

Kis- és középvállalati Hitelezés Általános Szerződési Feltételek

1. sz. Melléklet

Érvényes: 2020. február 19-től

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	Hátralévő	Beszámítási arány	Feltöltési szint	Likvidálási szint
Magyar Allampapírok általános beszámítási szabályai - minden devizanemben *				
Diszkont Kincstárjegy	< 1 év	97%	98%	99%
Egyéves Magyar Allampapír (1MAP)	< 1 év	0%	0%	0%
Bónusz Magyar Allampapír (BMAP)	< 10 év	0%	0%	0%
Magyar Allamkötvény:	< 1 év	97%	98%	99%
Magyar Allamkötvény:	1 - 5 év	94%	96%	98%
Magyar Allamkötvény:	5 év <	91%	94%	97%

Raiffeisen Bank Zrt. által kibocsátott kötvények beszámításának konkrét értékei - deviza / lejárat szerinti sorrendben

Instrumentum neve	Lejárat	Deviza	ISIN kód	Besz. arány	Feltöltés	Likvidálás
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	Vissza-váltási jutalék	Büntető jutalék	Vétel elszámolás napja	Vissza-váltás elszámolás napja	Beszámítási arány	Feltöltési szint	Likvidálási szint
Aberdeen Global Asian Local Currency Short Duration Bond	USD	LU0094548533	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 5	T + 5	-	-	-
Aberdeen Global Emerging Markets Bond Fund CHF	CHF	LU0487189069	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 5	T + 5	-	-	-
Aberdeen Global Emerging Markets Bond Fund EUR	EUR	LU0376989207	KOZEPES	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	-	-	-
Aberdeen Money Market Fund USD	USD	LU0049014870	MERSEKELT	Pénzpiaci	Nemzetközi	0,50%	díjmentes	-	T + 1	T + 1	-	-	-
Aegon Belföldi Kötvény Alap	HUF	HU0000702493	KOZEPES	Kötvény	Hazai	1,25%	díjmentes	(4)	T + 2	T + 2	-	-	-
Aegon BondMaxx Abszolút Hozamú Kötvény Alap A	HUF	HU0000709597	KOZEPES	Kötvény	Hazai	1,25%	díjmentes	(4)	T + 2	T + 3	80%	87%	93%
Aegon Feltörekvő Európa Kötvény Alap	EUR	HU0000706114	KOZEPES	Kötvény	Hazai	1,25%	díjmentes	(4)	T + 2	T + 3	-	-	-
Aegon Lengyel Kötvény Befektetési Alap	HUF	HU0000705256	KOZEPES	Kötvény	Hazai	1,25%	díjmentes	(4)	T + 2	T + 3	-	-	-
Aegon Nemzetközi Kötvény Alap	HUF	HU0000702477	KOZEPES	Kötvény	Hazai	1,25%	díjmentes	(4)	T + 2	T + 3	-	-	-
Aegon Ózon Éves Tőkevédett Származtatott Alap	HUF	HU0000705157	MERSEKELT	Garantált	Hazai	1,50%	díjmentes	(4)	T + 1	T + 1	-	-	-
Aegon Pénzpiaci Alap	HUF	HU0000702303	ALACSONY	Pénzpiaci	Hazai	0,50%	díjmentes	(4)	T + 1	T + 1	-	-	-
AllianceBernstein Emerging Market Local Currency Debt Portfolio	USD	LU0736561761	ENYHE	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
AllianceBernstein Emerging Markets Debt Portfolio A2	EUR	LU0511406562	ENYHE	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Allianz Euro Bond	EUR	LU0165915058	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Allianz Euro High Yield Bond (EUR)	EUR	LU0482909909	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
BlackRock BGF Asian Tiger Bond Fund (USD)	USD	LU0063729296	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 4	T + 4	-	-	-
BlackRock BGF Emerging Markets Bond Fund HC	EUR	LU0413376566	MERSEKELT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 4	T + 4	-	-	-
BlackRock BGF Euro Bond Fund	EUR	LU0050372472	MERSEKELT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 4	T + 4	-	-	-
BlackRock BGF Euro Corporate Bond Fund	EUR	LU0162658883	MERSEKELT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 4	T + 4	-	-	-
BlackRock BGF Global Inflation Linked Bond Fund (EUR)	EUR	LU0425308169	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 4	T + 4	-	-	-
BlackRock BGF Global Inflation Linked Bond Fund (USD)	USD	LU0425308086	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 4	T + 4	-	-	-
BlackRock BGF Local Emerg. Markets Short Dur. Bond F EUR	EUR	LU0278457204	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 4	T + 4	-	-	-
BlackRock BGF Local Emerg. Markets Short Dur. Bond F USD	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	-	-	-
Budapest Bonitás Alap	HUF	HU0000702725	ALACSONY	Pénzpiaci	Hazai	0,50%	díjmentes	(1)	T + 1	T + 1	-	-	-
Budapest Euró Rövid Kötvény Alap	HUF	HU0000701560	MERSEKELT	Pénzpiaci	Hazai	0,50%	díjmentes	(1)	T + 3	T + 3	-	-	-
Budapest II. Kötvény Alap	HUF	HU0000702709	KOZEPES	Kötvény	Hazai	1,25%	díjmentes	(1)	T + 3	T + 3	-	-	-
CSAM Corporate Short Duration EUR Bond Fund B	EUR	LU0155951089	MERSEKELT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
CSAM Corporate Short Duration USD Bond Fund B	USD	LU0155953705	MERSEKELT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
CSAM Inflation Linked CHF Bond Fund B	CHF	LU0175163889	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Dialóg Rövid Kötvény Befektetési Alap	HUF	HU0000706494	ALACSONY	Kötvény	Hazai	0,50%	díjmentes	-	T	T	90%	93%	97%
Equilor Fregatt Prémium Kötvény Befektetési Alap	HUF	HU0000711783	FOKOZOTT	Kötvény	Hazai	1,25%	díjmentes	-	T + 2	T + 2	-	-	-
Fidelity Asian High Yield A Acc EUR	EUR	LU0286668966	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 5	-	-	-

Fidelity Asian High Yield A Acc USD	USD	LU0286668453	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 5	30%	53%	77%
Fidelity China RMB Bond Fund EUR	EUR	LU0740036131	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 5	-	-	-
Fidelity Emerg. Market Debt A Acc EUR Hedged	EUR	LU0337572712	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Fidelity Emerg. Market Debt A Acc USD	USD	LU0238205958	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Fidelity European High Yield Fund	EUR	LU0251130802	ENYHE	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
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	80%	87%	93%
Fidelity US High Yield Fund	USD	LU0605520377	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	20%	47%	73%
Franklin Euro Government Bond EUR	EUR	LU0188151251	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Franklin Euro High Yield Fund	EUR	LU0122613572	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	20%	47%	73%
Franklin European Corporate Bond Fund	EUR	LU0496369546	ENYHE	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Franklin European Total Return	EUR	LU0170474000	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Franklin High Yield Fund (USD)	USD	LU0109402817	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	20%	47%	73%
Franklin US Government (USD)	USD	LU0128529913	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Generali Hazai Kötvény Alap	HUF	HU0000705736	KOZEPES	Kötvény	Hazai	1,25%	2 000 Ft	(3)	T + 1	T + 2	-	-	-
Hold Kötvény Alap	HUF	HU0000702030	KOZEPES	Kötvény	Hazai	1,25%	500 Ft	(2)	T + 2	T + 2	80%	87%	93%
Hold Rövid Futamidejű Kötvény Alap	HUF	HU0000701685	MERSEKELT	Kötvény	Hazai	1,25%	500 Ft	(2)	T + 2	T + 2	-	-	-
Invesco Euro Bond Fund	EUR	LU0066341099	ENYHE	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 4	T + 4	80%	87%	93%
JP Morgan Emerging Markets Local Currency Debt Fund	USD	LU0332400406	ENYHE	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
JP Morgan Global High Yield Bond A (acc) - HUF (hedged)	HUF	LU1086856207	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
JP Morgan Global High Yield Bond D (acc) - USD	USD	LU0344579569	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
OTP EMEA Kötvény Alap	HUF	HU0000711015	KOZEPES	Kötvény	Hazai	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 4	80%	87%	93%
OTP MAXIMA Kötvény Alap	HUF	HU0000702865	FOKOZOTT	Kötvény	Hazai	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 4	-	-	-
Parvest Bond EURO	EUR	LU0075938133	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Parvest Bond EURO CORPORATE	EUR	LU0131210360	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Parvest Bond EURO GOVERNMENT	EUR	LU0111548326	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Parvest Bond EURO INFL LINKED	EUR	LU0190304583	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Parvest Bond EURO SHORT TERM	EUR	LU0212175227	MERSEKELT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Parvest Bond USA High YIELD	USD	LU0111549480	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Parvest Bond USD Short Duration Classic Cap	USD	LU0012182399	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Parvest Bond World High Yield Classic H USD	USD	LU0823387724	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	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	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Parvest ENHANCED CASH 6 MONTHS	EUR	LU0325598166	MERSEKELT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Parvest SHORT TERM USD	USD	LU0012186622	MERSEKELT	Pénzpiaci	Nemzetközi	0,50%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
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	%,max.10	-	T + 2	T + 2	95%	97%	98%
Raiffeisen Kötvény Alap	HUF	HU0000702782	KOZEPES	Kötvény	Hazai	díjmentes	%,max.10	-	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 Lejártú 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 Felelős Befektetések Kötvény Alap	EUR	AT0000689971	ENYHE	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 2	T + 2	80%	87%	93%
RCM Feltörekvő Piaci Kötvény Alap	EUR	AT0000636758	ENYHE	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 2	T + 2	-	-	-
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%
Schröder ISF Euro Bond	EUR	LU0106235533	ENYHE	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 4	T + 4	-	-	-
Schröder ISF EURO High Yield	EUR	LU0849399786	ENYHE	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 4	T + 4	30%	53%	77%
Schröder ISF US Dollar Bond	USD	LU0106260564	ENYHE	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 4	T + 4	-	-	-
Templeton Asian Bond Fund EUR	EUR	LU0229952352	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Templeton Asian Bond Fund USD	USD	LU0229950653	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Templeton Emerging Market Bond (USD)	USD	LU0128530416	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	70%	80%	90%
Templeton Global Bond (Euro)	EUR	LU0170475155	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Templeton Global Bond (HUF)	HUF	LU0517464813	KOZEPES	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Templeton Global Bond (USD)	USD	LU0122614208	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Templeton Global Bond EUR	EUR	LU0260870588	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	80%	87%	93%
Templeton Global Bond H1 EUR	EUR	LU0294220107	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
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	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Templeton Global Total Return H1 EUR	EUR	LU0294221253	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-
Templeton Global Total Return HUF	HUF	LU0517465208	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	60%	73%	87%
Templeton Global Total Return USD	USD	LU0170477797	FOKOZOTT	Kötvény	Nemzetközi	1,25%	díjmentes	-	T + 3	T + 3	-	-	-

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 2 napon belüli visszaváltás esetén, a visszaváltáskori nettó eszközértéken számított érték 1,00%-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.