

1.4. sz. melléklet

A Társaság által alkalmazott díjtételek (Díjjegyzék)

A Társaságot az Ügyféllel megkötött egyes szerződésben – ide nem értve az Ügyféllel megkötött befektetési tanácsadási szerződést - meghatározott feladatainak ellátásáért jelen díjjegyzék szerinti díjak illetik meg. A jelen Üzletszabályzatban meghatározott díjtételektől és a díjfizetés esedékességéről a Társaság és az Ügyfél kölcsönös, egybehangzó, írásbeli megállapodás esetén eltérhet.

A Társaság minden az Ügyfél portfóliókezelésével, befektetési tanácsadásával, a letétkezelésével és az ügyfélszámla vezetéssel összefüggő, számára harmadik fél által felszámított költséget továbbhárít az Ügyfelek felé. A továbbhárított díjakról a Társaság számlát állít ki Ügyfelei részére. A bróker-és tranzakciós díj valamint a bankköltség havonta, a Felügyeleti díj és a portfóliókezelési díj negyedévente, az esetleges sikerdíj fizetése pedig a pénzügyi év végét követően esedékes.

A befektetési tanácsadási díj mértékét és esedékességét minden esetben a Felek által megkötött egyedi szerződés tartalmazza.

Kötelezően előírt tájékoztatáson túl az Ügyfél részére történő tájékoztatásért a Társaság átvállalja a költségeket.

A díjakkal kapcsolatosan az egyedi portfóliókezelési, befektetési tanácsadási, forgalmazási, vagy ügyfélszámla szerződések a fentiektől eltérhetnek. Eltérés esetén az Ügyféllel kötött szerződésben meghatározott díj az irányadó.

Azon Ügyfél vonatkozásában, aki értékpapírszámlát nyit a Társaságnál, valamint portfóliókezelési megbízási szerződést is köt a Társasággal, mind az 1., mind a 2. pontban foglalt díjak felszámításra kerülnek.

A Társaság az Értékpapírszámlán, valamint a Tartós Befektetési Számlán kizárólag a Társaság által kezelt kollektív befektetési forma által kibocsátott kollektív befektetési értékpapírokat tartja nyilván. Továbbá a Társaság a portfóliókezelési tevékenysége keretében is csak a Társaság által kezelt kollektív befektetési forma által kibocsátott kollektív befektetési értékpapírokat kezeli.

Az alapkezelési tevékenységgel kapcsolatban felmerülő és a Társaságot megillető díjakat, a Társaság által kezelt alapok kezelési szabályzata tartalmazza.

I. A Társaság részére fizetendő díjak:

1. Portfóliókezelési szerződéshez kapcsolódó díjak megállapításának módja és mértéke

1.1. Portfóliókezelési díj:

A Társaság által kezelt, az Ügyfél tulajdonát képező pénzügyi eszközökre és pénzeszközökre a Portfóliókezelési díj mértéke a negyedéves Átlagos Lekötött Tőke 0,09 %-a.

Amennyiben a Társaság által kezelt, az Ügyfél tulajdonát képező pénzügyi eszközök és pénzeszközök számított értéke az értékelt negyedév záró napjára meghaladja a 25.000.000 Ft-ot, úgy a Portfóliókezelési díj negyedéves mértéke az Átlagos Lekötött Tőke 0,07 %-a.

Átlagos Lekötött Tőke számítása:

$$\hat{ALT} = \frac{(ENY * n + B * n_1 - k * n_2)}{n}$$

ahol,

ÁLT: Átlagos Lekötött Tőke

ENY: Kezelt Vagyon nyitó eszközértéke

B: befizetések

K: kifizetések (beleértve a befektetéseket és azok hozamait terhelő adókat is)

n₁: befizetésektől eltelt napok száma

n₂: kifizetésektől eltelt napok száma

n: a portfóliókezelési szerződés megkötése vagy az előző számítási időszak óta eltelt napok száma (a negyedéves számítási periódusra tekintettel jellemzően 91 nap)

A Kezelt Vagyon nyitó eszközértéke, illetve a be- és kifizetések értékének megállapítására a Portfóliókezelési szerződés „Az eszközérték meghatározása” megnevezésű mellékletében meghatározott módon kerül sor, az Átlagos Lekötött Tőke számítási időszak első napjára.

1.2. Sikerdíj:

Amennyiben a portfólió tényleges hozama (bruttó hozam csökkentve a Portfóliókezelési díjjal) meghaladja a referenciahozamot, a Társaság további díjazásra jogosult, ami a többlethozam 10 %-a. Törtidőszakra az azzal azonos időszakra vonatkozóan kell a hozamot és a benchmark-ot kiszámítani.

A Sikerdíj számítása a portfóliókezelési szerződés hatályba lépésétől a naptári év végével (minden naptári év december 31. napjára), vagy év közbeni felmondás esetében az elszámolás napjára történik.

Sikerdíj számítása:

$$S = 1 + R_t - 1 + REF_t * \hat{ALT} * k, \quad ahol,$$

S: Sikerdíj

R_t: az időszak alatt a portfólió nettó nominális hozama

REF_t: az időszak alatt számított nominális referenciahozam

ÁLT: átlagos Lekötött Tőke

k: sikerdíj-kulcs (%)

Adott időszak hozama

$$R_t = \prod_{t=1}^n (1 + r_t) - 1, \quad ahol$$

$$r_t = \frac{P_t - P_{t-1} - CF_t}{P_{t-1}}, \quad ahol$$

R_t: az időszak alatt a portfólió nettó nominális hozama

r_t: portfólió t. napi idősúlyozású hozama

P_t: portfólió t. napi értéke

P_{t-1}: portfólió (t-1) napi értéke

CF_t: portfólió terhére teljesített kifizetések és befizetések nettó összege

n: napok száma

2. Értékpapír- és ügyfélszámla szerződéshez kapcsolódó díjak megállapításának módja, mértéke és elszámolása

2.1. Értékpapír- és ügyfélszámlához – ide nem értve a Tartós Befektetési Számlához – kapcsolódó Számlanyitási díj, valamint Számlavezetési Díj

a) Számlanyitási Díj

Mértéke: 0 Ft.

b) Számlavezetési Díj

Az Értékpapír- és ügyfélszámla vezetése magyar forintban történik.

A Társaságot a szerződésben meghatározott feladatainak ellátásáért Számlavezetési Díj illeti meg. A magyar forintban meghatározott nettó eszközérték képezi az alapot a negyedéves állománydíjnak.

A Számlavezetési Díj az alábbi díjakból áll össze:

- fix díj, amelynek mértéke havi 649 Ft; és
- negyedéves állománydíj, amelynek mértéke
 - 3.000.000 Ft-ig az Átlagos Lekötött Tőke¹ 0,19 %-a
 - a 3.000.000 Ft-ot meghaladó részre az Átlagos Lekötött Tőke 0,12 %-a
 - a 10.000.000 Ft-ot meghaladó részre az átlagos Lekötött Tőke 0,065 %-a

A Számlavezetési Díj vonatkozásában a Tartós Befektetési Számlá(ko)n lévő Átlagos Lekötött Tőke az Értékpapírszámlával összevontan kezelendő.

A Számlavezetési Díj minden negyedév végét követően esedékes a díj számítását alátámasztó elszámolás és számla ellenében, a számla és az elszámolás Ügyfél általi kézhezvételétől számított 8 napon belül.

2.2. Tartós Befektetési Számlához kapcsolódó Számlanyitási díj, valamint Számlavezetési Díj

A Tartós Befektetési Számla az Értékpapírszámla alszámlája. A negyedéves állománydíj az Értékpapírszámla negyedéves állománydíjának megfizetésével kerül rendezésre.

a) Számlanyitási Díj

Mértéke: 0 Ft.

b) Számlavezetési Díj

A Számlavezetési Díj az alábbi díjakból áll össze:

- fix díj, amelynek mértéke a gyűjtőévben havi 0 Ft, a következő években pedig havi 199 Ft, amely a 2.1 pont szerinti díjon felül fizetendő, az ott meghatározott ütemezés szerint
- negyedéves állománydíj, amelyet a 2.1. pont szerinti díj tartalmaz

2.3. Tranzakciós díjak

a) Az Ügyfél által teljesíteni kívánt pénzbefizetési tranzakció (bejövő pénztalás) díja 0 Ft.

b) Az Ügyfél által igényelt pénzkifizetési tranzakció (kimenő pénztalás) díja a tranzakció értékének 0,19 %-a, de minimum 300 Ft / tranzakció.

c) Az Ügyfél által igényelt értékpapírtanszfer esetén a tranzakciós díj a központi értéktáron (KELER Zrt.) belül a transzfer értékének 0,29 %-a, de minimum 2.000 Ft / tranzakció.

¹ Átlagos Lekötött Tőke képletét a Díjjegyzék 1.1. pontja tartalmazza

2.4. Tájékoztató Dokumentumok díjai

- a) A Társaság által kiküldött havi és éves tájékoztató díja elektronikus formában díjmentes, a díjat a Számlavezetési Díj tartalmazza.
- b) Az Ügyfél külön kérésére készített és elektronikusan továbbított másolat díja 1.000 Ft/bizonylat, az egyedi kivonat díja 2.000 Ft/bizonylat.
- c) Az Ügyfél külön kérésére készített bizonylat postai kiküldésének díja 699 Ft/bizonylat, amely az 1.5.b) pont szerinti díjon felül fizetendő.

2.5. Késedelmi kamat

Mértéke: a mindenkori hatályos jegybanki alapkamat + 10 %.

2.6. Pénzügyi tranzakciók könyvelési díja

A pénzügyi tranzakció (2.3.b) pont) alapjának 0,3 %-a, de műveletenként maximum 6.000 Ft.

3. Forgalmazási díj

A Társaság által kezelt alapok kezelési szabályzatában meghatározott összeg (maximum díj meghatározása esetén a forgalmazási díj megegyezik a maximum díjjal).

II. Harmadik félnek fizetett díjak

- 1.** Bróker díj: a bróker által a megbízás teljesítéséért felszámított díj, amelynek értéke a brókerrel kötött megállapodás értelmében eltérhet.
- 2.** Értékpapír tranzakcióért fizetett díj: értékpapír áthelyezéséért fizetendő díj, amely szolgáltatóként eltérhet. A mindenkor aktuális tranzakciós díjat adott szolgáltató kondíciós listája tartalmazza.
- 3.** Bankköltség: a számla kezelésével kapcsolatosan felmerült költségek (például: postaköltség, számlavezetési díj, átutalási jutalék), amelyek szolgáltatónként eltérnek. A mindenkori aktuális bankköltséget adott szolgáltató kondíciós listája tartalmazza.
- 4.** Letétkezelés díja: portfólió eszközeinek őrzéséért a letétkezelőnek fizetett díj. A letétkezelési díj mértékét az Ügyfél és a letétkezelő között létrejött szerződés tartalmazza. A letétkezelési díj megfizetése alapesetben az Ügyfél kötelessége, bizonyos esetekben azonban a Társaság átvállalhatja a díjfizetést.