

Befektetési szolgáltatások

Érvényben: 2021. október 20-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 Nyíltvégű, határozatlan futamidejű dollár befektetési jegyek.....	5
2.4 Raiffeisen Ingatlan Alap (RAIA)	6
2.5 Megbízások befogadásának és teljesítésének határideje.....	7
3. Raiffeisen Capital Management befektetési jegyei	8
3.1 Euró befektetési jegyek.....	8
3.2 Dollár befektetési jegyek	8
3.3 Visszaváltási jutalék.....	9
3.4 Teljesítési határidők	9
4. Raiffeisen Kamatozó Kötvényekhez kapcsolódó tranzakciók és egyéb megbízások	9
5. Raiffeisen Struktúrált Kötvényekhez kapcsolódó tranzakciók és egyéb megbízások	10
6. Állampapírhoz kapcsolódó tranzakciók és egyéb szolgáltatások.....	10
7. Részvényhez, certifikáthoz kapcsolódó tranzakciók és egyéb szolgáltatások	11
8. Tőzsdei részvény, certifikát és származtatott ügyletek.....	11
9. Letétkezelés kondíciói.....	11
10. Megbízások befogadásának határideje	12
11. Teljesítési határidők	12
12. A Raiffeisen Internet Brókeringen keresztül beadott megbízások tranzakciós limitei.....	12
13. MiFID szerinti komplex és nem komplex pénzügyi eszközök listája.....	13
14. Egyéb díjak	13

1. számú melléklet – Előzetes minta költségkalkulációk

1. Értékpapír letéti számlavezetés

ügyfélszámla nyitás	díjmentes
értékpapírszámla vezetés a Befektető-védelmi Alap által nem biztosított ügyfelek állománya után ^{1*}	évi 0,1%, min. 1.126 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 1.126 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 *	1.351 Ft
forint átutalás más pénzüintézethez ügyfélszámla terhére*	0,23%, min. 225 Ft, max. 22.510 Ft
forint és deviza átvezetés Raiffeisen bankszámlára ügyfélszámla terhére	díjmentes
pénztári forint befizetés	díjmentes
pénztári forint kifizetés *	0,44%, min. 225 Ft, max. 22.510 Ft
magyar állampapír transzfere (értékpapír fajtánként)*	1.126 Ft
egyéb belföldi kibocsátású értékpapír transzfere (értékpapír fajtánként)*	6.753 Ft
külföldi kibocsátású értékpapír transzfere (értékpapír fajtánként)*	12.358 Ft
értékpapírok zárolása*	1.235 Ft
értékpapírok zárolásának feloldása*	1.235 Ft
Raiffeisen Internet Brókering szolgáltatás igénylése	díjmentes
Nevesített KELER alszámla nyitás és kapcsolódó szolgáltatások díjtételei ²	
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.

¹ Az értékpapírok negyedéves átlagos állománya után. Állampapír esetén a névértéken, belföldi és külföldi tőzsdei részvények, illetve tőzsdére bevezetett egyéb értékpapírok esetén a negyedév végén az utolsó ismert tőzsdei záróáron, befektetési jegy esetén a negyedév végén rendelkezésre álló utolsó közzétett nettó eszközértéken számítva. Minden más (tőzsdére be nem vezetett) értékpapír esetében, illetve amennyiben a piaci ár nem ismert, vagy nem határozható meg, úgy az adott értékpapír névértéke képezi a díjszámítás alapját. A devizában denominált befektetések árfolyama, illetve deviza számlaegegenleg esetén a Magyar Nemzeti Bank negyedév végi hivatalos devizaárfolyamát vesszük alapul a díjak meghatározásakor.

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.

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.

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 tőzsdei 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 Etalon Abszolút Hozam Származtatott Alap - „A” sorozat (korábbi név: Raiffeisen Index Prémium Származtatott Alap)	RETALON A (korábban: 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 Megatrend ESG Részvény Alapok Alapja – „A” sorozat (korábbi név: Raiffeisen Private Banking Pannonia Alapok Alapja)	RMEGATREND A (korábban: RPB PANNONIA)	HU0000705231
Raiffeisen Megoldás Plusz Alapok Alapja – „A” sorozat	RAMPLUSZ	HU0000718556
Raiffeisen Fenntartható Befektetések Vegyes Alapok Alapja "A" sorozat	RAFEBE A	HU0000724414

A Raiffeisen Alapkezelő befektetési jegyeinek forgalmazási helyei:

	Fiók	Raiffeisen Direkt	Raiffeisen Internet Brókering
Befektetési jegy vásárlás	igen	igen	igen
Befektetési jegy visszaváltás	igen	igen	igen

Megnevezés	Fiók, Raiffeisen Direkt*	Raiffeisen Internet Brókering*
Befektetési jegy vásárlás ⁵		
RAKA, RARA, RAPA, RANRA, RETALON A, RAHA, REAK	díjmentes	díjmentes
RMEGATREND A, RAAK, RAPEA, RAMPLUSZ, RAFEBE A	1,13%	0,85%

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

Befektetési jegyek visszaváltása ⁶		
RAKA, RARA, RAPA, RAAK, RANRA, REAK, RETALON A, RAHA, RAPEA, RMEGATREND A, RAMPLUSZ, RAFEBE A visszaváltás esetén	1.126 Ft	845 Ft
RAKA, RARA, RAPA, RAAK, RANRA, RETALON A, RAHA, RAPEA, REAK, RMEGATREND A, RAMPLUSZ, RAFEBE A 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, RETALON A, RAHA, RAPEA, REAK, RMEGATREND A, RAMPLUSZ, RAFEBE A visszaváltás 5 napon belüli bejelentésének elmulasztása esetén ⁷	2%	nem lehetséges
200.000.000 Ft-ot meghaladó RAPA 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, REAK, RETALON A, RAHA, RAPEA, RMEGATREND A, RAMPLUSZ, RAFEBE A vételtől számított 5 banki munkanapon túl a RAKA, RARA, RAPA, RAAK, RANRA, REAK, RETALON A, RAHA RAPEA, RMEGATREND A, RAMPLUSZ, RAFEBE A befektetési jegyeire történő átváltása	618 Ft	nem lehetséges
RAKA, RARA, RAPA, RAAK, RANRA, REAK, RETALON A, RAHA, RAPEA, RMEGATREND A, RAMPLUSZ, RAFEBE A vételtől számított 5 banki munkanapon belül a RAKA, RARA, RAPA, RAAK, RANRA, REAK, RAHA, RETALON A, RAPEA, RMEGATREND A, RAMPLUSZ, RAFEBE A befektetési jegyeire történő átváltása esetén ⁶	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 Nemzetközi Kötvény Alapok Alapja – „E” sorozat (korábbi név: Raiffeisen Private Banking Rajna Alapok Alapja)	RANKA E	HU0000705983
Raiffeisen Megoldás Pro Alapok Alapja – „E” sorozat	RAMPRO EUR	HU0000718531
Raiffeisen Megoldás Start Alapok Alapja – „E” sorozat	RAMSTART EUR	HU0000718549
Raiffeisen Fenntartható Befektetések Vegyes Alapok Alapja "F" sorozat	RAFEBE F	HU0000724430
Raiffeisen Etalon Abszolút Hozam Származtatott Alap – „E” sorozat	RETALON E	HU0000727805
Raiffeisen Hozam Prémium Származtatott Befektetési Alap – „E” sorozat	RAHA E	HU0000727920
Raiffeisen Megatrend ESG Részvény Alapok Alapja – „E” sorozat	RMEGATREND E	HU0000728217

⁶ A visszaváltott alap aktuális árfolyamával számolt érték alapján.

⁷ 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

Forgalmazási helyek:

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

Megnevezés	Fiók, Raiffeisen Direkt*	Raiffeisen Internet Brókering*
Befektetési jegy vásárlás⁵		
RELA, RETALON E, RAHA E	ingyenes	ingyenes
RANKA E, RAPEA EUR, RAMPRO EUR, RAMSTART EUR, RAFEBE F, RMEGATREND E	1,13%	0,85%
Befektetési jegyek visszaváltása⁶		
RAPEA EUR, RANKA E, RELA, RAMPRO EUR, RAMSTART EUR, RAFEBE F, RETALON E, RAHA E, RMEGATREND E visszaváltás esetén	5,63 EUR	3,38 EUR
RAPEA EUR, RANKA E, RAMPRO EUR, RAMSTART EUR, RAFEBE F, RETALON E, RAHA E, RMEGATREND E vételtől számított 5 banki munkanapon belüli részleges vagy teljes visszaváltás esetén	2% (a normál visszaváltási jutalékon felül)	
RAPEA EUR, RANKA E, RAMPRO EUR, RAMSTART EUR, RAFEBE F, RETALON E, RAHA E, RMEGATREND E 400.000 EUR-t meghaladó visszaváltás 5 napon belüli bejelentésének elmulasztása esetén	2%	nem lehetséges
RELA 1.000.000 EUR-t meghaladó visszaváltás 5 napon belüli bejelentésének elmulasztása esetén	2%	nem lehetséges

2.3 Nyíltvégű, határozatlan futamidejű dollár befektetési jegyek

Megbízás devizaneme	USD
Minimum befektetési összeg	220 USD

Forgalmazott befektetési jegyek:

Név	Rövidítés	ISIN
Raiffeisen Fenntartható Befektetések Vegyes Alapok Alapja "U" sorozat	RAFEBE U	HU0000724422
Raiffeisen Etalon Abszolút Hozam Származtatott Alap – „U” sorozat	RETALON U	HU0000727813
Raiffeisen Hozam Prémium Származtatott Befektetési Alap – „U” sorozat	RAHA U	HU0000727938
Raiffeisen Megatrend ESG Részvény Alapok Alapja – „U” sorozat	RMEGATREND U	HU0000728225

Forgalmazási helyek:

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

Megnevezés	Fiók, Raiffeisen Direkt*	Raiffeisen Internet Brókering*
Befektetési jegy vásárlás⁵		
RETALON U, RAHA U	ingyenes	ingyenes
RAFEBE U, RMEGATREND U	1,13%	0,85%
Befektetési jegyek visszaváltása⁶		
RAFEBE U, RETALON U, RAHA U, RMEGATREND U visszaváltás esetén	6,24 USD	3,74 USD
RAFEBE U, RETALON U, RAHA U, RMEGATREND U vételtől számított 5 banki munkanapon belüli részleges vagy teljes visszaváltás esetén	2% (a normál visszaváltási jutalékon felül)	
RAFEBE U, RETALON U, RAHA U, RMEGATREND U 400.000 USD-t meghaladó visszaváltás 5 napon belüli bejelentésének elmulasztása esetén	2%	nem lehetséges

2.4 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
Minimum befektetési összeg Raiffeisen Ingatlan Alap "U" – USD	10 000 USD
Minimum befektetési összeg Raiffeisen Ingatlan Alap "A180" – HUF	1 000 000 Ft
Minimum befektetési összeg Raiffeisen Ingatlan Alap "D180" – EUR	3 033 EUR
Minimum befektetési összeg Raiffeisen Ingatlan Alap "U180" – USD	3 333 USD

Forgalmazási helyek:

	Fiók	Raiffeisen Direkt	Raiffeisen Internet Brókering
Vétel / visszaváltás	igen	igen	igen 2021.06.16-tól csak visszaváltás lehetséges

Raiffeisen Ingatlan Alap "A" - HUF ISIN: HU0000707864	Díj, jutalék	Megjegyzés
RAIA A vétel	1,60%, minimum 3.000 Ft	
RAIA A visszaváltás	0,55%, minimum 3.000 Ft	
RAIA A 365 napon belüli részleges vagy teljes visszaváltás esetén	2%	a normál visszaváltási jutalékon felül
100.000.000 Ft-ot meghaladó RAIA A visszaváltás 30 napon belüli bejelentésének elmulasztása esetén	2%	a normál visszaváltási jutalékon felül

Raiffeisen Ingatlan Alap "D" - EUR ISIN: HU0000717954	Díj, jutalék	Megjegyzés
RAIA D vétel	1,60%, minimum 9,84 EUR	Az alap forgalomba hozatala 2021.05.21-től visszavonásig szünetel
RAIA D visszaváltás	0,55%, minimum 9,84 EUR	
RAIA D 365 napon belüli részleges vagy teljes visszaváltás esetén	2%	a normál visszaváltási jutalékon felül
100.000.000 Ft értéket meghaladó RAIA D visszaváltás 30 napon belüli bejelentésének elmulasztása esetén	2%	a normál visszaváltási jutalékon felül

Raiffeisen Ingatlan Alap "U" - USD ISIN: HU0000719190	Díj, jutalék	Megjegyzés
RAIA U vétel	1,60%, minimum 10,94 USD	Az alap forgalomba hozatala 2021.10.20-tól újra lehetséges
RAIA U visszaváltás	0,55%, minimum 10,94 USD	
RAIA U 365 napon belüli részleges vagy teljes visszaváltás esetén	2%	a normál visszaváltási jutalékon felül
100.000.000 Ft értéket meghaladó RAIA U visszaváltás 30 napon belüli bejelentésének elmulasztása esetén	2%	a normál visszaváltási jutalékon felül

Raiffeisen Ingatlan Alap "A180" - HUF ISIN: HU0000724828	Díj, jutalék	Megjegyzés
RAIA A180 vétel	1,60%, minimum 3.000 Ft	
RAIA A180 visszaváltás	0,55%, minimum 3.000 Ft	

Raiffeisen Ingatlan Alap "D180" - EUR ISIN: HU0000724802	Díj, jutalék	Megjegyzés
RAIA D180 vétel	1,60%, minimum 9,84 EUR	
RAIA D180 visszaváltás	0,55%, minimum 9,84 EUR	

Raiffeisen Ingatlan Alap "U180" - USD ISIN: HU0000724810	Díj, jutalék	Megjegyzés
RAIA U180 vétel	1,60%, minimum 10,94 USD	
RAIA U180 visszaváltás	0,55%, minimum 10,94 USD	

2.5 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

*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

RAPA, RAKA, RAHA, RELA, RAHA E, RAHA U	megbízást követő 2. banki munkanap 18.00 óra (T+2)
RETALON A, RETALON E, RETALON U, RANRA	megbízást követő 3. banki munkanap 18.00 óra (T+3)
RMEGATREND A, RMEGATREND E, RMEGATREND U, RARA, RAAK, RAPEA, RAPEA EUR, RAMPRO EUR, RAMSTART EUR, RAMPLUSZ, RANKA E,	megbízást követő 4. banki munkanap 18.00 óra (T+4)
REAK	megbízást követő 5. banki munkanap 18.00 óra (T+5)
RAIA A UJ, RAIA D UJEUR, RAIA U UJUSD	vásárlás - megbízást követő 2. banki munkanap 18.00 óra (T+2) visszaváltás - megbízást követő 4. banki munkanap 18.00 óra (T+4)
RAIA A180, RAIA D180, RAIA U180	vásárlás - megbízást követő 2. banki munkanap 18.00 óra (T+2) visszaváltás - megbízást követő 141. banki munkanap 18.00 óra (T+141)

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 65%-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.

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	1,13%	0,85%
Raiffeisen – EuroPlusz – Kötvény Alap	AT0000689971	2,81%	2,25%
Raiffeisen – Euro – Vállalati Kötvény Alap	AT0000712534	3,38%	2,81%
Raiffeisen – Globál – Kötvény Alap	AT0000785340		
Raiffeisen – KeletEurópa – Kötvény Alap	AT0000740667		
Raiffeisen – Feltörekvő Piaci Lokális Kötvény Alap** 2021.11.02-től: Raiffeisen Felelős Befektetések Feltörekvő Piacok Helyi Kötvény Alap**	AT0000A0FXM6		
Raiffeisen – Európa Magas Hozamú Kötvény Alap	AT0000765599		
Vegyes Alapok			
Raiffeisen – Felelős Befektetések-Vegyes Alap	AT0000785381	3,38%	2,81%
Raiffeisen – Global Allocation Strategies Plus	AT0000A0SE25		
Raiffeisenalap – Biztonság	AT0000743562	1,13%	0,85%
Raiffeisenalap – Hozam	AT0000743588	1,68%	1,40%
Részvény Alapok			
Raiffeisen – Globál – Részvény Alap**	AT0000785266	4,49%	3,94%
Raiffeisen – Európa – Részvény Alap	AT0000785225		
Raiffeisen – USA – Részvény Alap** 2021.10.15-től: Raiffeisen Felelős Befektetések USA Részvény Alap**	AT0000764766		
Raiffeisen – Csendes-Óceáni – Részvény Alap**	AT0000764170		
Raiffeisen – Infrastruktúra – Részvény Alap**	AT0000A09ZL0		
Raiffeisen – KeletEurópa – Részvény Alap	AT0000785241	5,62%	5,06%
Raiffeisen – Eurázsia – Részvény Alap	AT0000745872		
Raiffeisen – Feltörekvő Piacok – Részvény Alap	AT0000497268		
Raiffeisen – Felelős Befektetések Feltörekvő Piacok Részvény Alap	AT0000A1TB59		
Raiffeisen – Energia – Részvény Alap	AT0000688684		
Raiffeisen – HealthCare - Részvény Alap 2021.11.15-től: Raiffeisen - Health and Wellbeing - ESG - Részvény Alap	AT0000712716		
Raiffeisen – Oroszország – Részvény Alap	AT0000A07FS1		
Raiffeisen – Felelős Befektetések Momentum Alap	AT0000A20EY5		
Speciális termékek			
Raiffeisen – Active – Nyersanyag Alapok Alapja**	AT0000A0H0S9	5,62%	5,06%

** 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	1,13%	0,85%

** 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**
- **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
kötvény vétel/-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://ugyfeltajekoztatás.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: **1133 Budapest Váci út 116-118.**

	Díj, jutalék *		
Állampapír aukciós megbízás megadása:			
50 millió Ft alatt	0,34%, min. 3.376 Ft ⁸		
50 millió Ft felett	0,11%		
Aukciós megbízás módosítása/visszavonása	607 Ft / módosítás		
KELER-képes fizikai értékpapírok elfogadása	1,13%, min. 11.255 Ft megbízásonként a névértékre vetítve		
	Fiók*	Raiffeisen Direkt*	Raiffeisen Internet Brókering*
Állampapír vétel/eladás	1.126 Ft	1.126 Ft	845 Ft

7. Részvényhez, certifikáthoz kapcsolódó tranzakciók és egyéb szolgáltatások ⁹

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

	Díj, jutalék*	Megjegyzés
részvények fizikai kikérése ¹⁰	1,13%, min. 67.980 Ft	névértékre vetítve
KELER-képes fizikai értékpapírok elfogadása	1,13%, min. 11.255 Ft megbízásonként	névértékre vetítve

	Fiók	Raiffeisen Direkt	Raiffeisen Internet Brókering
BÉT-re bevezetett értékpapír vételi/eladási megbízások teljesítése ¹⁰	1%, min. 2.000 Ft	1%, min. 2.000 Ft	0,50%, min. 1.000 Ft
megbízás módosítása/visszavonása *	563 Ft	563 Ft	563 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 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)	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

⁸ A feltüntetett minimumdíjak részteljesülés esetén is terhelésre kerülnek.

⁹ A Bank csak a BÉT-en bevezetett tőzsdei részvényekre, certifikátokra fogad el megbízásokat.

¹⁰ Részvények kikérésekor a kiszállítási díjat a PM rendeletben és a KELER díjszabályzatában foglaltaknak megfelelően kell az ügyfélnek fizetnie.

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 pénzügyintézethez 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 Bank fenntartja a jogot, hogy nemzetközi szankciók, valamint a Raiffeisen Bankcsoport által megállapított korlátozások alá eső kibocsátók értékpapírjai vonatkozásában a Bank ne vegyen fel megbízást és ne fogadjon be értékpapír-transzfer egyedi döntése szerint.

*** 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 Brókeringen 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 Chippek (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. MiFID¹¹ 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, FKJ, KKJ, FMÁP, 1MÁP, PEMÁK, PEMÁP)
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.)

14. Egyéb díjak

2016.12.16-tól a Bank jogosult az Ügyféltől beszedni 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 értéknapián érvényes dokumentumaiban a Bank, mint forgalmazó által kötelezően felszámítandó tételek szerepelnek.

A befektetési termékekkel kapcsolatban felmerülő szolgáltatási és termékköltségekről további, részletes tájékoztatást nyújt a Bank a jelen kondíciós lista **1. számú mellékletében** szereplő előzetes minta költségekalkulációk segítségével.

¹¹ 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: Bszt.), 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.