

A befektetési szolgáltatási tevékenységet végző társaságok fontosabb díjtételei

A befektetési szolgáltatók sokféle, összetett, különböző alapon számított díjtételből álló díjstruktúrákat alkalmaznak működésük során. Díjaik, jutalékaik teljes körű összehasonlítása, egységes táblázatba foglalása bonyolult feladat. Több társaság forgalomtól függő sávós díjtételeket alkalmaz, míg mások - az ügyfél által előzetesen választott - díjsomag alapján állapítják meg díjaikat. Jelen táblázatban a befektetési szolgáltatók alaptevékenységére jellemző, legfontosabb díjtételeket tüntettük fel.

A táblázat nem tartalmazza valamennyi engedéllyel rendelkező befektetési szolgáltató adatait. Azon társaságok díjtételeiről, amelyek csak egy-egy befektetési-, illetve kiegészítő befektetési szolgáltatást nyújtanak, illetve jellemzően nagyvállalati ügyfélkört céloznak meg, közvetlenül a szolgáltatók adnak tájékoztatást.

Fontos tudni, hogy a befektetési szolgáltató díjtételeit egyoldalúan módosíthatja, amennyiben erről előzetesen ügyfeleit értesítette. Az ügyfelek értesítésének minimálisan előírt módja a befektetési szolgáltató üzletszabályzatának, díjjegyzékének kifüggesztése üzlethelyiségeiben, de ettől az egyes szolgáltatók az ügyfelek javára eltérhetnek.

A díjtételeket összehasonlító táblázat használatának szempontjai:

- Sávós díjmegállapítás esetén a legalacsonyabb és legmagasabb százalékos értékeket, valamint a minimálisan felszámítandó díjtételeket tüntettük fel.
- A kivonatok és igazolások első példányai általában díjmentesek. Az eltéréseket (pl. első példány mégsem díjmentes) a *számlakivonat és az igazolás* mezőkben jeleztük, illetve "rendkívüli" jelzéssel feltüntettük az ügyfél külön kérésére kiadott kivonatért, igazolásért fizetendő díjat.
- A táblázatban szereplő százalékos értékek alapja a megbízási díj esetében általában az értékpapírok árfolyamértéke, illetve számlavezetési díj esetében az időszak átlagos állományértéke. Az állampapírokra vonatkozó megbízási díjat néhány befektetési szolgáltató a hátralévő futamidővel arányosan számítja fel.
- *Értékpapírszámla* alatt a dematerializált értékpapírról és a hozzá kapcsolódó jogokról az értékpapír-tulajdonos javára vezetett nyilvántartást értjük.
- *Ügyfélszámla*: az ügyfélnek vezetett olyan számla, amely kizárólag a befektetési szolgáltatás, árutőzsdei szolgáltatás és az értékpapírban foglalt kötelezettségen alapuló fizetés által keletkezett egyenlegének terhére adott megbízások lebonyolítására szolgál.
- Az ügyfél- és értékpapírszámla vezetés, valamint a tőkeszámla-vezetés díjainak fizetési gyakorisága havi, negyedéves, féléves vagy éves. A táblázatban a számlavezetés díjait a társaságok által alkalmazott módszer szerint tüntettük fel. Összehasonlításuk érdekében a számlavezetési díjakat egységes időszakra kell átszámítani. Ahol a táblázatban szereplő univerzális bankok számlavezetési díjai nem korlátozott rendeltetésű pénzforgalmi számlára (nem-kamatozó ügyfélszámlára), hanem kamatozó bankszámlára vonatkoznak, azt külön jelezzük.
- A rendszeres, illetve a nagy értékű megbízások, valamint a jelentős számlaállományok után adható kedvezményeket a táblázatban nem tüntettük fel, ezekről a kedvezményekről a befektetési szolgáltatóknál lehet információkat beszerezni.

Az 1 millió forintos befektetés egyes költségeit bemutató táblázat a díjtételek

összehasonlításának újfajta megközelítése alapján készült. A táblázatból megtudható, hogy mennyibe kerül a befektetőnek 1 millió Ft értékű tőzsdei részvény, államkötvény, illetve befektetési jegy megvásárlása, valamint ezen dematerializált értékpapírok 1 éves nyilvántartása az egyes befektetési szolgáltatóknál. A befektetési jegyek esetén kitértünk a visszaváltás és más alakra történő átváltás költségeire is. (Igyekeztünk a lehető legegyszerűbb formában feltüntetni a díjakat, azonban a különböző díjsomagok és az eltérő költségű, számos befektetési alap miatt több adatot is kellett szerepeltetni bizonyos ismérvek esetén.)

Felhívjuk a befektetők figyelmét arra, hogy - megalapozott befektetői döntésük meghozatala érdekében - az egyes szolgáltatások igénybevétele előtt feltétlenül tájékozódjanak az adott társaság aktuális és teljes díjjegyzékéről, általános szerződési feltételeiről, valamint hatályos üzletszabályzatának vonatkozó részeiről!

A táblázatban feltüntetett adatok tájékoztató jellegűek! Azok a táblázat készítésének időpontjában aktuális, a szolgáltatóktól kapott információkon alapulnak. (Esetenként eltérhetnek a befektetési szolgáltatók honlapján megjelenítettektől, például az eltérő frissítési időpontok miatt.)