

Kis- és középvállalati Hitelezés Általános Szerződési Feltételek

1. sz. Melléklet

Érvényes: 2019. október 10-től

Fedezettségi követelmények standard instrumentumok esetén

Hitel illetve fedezet devizaneme	Hitel finanszírozási hányad	Garancia finanszírozási hányad
Azonos devizák (HUF hitel - HUF fedezet, EUR hitel – EUR fedezet vagy CHF hitel - CHF fedezet esetén)	99%	100%
Eltérő devizák (HUF hitel – EUR fedezet vagy EUR hitel – HUF fedezet esetén)	88%	88%
Eltérő devizák (HUF hitel – USD fedezet)	80%	80%
Eltérő devizák (HUF hitel – CHF fedezet)	88%	88%

Instrumentum neve	Hátralévő futamidő	Beszámítási arány	Feltöltési szint	Likvidálási szint
Magyar Állampapírok általános beszámítási szabályai - minden devizanemben *				
Diszkont Kincstárjegy	< 1 év	97%	98%	99%
Féléves Magyar Állampapír (FMÁP) Egyéves Magyar Állampapír (1MÁP)	< 1 év	0%	0%	0%
Kétéves Magyar Állampapír (2MÁP) Bónusz Magyar Állampapír (BMÁP) Prémium Magyar Állampapír (PMÁP)	< 10 év	0%	0%	0%
Magyar Államkötvény:	< 1 év	97%	98%	99%
Magyar Államkötvény:	1 - 5 év	94%	96%	98%
Magyar Államkötvény:	5 év <	91%	94%	97%

* Kivéve a Prémium Euró Magyar Állampapírokat, amelyek nem fogadhatóak be hitelfedezetként

Instrumentum neve	Lejárat	Deviza	ISIN kód	Besz. arány	Feltöltés	Likvidálás
Raiffeisen Bank Zrt. által kibocsátott kötvények beszámításának konkrét értékei - deviza / lejárat szerinti sorrendben						
Raiffeisen 3,25% TB 191220 EUR Kötvény	2019.12.20	EUR	HU0000353396	90%	93%	97%
Raiffeisen 2,75% TB 191220 EUR Kötvény	2019.12.20	EUR	HU0000354816	90%	93%	97%
Raiffeisen Private Banking 8% AUT 200812 HUF Kötvény	2020.08.12	HUF	HU0000353362	80%	87%	93%
Raiffeisen Private Banking 6% AUT 201214 HUF Kötvény	2020.12.14	HUF	HU0000353859	80%	87%	93%

Befektetési Alap	Pénz-nem	ISIN kód	MiFID kategória	Kategória	Kibocsátás	Vételi jutalék	Visszaváltási jutalék	Büntető jutalék	Vétel elszámolás napja	Visszaváltás elszámolás napja	Beszámítási arány	Feltöltési szint	Likvidálási szint
Aberdeen Global Emerging Markets Bond Fund USD	USD	LU0132414144	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 5	T + 5	80%	87%	93%
Aegon BondMaxx Abszolút Hozamú Kötvény Alap A	HUF	HU0000709597	KOZEPES	Kötvény	Hazai	1,25%	díjmentes	(1)	T + 2	T + 3	80%	87%	93%
BlackRock BGF Emerging Markets Bond Fund HC	EUR	LU0413376566	MERSEKELT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 4	T + 4	Besorolá	alatt	.
BlackRock BGF Euro Bond Fund	EUR	LU0050372472	MERSEKELT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 4	T + 4	Besorolá	alatt	.
BlackRock BGF Euro Corporate Bond Fund	EUR	LU0162658883	MERSEKELT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 4	T + 4	Besorolá	alatt	.
BlackRock BGF Local Emerg. Markets Short Dur. Bond F US	USD	LU0278470058	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 4	T + 4	80%	87%	93%
BlackRock BGF US Dollar Core Bond Fund	USD	LU0096258362	MERSEKELT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 4	T + 4	Besorolá	alatt	.
Dialóg Likviditási Alap	HUF	HU0000706494	ALACSONY	Pénzpiaci	Hazai	0,50%	díjmentes	-	T	T	90%	93%	97%
Fidelity Asian High Yield A Acc USD	USD	LU0286668453	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 5	30%	53%	77%
Fidelity European High Yield Fund	EUR	LU0251130802	ENYHE	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	Besorolá	alatt	.
Fidelity Global High Yield Focus USD Fund	USD	LU0740037022	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	20%	47%	73%
Fidelity US Dollar Bond Fund	USD	LU0261947682	ENYHE	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	Besorolá	alatt	.
Fidelity US High Yield Fund	USD	LU0605520377	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	20%	47%	73%
Franklin Euro High Yield Fund	EUR	LU0122613572	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	20%	47%	73%
Franklin High Yield Fund (USD)	USD	LU0109402817	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	20%	47%	73%
JP Morgan Emerging Markets Local Currency Debt Fund	USD	LU0332400406	ENYHE	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	Besorolá	alatt	.
OTP EMEA Kötvény Alap	HUF	HU0000711015	KOZEPES	Kötvény	Hazai	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 4	80%	87%	93%
Parvest CONVERTIBLE Bond ASIA	USD	LU0095613583	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	80%	87%	93%
Raiffeisen Euró Prémium Rövid Kötvény Alap (RELA)	EUR	HU0000708508	KOZEPES	Kötvény	Hazai	díjmentes	5 EUR	-	T + 2	T + 2	95%	97%	98%
Raiffeisen Kamat Prémium Rövid Kötvény Alap (RAPA)	HUF	HU0000702758	MERSEKELT	Kötvény	Hazai	díjmentes	0,4%,max.1000F	-	T + 2	T + 2	95%	97%	98%
Raiffeisen Kötvény Alap A sorozat (RAKA A)	HUF	HU0000702782	KOZEPES	Kötvény	Hazai	díjmentes	0,4%,max.1000F	-	T + 2	T + 2	80%	87%	93%
Raiffeisen Kötvény Alap B sorozat (RAKA B)	HUF	HU0000708854	KOZEPES	Kötvény	Hazai	díjmentes	0,4%,max.1000F	-	T + 2	T + 2	80%	87%	93%
Raiffeisen Nemzetközi Kötvény Alapok Alapja	EUR	HU0000705983	KOZEPES	Kötvény	Hazai	díjmentes	5 EUR	-	T + 4	T + 4	60%	73%	87%
RCM Dollár Rövid Lejáratú Kötvény Alap	USD	AT0000785456	MERSEKELT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 2	T + 2	80%	87%	93%
RCM Euro Rövid Lejáratú Kötvény Alap	EUR	AT0000785209	MERSEKELT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 2	T + 2	95%	97%	98%
RCM Euro Vállalati Kötvény Alap	EUR	AT0000712534	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 2	T + 2	80%	87%	93%

RCM Európa Magas Hozamú Kötvény Alap	EUR	AT0000765599	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 2	T + 2	80%	87%	93%
RCM EuroPlusz Kötvény Alap	EUR	AT0000689971	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 2	T + 2	80%	87%	93%
RCM Feltörekvő Piaci Lokális Kötvény Alap	EUR	AT0000A0FXM6	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 2	T + 2	80%	87%	93%
RCM Globál Kötvény Alap	EUR	AT0000785340	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 2	T + 2	80%	87%	93%
RCM Kelet-Európa Kötvény Alap	EUR	AT0000740667	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 2	T + 2	80%	87%	93%
Templeton Emerging Market Bond (USD)	USD	LU0128530416	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	70%	80%	90%
Templeton Global Bond EUR	EUR	LU0260870588	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	80%	87%	93%
Templeton Global Total Return HUF	HUF	LU0517465208	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	60%	73%	87%

Megjegyzések:

(1): Amennyiben a Befektetési Jegy(ek) bármely tulajdonosa a legutoljára adott vételi vagy átváltási megbízás időpontjától számított 5 munkanapon belül (T+5) ad visszaváltási megbízást ugyanazon befektetési alap befektetési jegyeire, akkor a forgalmazók a szokásos visszaváltási, átváltási jutalékon felül 2% visszaváltási jutalékot számítanak fel, amely jutalék az Alapot illeti.