

Kis- és középvállalati Hitelezés Általános Szerződési Feltételek

1. sz. Melléklet

Érvényes: 2020. február 13-tól

Fedezettségi követelmények standard instrumentumok esetén

Hitel illetve fedezet devizaneme	Hitel	Garancia
Azonos devizák (HUF hitel - HUF fedezet vagy EUR hitel – EUR 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	futamidő	Beszámítási arány	Feltöltési szint	Likvidálási szint
Magyar Állampapírok általános beszámítási szabályai - minden devizanemben				
Diszkont Kincstárjegy	< 1 év	97%	98%	99%
Egyéves Magyar Állampapír (1MAP)	< 1 év	0%	0%	0%
Bónusz Magyar Állampapír (BMAP)	< 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%

Instrumentum neve	Lejárat	Deviza	ISIN kód	Besz. arány	Feltöltés	Likvidálás
Raiffeisen Bank Zrt. által kibocsátott kötvények beszámításának konkrét értékei - deviza / lejárat szerinti sorrendben						
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 Asian Local Currency Short Duration Bond A2	USD	LU0094548533	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 5	T + 5	-	-	-
Aberdeen Global Emerging Markets Bond Fund CHF	CHF	LU0487189069	KOZEPEK	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 5	T + 5	-	-	-
Aberdeen Global Emerging Markets Bond Fund EUR	EUR	LU0376989207	KOZEPEK	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 5	T + 5	-	-	-
Aberdeen Global Emerging Markets Bond Fund USD	USD	LU0132414144	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 5	T + 5	80%	87%	93%
Aberdeen Global Euro High Yield Bond A2	EUR	LU0119176310	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 5	T + 5	-	-	-
Aegon Belföldi Kötvény Alap	HUF	HU0000702493	KOZEPEK	Kötvény	Nemzetközi	0,50%	díjmentes	-	T + 1	T + 1	-	-	-
Aegon BondMaxx Abszolút Hozamú Kötvény Alap A	HUF	HU0000709597	KOZEPEK	Kötvény	Hazai	1,50%	díjmentes	(2)	T + 2	T + 3	-	-	-
Aegon Feltörekvő Európa Kötvény Alap	EUR	HU0000706114	KOZEPEK	Kötvény	Hazai	1,50%	díjmentes	(2)(7)	T + 2	T + 3	50%	67%	83%
Aegon Pénzpiaci Alap	HUF	HU0000702303	ALACSONY	Pénzpiaci	Hazai	1,50%	díjmentes	(4)	T + 2	T + 2	50%	67%	83%
AllianceBernstein Emerging Market Local Currency Debt Portfolio	USD	LU0736561761	ENYHE	Kötvény	Hazai	1,25%	díjmentes	(4)	T + 2	T + 2	-	-	-
AllianceBernstein Emerging Markets Debt Portfolio A2	EUR	LU0511406562	ENYHE	Kötvény	Hazai	1,25%	díjmentes	(4)	T + 2	T + 3	80%	87%	93%
Allianz Euro Bond	EUR	LU0165915058	KOZEPEK	Kötvény	Hazai	1,50%	díjmentes	(4)	T + 2	T + 2	60%	73%	87%
Allianz Euro High Yield Bond (EUR)	EUR	LU0482909909	KOZEPEK	Kötvény	Hazai	1,50%	díjmentes	(4)	T + 2	T + 3	-	-	-
BlackRock BGF Asian Tiger Bond Fund (USD)	USD	LU0063729296	FOKOZOTT	Kötvény	Hazai	1,50%	díjmentes	(4)	T + 2	T + 3	60%	73%	87%
BlackRock BGF Emerging Markets Bond Fund HC	EUR	LU0413376566	MERSEKELT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
BlackRock BGF Euro Bond Fund	EUR	LU0050372472	MERSEKELT	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
BlackRock BGF Euro Corporate Bond Fund	EUR	LU0162658883	MERSEKELT	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
BlackRock BGF Global Inflation Linked Bond Fund (EUR)	EUR	LU0425308169	KOZEPEK	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
BlackRock BGF Global Inflation Linked Bond Fund (USD)	USD	LU0425308086	KOZEPEK	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	50%	67%	83%
BlackRock BGF Local Emerg. Markets Short Dur. Bond F EUR	EUR	LU0278457204	KOZEPEK	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	50%	67%	83%
BlackRock BGF Local Emerg. Markets Short Dur. Bond F USD	USD	LU0278470058	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
BlackRock BGF US Dollar Core Bond Fund	USD	LU0096258362	MERSEKELT	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 4	T + 4	60%	73%	87%
Budapest Bonitás Alap	HUF	HU0000702725	ALACSONY	Pénzpiaci	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 4	T + 4	-	-	-
Budapest Euró Rövid Kötvény Alap	HUF	HU0000701560	MERSEKELT	Pénzpiaci	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 4	T + 4	-	-	-
Budapest II. Kötvény Alap	HUF	HU0000702709	KOZEPEK	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 4	T + 4	50%	67%	83%
CSAM Corporate Short Duration EUR Bond Fund B	EUR	LU0155951089	MERSEKELT	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 4	T + 4	-	-	-
CSAM Corporate Short Duration USD Bond Fund B	USD	LU0155953705	MERSEKELT	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 4	T + 4	-	-	-
CSAM Inflation Linked CHF Bond Fund B	CHF	LU0175163889	KOZEPEK	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 4	T + 4	-	-	-
Dialóg Rövid Kötvény Befektetési Alap	HUF	HU0000706494	ALACSONY	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 4	T + 4	-	-	-
Equilor Fregatt Prémium Kötvény Befektetési Alap	HUF	HU0000711783	FOKOZOTT	Kötvény	Hazai	1,50%	díjmentes	(1)	T + 3	T + 3	-	-	-
Fidelity Asian High Yield A Acc EUR	EUR	LU0286668966	KOZEPEK	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 4	T + 4	50%	67%	83%
Fidelity Asian High Yield A Acc USD	USD	LU0286668453	KOZEPEK	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 4	T + 4	-	-	-
Fidelity China RMB Bond Fund EUR	EUR	LU0740036131	KOZEPEK	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Fidelity Emerg. Market Debt A Acc EUR Hedged	EUR	LU0337572712	KOZEPEK	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Fidelity Emerg. Market Debt A Acc USD	USD	LU0238205958	KOZEPEK	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Fidelity European High Yield Fund	EUR	LU0251130802	ENYHE	Kötvény	Hazai	1,25%	díjmentes	-	T + 2	T + 2	-	-	-
Fidelity Global High Yield Focus USD Fund	USD	LU0740037022	KOZEPEK	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Fidelity US Dollar Bond Fund	USD	LU0261947682	ENYHE	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Fidelity US High Yield Fund	USD	LU0605520377	KOZEPEK	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	60%	73%	87%
Franklin Euro Government Bond EUR	EUR	LU0188151251	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	60%	73%	87%

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
Franklin Euro High Yield Fund	EUR	LU0122613572	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Franklin European Corporate Bond Fund	EUR	LU0496369546	ENYHE	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Franklin European Total Return	EUR	LU0170474000	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	50%	67%	83%
Franklin High Yield Fund (USD)	USD	LU0109402817	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Franklin US Government (USD)	USD	LU0128529913	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	60%	73%	87%
Generali Hazai Kötvény Alap	HUF	HU0000705736	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Hold Kötvény Alap	HUF	HU0000702030	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Hold Rövid Futamidejű Kötvény Alap	HUF	HU0000701685	MERSEKELT	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Invesco Euro Bond Fund	EUR	LU0066341099	ENYHE	Kötvény	Hazai	1,50%	2 000 Ft	(3)	T + 1	T + 2	-	-	-
JP Morgan Emerging Markets Local Currency Debt Fund	USD	LU0332400406	ENYHE	Kötvény	Hazai	1,50%	2 000 Ft	(3)	T + 1	T + 2	50%	67%	83%
JP Morgan Global High Yield Bond A (acc) - HUF (hedged)	HUF	LU1086856207	KOZEPES	Kötvény	Hazai	1,50%	500 Ft	(2)	T + 2	T + 2	60%	73%	87%
JP Morgan Global High Yield Bond D (acc) - USD	USD	LU0344579569	KOZEPES	Kötvény	Hazai	1,25%	500 Ft	(2)	T + 2	T + 2	-	-	-
OTP EMEA Kötvény Alap	HUF	HU0000711015	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 4	T + 4	-	-	-
OTP MAXIMA Kötvény Alap	HUF	HU0000702865	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Parvest Bond EURO	EUR	LU0075938133	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Parvest Bond EURO CORPORATE	EUR	LU0131210360	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Parvest Bond EURO GOVERNMENT	EUR	LU0111548326	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Parvest Bond EURO INFL LINKED	EUR	LU0190304583	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Parvest Bond EURO SHORT TERM	EUR	LU0212175227	MERSEKELT	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Parvest Bond USA High YIELD	USD	LU0111549480	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Parvest Bond USD Short Duration Classic Cap	USD	LU0012182399	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	60%	73%	87%
Parvest Bond World High Yield Classic H USD	USD	LU0823387724	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Parvest Bond WORLD INFL LINKED	EUR	LU0249332619	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Parvest CONVERT Bond EURO SMC	EUR	LU0265291665	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Parvest CONVERTIBLE Bond EURO	EUR	LU0086913042	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Parvest ENHANCED CASH 6 MONTHS	EUR	LU0325598166	MERSEKELT	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	50%	67%	83%
Parvest SHORT TERM USD	USD	LU0012186622	MERSEKELT	Pénzpiaci	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Raiffeisen Euró Prémium Rövid Kötvény Alap (RELA)	EUR	HU0000708508	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Raiffeisen Kamat Prémium Rövid Kötvény Alap (RAPA)	HUF	HU0000702758	MERSEKELT	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Raiffeisen Kötvény Alap	HUF	HU0000702782	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 4	T + 4	-	-	-
Raiffeisen Nemzetközi Kötvény Alapok Alapja	EUR	HU0000705983	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	0,50%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
RCM Dollár Rövid Lejáratú Kötvény Alap	USD	AT0000785456	MERSEKELT	Kötvény	Hazai	díjmentes	0,4%,max.1000Ft	-	T + 2	T + 2	70%	80%	90%
RCM Euro Rövid Lejáratú Kötvény Alap	EUR	AT0000785209	MERSEKELT	Kötvény	Hazai	1,5%+10%	0,5%	(5)	T + 2	T + 4	70%	80%	90%
RCM Euro Vállalati Kötvény Alap	EUR	AT0000712534	KOZEPES	Kötvény	Hazai	1,5%+10%	0,5%	(5)	T + 2	T + 4	70%	80%	90%
RCM Európa Magas Hozamú Kötvény Alap	EUR	AT0000765599	KOZEPES	Kötvény	Hazai	díjmentes	0,4%,max.1000Ft	-	T + 2	T + 2	95%	97%	98%
RCM Felelős Befektetések Kötvény Alap	EUR	AT0000689971	ENYHE	Kötvény	Hazai	1,25%	3 000 Ft	(6)	T + 4	T + 4	60%	73%	87%
RCM Feltörekvő Piaci Kötvény Alap	EUR	AT0000636758	ENYHE	Kötvény	Hazai	1,50%	10 EUR	(6)	T + 4	T + 4	60%	73%	87%
RCM Feltörekvő Piaci Lokális Kötvény Alap	EUR	AT0000A0FXM6	KOZEPES	Kötvény	Hazai	1,50%	0,4%,max.1000Ft	(6)	T + 4	T + 4	60%	73%	87%
RCM Globál Kötvény Alap	EUR	AT0000785340	KOZEPES	Kötvény	Hazai	1,00%	500 Ft	(6)	T + 4	T + 4	70%	80%	90%
RCM Kelet-Európa Kötvény Alap	EUR	AT0000740667	KOZEPES	Kötvény	Hazai	díjmentes	4 EUR	-	T + 3	T + 3	-	-	-

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
Schröder ISF Euro Bond	EUR	LU0106235533	ENYHE	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	50%	67%	83%
Schröder ISF EURO High Yield	EUR	LU0849399786	ENYHE	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 2	T + 2	80%	87%	93%
Schröder ISF US Dollar Bond	USD	LU0106260564	ENYHE	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 2	T + 2	50%	67%	83%
Templeton Asian Bond Fund EUR	EUR	LU0229952352	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 2	T + 2	95%	97%	98%
Templeton Asian Bond Fund USD	USD	LU0229950653	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 2	T + 2	80%	87%	93%
Templeton Emerging Market Bond (USD)	USD	LU0128530416	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 2	T + 2	60%	73%	87%
Templeton Global Bond (Euro)	EUR	LU0170475155	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 2	T + 2	50%	67%	83%
Templeton Global Bond (HUF)	HUF	LU0517464813	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 4	T + 4	-	-	-
Templeton Global Bond (USD)	USD	LU0122614208	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 4	T + 4	-	-	-
Templeton Global Bond EUR	EUR	LU0260870588	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 4	T + 4	30%	53%	77%
Templeton Global Bond H1 EUR	EUR	LU0294220107	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 4	T + 4	-	-	-
Templeton Global High Yield EUR	EUR	LU0300744322	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Templeton Global Total Return EUR	EUR	LU0260870745	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	50%	67%	83%
Templeton Global Total Return H1 EUR	EUR	LU0294221253	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Templeton Global Total Return HUF	HUF	LU0517465208	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Templeton Global Total Return USD	USD	LU0170477797	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,50%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	50%	67%	83%

Megjegyzések:

(1): 5 napon belül történő visszaváltás esetén 0,90%

(2): 5 napon belül történő visszaváltás esetén 5,00%

(3): A legutoljára adott vételi megbízás időpontjától számított 30 napon belüli visszaváltás esetén, a visszaváltáskori nettó eszközértéken számított érték 2,00%-a.

(4): 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.

(5): 2,00% büntető jutalék kerül felszámításra 365

(6): 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.

Visszaváltási jutalék mellett 2% büntető jutalék kerül felszámításra, ha a visszaváltandó Befektetési jegyek értéke meghaladja a 100 000 000 Ft-ot / 400 000 EUR-t és az erre vonatkozó igényét a Befektető az Alapkezelő számára írásban nem jelezte legalább a visszaváltást megelőző 5 banki munkanappal korábban (az összeg, a Forgalmazó és a dátum megjelölésével). Ebben az értelemben egy tranzakciónak számít az egy Befektető által 5 banki munkanapon belül a Befektetési jegyekre adott visszaváltások 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): 365 napon belül történő visszaváltás esetén 1,00%