



## UTÓLAGOS KÖLTSÉGKIMUTATÁS

2021.

◆◆◆ GYAKRAN ISMÉTELT KÉRDÉSEK ◆◆◆

<b>CÉLOK</b> .....	<b>3</b>
Miért küld Utólagos költségkimutatást a Bank? .....	3
Milyen időszakot fed le az Utólagos költségkimutatás? .....	3
Van-e további teendő a kimutatás kapcsán? .....	3
Miért hasznos ez a kimutatás Önnek?.....	3
<b>ÉRINTETTEK</b> .....	<b>3</b>
Kiknek küld Utólagos költségkimutatást a Bank?.....	3
Nem kértem értesítést, mégis kaptam.....	3
Nem kaptam Utólagos költségkimutatást, pedig rendelkezem értékpapírszámlával.....	3
Nem a levelezési címemre kaptam meg a küldeményt.....	3
Elektronikus netbank szolgáltatással rendelkezem, miért kaptam mégis papír alapú levelet?.....	4
A kimutatásban szereplő állomány nem egyezik meg a számlámon lévő befektetéseim jelenlegi értékével..	4
<b>FOGALMAK</b> .....	<b>4</b>
Nem értem az Utólagos költségkimutatásban feltüntetett fogalmakat. ....	4
Mik azok a szolgáltatási költségek? .....	4
Mi a termékköltség?.....	4
Mi az ösztönző? .....	4
Mi a forgalmazási díj?.....	5
Mit takar a tranzakciós árrés költség része? .....	5
Hogyan kapható meg az összes költség?.....	5
Minek arányában vannak kifejezve a költségek százalékos értékei? .....	5
Eltérést tapasztalok az általam fizetett költségekben.....	5
Sokallom az összköltséget, nem fizettem tavaly ennyit a Banknak. ....	5
Hogyan kapható meg az eredmény? .....	6
Mi a realizált eredmény?.....	6
Mi a nem realizált eredmény?.....	6



MÁP+ értékpapírral rendelkezem és nem akkora a kimutatott eredményem, mint a hivatalosan meghirdetett kamat mértéke.....	6
Derivatív ügyletet kötöttem, de az eredményét nem látom a kimutatott eredmények között.....	6
Mit jelent a költségek nélküli eredmény? .....	7
Minek arányában van kifejezve a költségek nélküli eredmény százalékos értéke?.....	7
Hogyan kapható meg az éves átlagos egyenleg? .....	7
A kimutatott éves átlagos egyenleg nem egyezik az általam számított értékkel.....	7
TakarékDirect felhasználóként más értéket kapok éves átlagos egyenlegre.....	7
<b>IGÉNYEK</b> .....	<b>7</b>
További kérdéseim vannak az Utólagos költségkimutatással kapcsolatban, hova fordulhatok? .....	7
Szeretnék részletes, tételes kimutatást kapni.....	7
Panaszom van az Utólagos költségkimutatással kapcsolatban, hova fordulhatok? .....	8



Miért küld Utólagos költségkimutatást a Bank?

- A Bank ezzel törvényi kötelezettségének tesz eleget.

Milyen időszakot fed le az Utólagos költségkimutatás?

- A vizsgált időszak a tavalyi év, 2021. január 1. és 2021. december 31. között.

Van-e további teendő a kimutatás kapcsán?

- Az Utólagos költségkimutatással kapcsolatosan Önnek további teendője nincsen.

Miért hasznos ez a kimutatás Önnek?

- Az Utólagos költségkimutatás célja, hogy
  - az információk alapján jobban átláthatóvá váljanak a befektetések költségei és ezek révén,
  - tudatosabban használja a kedvezőbb feltételeket biztosító értékesítési csatornákat, és
  - az olcsóbb és gyorsabb elektronikus kereskedési lehetőségek felé terelhesse befektetési forgalmát.

Kiknek küld Utólagos költségkimutatást a Bank?

- A Bank minden jelenlegi, 2021-ben aktív értékpapírszámlával rendelkező Ügyfelét értesíti ilyen módon.

Nem kértem értesítést, mégis kaptam.

- A Bank törvényi kötelezettségének tesz eleget a tájékoztató kiküldésével. A Bank minden jelenlegi, 2021-ben aktív értékpapírszámlával rendelkező Ügyfelét értesíti ilyen módon. Az Utólagos költségkimutatással kapcsolatosan Önnek további teendője nincsen.

Nem kaptam Utólagos költségkimutatást, pedig rendelkezem értékpapírszámlával.

- A Bank a tavalyi év során értékpapírszámlával rendelkező Ügyfeleit értesíti ilyen módon. Ha Ön idén nyitotta Bankunknál számláját, úgy Ön nem érintett az Utólagos költségkimutatás vizsgált időszaka miatt. **Amennyiben viszont korábban nyitotta Bankunknál befektetési számláját, amit mindeddig nem zárt le, úgy az Utólagos költségkimutatás pótlását célzó kérését a [befektetesinfo@takarek.hu](mailto:befektetesinfo@takarek.hu) vagy az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (1122 Budapest, Pethényi köz 10.) címre tudja megküldeni.**

Nem a levelezési címemre kaptam meg a küldeményt.

- A Bank a jelenleg aktuális rendszeradatai alapján készítette el a címezést. Amennyiben a levelezési címe időközben megváltozott, kérjük, érvényes személyi okmányaival keresse fel az Önhöz legközelebb található bankfiókunkat és kezdeményezze a Bank által tárolt adatok frissítését. Amennyiben a digitális ügyintézés tartja inkább megfelelőnek, úgy alkalmazza a Takarékbank VideoBank szolgáltatását a címváltozás bejelentéséhez.



Elektronikus netbank szolgáltatással rendelkezem, miért kaptam mégis papír alapú levelet?

- A Bank az Utólagos költségkimutatást egy közös borítékban postázza az évente egyszer kötelezően kiküldendő, a Magyar Nemzeti Bank (MNB) oldalán elérhető, ügyfélszámla-egyenleget lekérdező felület használatához szükséges személyes belépési azonosítóval. Mivel az MNB tájékoztató levelének célba juttatásához a technikai feltételek hiánytalanul csak a hagyományos, papír alapú formátumban adottak, ezért a Bank költségtakarékossági szempontok alapján döntött úgy, hogy az Utólagos költségkimutatást is ezen a csatornán, ilyen módon biztosítja ügyfelei számára.

A kimutatásban szereplő állomány nem egyezik meg a számlámon lévő befektetéseim jelenlegi értékével.

- Az Utólagos költségkimutatás nem minősül számlakivonatnak, és az abban feltüntetett eltérő értékek miatt nem tekinthető egyenlegközlőnek. Az Utólagos költségkimutatásban található minden banki szolgáltatással kapcsolatos közvetlen díjat a vonatkozó időszakra az Ön rendelkezésére bocsátott havi számlakivonatok már tételesen tartalmazták, így a pontos részleteket azokban találja meg. A befektetése jelenlegi értékét a Bank által küldött legutolsó számlakivonatban, valamint a Magyar Nemzeti Bank (MNB) oldalán elérhető, ügyfélszámla-egyenleget lekérdező felületen ellenőrizheti.

Nem értem az Utólagos költségkimutatásban feltüntetett fogalmakat.

- Az előző években nyert tapasztalatokból kiindulva, valamint követve a felügyeleti jogkörrel rendelkező Magyar Nemzeti Bank (MNB) jó gyakorlatnak tekintett irányításait, az Utólagos költségkimutatásban helyet kaptak a fogalmak megértését segítő jelölések és részletes magyarázó szövegek is. Kérjük, olvassa el figyelmesen a levél szövegében ezeket a részeket, vagy tekintse át jelen segédlet fogalmakat ismertető magyarázatait.

Mik azok a szolgáltatási költségek?

- Az ügyfél- és értékpapírszámlákon nyilvántartott állományok és végrehajtott tranzakciók után az előző naptári évben kimutatott közvetlen költségek – például számlavezetés és letéti díjak, megbízásokhoz kapcsolódó tranzakciós díjak, pénz- és értékpapír forgalommal kapcsolatos díjak, az utalások és transzferek után fizetett költségek. Ezek azok a díjak, amelyeket a vonatkozó időszakra az Ön rendelkezésére bocsátott havi számlakivonatok már tételesen tartalmazták, így a pontos részleteket azokban találja meg.

Mi a termékköltség?

- Az egyes befektetési termékek kezeléséhez kapcsolódóan, az értékpapír kibocsátója által érvényesített költségek – például befektetési alapok befektetési jegyei esetén a befektetési alapkezelő által felszámolt alapkezelési díj. Ezek a költségek csak közvetve kerülnek megfizetésre azon keresztül, hogy az elszámolás a befektetési alapok esetében az alapkezelési díj levonását követően az alap nettó eszközértékén történik meg.

Mi az ösztönző?

- A Bank által a harmadik féltől kapott, vagy nekik nyújtott bármely díj, jutalék, vagy nem pénzbeli előny – például ösztönzőnek tekinthető a befektetési alapkezelők alapjainak forgalmazását elősegítő forgalmazási jutalék, amit a Banknak fizettek az előző évben. Az ösztönző értékét a termékköltségek már magukban foglalják, feltüntetése az Utólagos kimutatásban csupán tájékoztató célokat szolgál.



#### Mi a forgalmazási díj?

- A díj alapja az ügyfél- és értékpapírszámlákon nyilvántartott átlagos befektetési alap állomány, amit a Bank által forgalmazott alapok alapkezelői az említett számlákon díjvisszatérítés formában megtérítenek. A forgalmazási díj a termékköltségek része, melynek feltüntetése a kimutatásban csupán tájékoztató célokat szolgál.

#### Mit takar a tranzakciós árrés költség része?

- A tőzsdén kívüli, illetve másodlagos piacon kereskedett termékek esetében a Bank által az aktuális piaci árhoz vagy árfolyamhoz számított átlagos árrés, ami a termék árába került beépítésre – például tőzsdén kívüli állampapír ügyletek során a vételi és eladási árfolyamba ágyazott banki árrés költség részeinek összege, azaz az aktuális, piacnak tekinthető árfolyamtól való átlagos eltérés összesített értéke.

#### Hogyan kapható meg az összes költség?

- A közvetlen és a közvetett költségek összesítése révén, ahol közvetlen költségek a szolgáltatási költségek, közvetettek pedig a termékköltségek és az tranzakciós árrés költség része.

#### Minek arányában vannak kifejezve a költségek százalékos értékei?

- A költség típusok százalékos értékei az ügyfélszámlákon mért éves átlagos egyenlegekhez viszonyítva kerültek meghatározásra. Az éves átlagos egyenleg az Ön értékpapírszámláin a tárgyidőszakban rendelkezésre álló értékpapír- és pénzállományok átlagos értéke.

#### Eltérést tapasztalok az általam fizetett költségekben.

- Az Utólagos költségkimutatásban található minden banki szolgáltatással kapcsolatos közvetlen díjat a vonatkozó időszakra az Ön rendelkezésére bocsátott havi számlakivonatok már tételesen tartalmazták, így a pontos részleteket azokban találja meg. Ezen számlakivonatok díjtételeinek összesítésével megkapható az Utólagos költségkimutatásban feltüntetett, szolgáltatási költségeket összegző érték. Ugyanakkor a közvetett költségeket Ön ténylegesen az egyes megvásárolt termékek árában fizette meg. Ilyen közvetett költségek a termékköltségek és a tranzakciós árrésbe épített költségek. **Amennyiben a költségek összesítését követően is eltérést tapasztal, lehetősége van az Utólagos költségtájékoztatót tételes bontásban kérni. Ebben az esetben kérését írásban a [befektetesinfo@takarek.hu](mailto:befektetesinfo@takarek.hu) vagy az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (1122 Budapest, Pethényi köz 10.) címre tudja megküldeni.**

#### Sokallom az összköltséget, nem fizettem tavaly ennyit a Banknak.

- Az Utólagos költségkimutatásban feltüntetett összes költség a banki szolgáltatással kapcsolatos közvetlen díjakon felül a közvetett költségeket is tartalmazza. Ugyanakkor a közvetett költségeket Ön ténylegesen az egyes megvásárolt termékek árában fizette meg és nem a Banknak közvetlenül. Ilyen közvetett költségek a termékköltségek és a tranzakciós árrésbe épített költségek. Az Utólagos költségkimutatásban található minden banki szolgáltatással kapcsolatos közvetlen díjat a vonatkozó időszakra az Ön rendelkezésére bocsátott havi számlakivonatok már tételesen tartalmazták, így a pontos részleteket azokban találja meg. Ezen számlakivonatok díjtételeinek összesítésével megkapható az Utólagos költségkimutatásban feltüntetett, szolgáltatási költségeket összegző érték. **Amennyiben a költségek összesítését követően is eltérést tapasztal, lehetősége van az Utólagos költségtájékoztatót tételes bontásban kérni. Ebben az esetben kérését írásban a [befektetesinfo@takarek.hu](mailto:befektetesinfo@takarek.hu) vagy az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (1122 Budapest, Pethényi köz 10.) címre tudja megküldeni.**



### Hogyan kapható meg az eredmény?

- A realizált és a nem realizált eredmények összesítése révén, ahol a realizált eredmény az ügyfélszámlán évközben lezárt befektetésekből származó eredmény, a nem realizált eredmény pedig a meglévő befektetési állományon elért eredmény. Mindkét eredményrészről az értékelés alapjául szolgáló bázisár az éves piaci záróár. Az eredmény csak azoknál a termékeknél kerül kiszámításra, amelyeknél a Bank napi piaci árat tart nyilván. Nem ismert piaci ár esetén a számítás a termék névértékét veszi alapul.

### Mi a realizált eredmény?

- A realizált eredmény a *First In First Out (FIFO)* elven lezárt befektetésekből származó, és az ügyfélszámlán pénzben ténylegesen jóváírt, járulékos adókat nem tartalmazó eredmény. Mivel a kimutatás évente, év per év alapon készül, ezért az értékelés alapjául szolgáló bázisár befektetési termékenként az éves piaci záróár. Az eredmény csak azoknál a termékeknél kerül kiszámításra, amelyeknél a Bank napi piaci árat tart nyilván. Nem ismert piaci ár esetén a számítás a termék névértékét veszi alapul.

### Mi a nem realizált eredmény?

- Nem realizált eredmény az aktuális, meglévő befektetési állományon elért eredmény tárgyidőszakra eső része. Mivel a kimutatás évente, év per év alapon készül, ezért az értékelés alapjául szolgáló bázisár befektetési termékenként az éves piaci záróár. Az eredmény csak azoknál a termékeknél kerül kiszámításra, amelyeknél a Bank napi piaci árat tart nyilván. Nem ismert piaci ár esetén a számítás a termék névértékét veszi alapul.

MÁP+ értékpapírral rendelkezem és nem akkora a kimutatott eredményem, mint a hivatalosan meghirdetett kamat mértéke.

- Az Utólagos költségkimutatás eredményszámítása az ügyfélszámlán pénzben ténylegesen jóváírt kamatbevételeket összesíti. Mivel a MÁP+ egyedi módon a futamidő alatt keletkező kamatokat nem pénzben, hanem újabb értékpapír darabszámokban teljesíti, ezért kamatfizetéskor a jóváírt új MÁP+ papírok hatására megnő az éves átlagos befektetési állomány, miközben pénzmozgás, tényleges kamatbevétel nem történik. Ilyen módon a futamidő alatt látszólag nem keletkezik elvárt mértékű kamat, illetve a növekvő befektetési állományhoz viszonyított kisebb bevétel miatt kisebb mértékűnek tűnik a MÁP+ papírokat tartalmazó portfólió eredménye és megtermelt kamata. Fontos azonban hangsúlyozni, hogy a MÁP+ papírok futamidő alatt történő értékesítése esetén az addig ki nem mutatható kamatbevétel realizált eredményként meg fog jelenni. Hasonlóképpen, a MÁP+ végső lejáratának időpontjában minden addig ki nem mutatott kamatbevétel ténylegesen realizálódni fog, és a befektetett tőkére vetített mértéke a hivatalosan meghirdetett kamat mértékével lesz azonos.

Derivatív ügyletet kötöttem, de az eredményét nem látom a kimutatott eredmények között.

- Az Utólagos költségkimutatás derivatív termékek esetén kizárólag a derivatív ügyletekhez kapcsolódó költségeket mutatja be. A számítás nem veszi figyelembe a derivatív termékek tőkeáttétellel megnövelt állományi értékét, csak a termék vásárlásához fedezetbe vont, ezért tényleges ügyfélvagyonnak tekinthető fedezeti letétek összegeit. Hasonló okokból kifolyólag a derivatív műveletek eredménye a tőkeáttétel torzító hatása miatt nem része az eredményszámításnak.



Mit jelent a költségek nélküli eredmény?

- A költségek nélküli eredmény – vagy más szóval költséghatás – egy fiktív érték, ami azt mutatja meg, hogy mennyivel változott volna az Ön megtakarítása, amennyiben a Bank, illetve a termékek kibocsátói nem számítottak volna fel semmilyen költséget. Pozitív eredmény esetén ekkora lehetett volna az elért nyereség, míg negatív eredmény esetén költséghatásként tekinthetünk rá, úgymint a költségekkel növelt elszenvedett veszteségre. A költségek nélküli eredmény értéke az eredmény és az összes költség abszolút értékeinek összege.

Minek arányában van kifejezve a költségek nélküli eredmény százalékos értéke?

- Az összes költség értéke a költségek nélküli eredmény értékéhez viszonyítva. Pozitív eredmény esetén ekkora arányban lehetett volna nagyobb az elért nyereség, negatív eredmény esetén pedig ekkora arányban lehetett volna kisebb az elszenvedett veszteség, amennyiben a Bank, illetve a termékek kibocsátói nem számítottak volna fel semmilyen költséget.

Hogyan kapható meg az éves átlagos egyenleg?

- Az éves átlagos egyenleg úgy kerül megállapításra, hogy az év minden egyes napján a Bank megvizsgálja, mekkora forintban kifejezett vagyon áll rendelkezésre az érintett ügyfélszámlán, majd a napi értékek összegzése után kapott eredményt elosztja az év napjainak számával.

A kimutatott éves átlagos egyenleg nem egyezik az általam számított értékkel.

- Az éves átlagos egyenleg úgy kerül megállapításra, hogy az év minden egyes napján a Bank megvizsgálja, mekkora forintban kifejezett vagyon áll rendelkezésre az érintett ügyfélszámlán, majd a napi értékek összegzése után kapott eredményt elosztja az év napjainak számával. A vagyonérték csak azoknál a termékeknél kerül kiszámításra, amelyeknél a Bank napi piaci árat tart nyilván. Nem ismert piaci ár esetén a számítás a termék névértékét veszi alapul. Ilyen módon, különböző adatforrásból származó különböző piaci árak mellett eltérés adódhat az éves átlagos egyenleg értékében is.

TakarékDirect felhasználóként más értéket kapok éves átlagos egyenlegre.

- Az éves átlagos egyenleg nem tartalmazza a TakaréDirect-re átvett pénzeszegek állományát. Ezen összegek állományi értékét a számítás figyelmen kívül hagyja, ugyanakkor a TakaréDirect-en kereskedett termékekkel kapcsolatos közvetlen és közvetett költségek beszámításra kerülnek.

További kérdéseim vannak az Utólagos költségkimutatással kapcsolatban, hova fordulhatok?

- **Amennyiben az Utólagos költségkimutatással kapcsolatban jelen ismertetőben nem szereplő egyéb kérdése merülne fel, kérését írásban a [befektetesinfo@takarek.hu](mailto:befektetesinfo@takarek.hu) vagy az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (1122 Budapest, Pethényi köz 10.) címre tudja megküldeni.**

Szeretnék részletes, tételes kimutatást kapni.

- **Amennyiben az Utólagos költségtájékoztatót tételes bontásban szeretné kérni, kérését írásban a [befektetesinfo@takarek.hu](mailto:befektetesinfo@takarek.hu) vagy az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (1122 Budapest, Pethényi köz 10.) címre tudja megküldeni.**



Panaszom van az Utólagos költségkimutatással kapcsolatban, hova fordulhatok?

- Amennyiben panaszja van, olvassa el a Panaszkezelési tájékoztatónkat, ami elérhető az alábbi címen: <https://mtb.hu/panaszkezeles>. Kérjük, hogy amennyiben szolgáltatásainkkal kapcsolatban kérdése merülne fel, hívja ügyfélszolgálatunkat 7×24 órában a +36-1-311-3110-es telefonszámon. Tájékoztatjuk, hogy Telefonos Ügyfélszolgálatunk minden beérkező hívást fogad. Amennyiben hosszabb várakozási időt tapasztal, írhat nekünk a [kozpont@takarek.hu](mailto:kozpont@takarek.hu) email címre, vagy készséggel állunk rendelkezésére kirendeltségeinkben is, melyek listáját elérhetőségeikkel együtt megtekintheti az alábbi weblapon: <https://takarekbank.hu/maganszemelyek/befektetesi-dokumentumok-9.sz.-melleklet-ugynoklista-kirendeltsegekkel>

Budapest, 2022. március 31.

Üdvözlettel:

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.