi eszközök listája

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

Komplex pénzügyi eszközre lakossági minősítésű (Alkalmassági és Megfelelési teszt alapján történő besorolás alapján) ügyféltől megbízást akkor fogad a Bank, ha az Ügyfél által kitöltött Alkalmassági és Megfelelési tesztben adott válaszok

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

alapján az adott pénzügyi eszköz az Ügyfél kockázati besorolásával, termékismeretével és tapasztalatával összhangban van.

14. Egyéb díjak

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