

KONDÍCIÓS LISTA ÉS HIRDETMÉNY PRIVATE BANKING ÜGYFELEK RÉSZÉRE



*Hatályos: 2012. október 15-től (1213)
Közzététel napja: 2012. október 10.*

ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK

- I. FORINT BANKSZÁMLAVEZETÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ KAMATOK ÉS DÍJAK
- II. DEVIZA BANKSZÁMLAVEZETÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ DÍJAK, FIZETÉSI FORGALOM
- III. PÉNZTÁRI MŰVELETEK
- IV. ÉRTÉKPAPÍR FORGALOM
- V. BETÉTI KÁRTYA
- VI. SMS SZOLGÁLTATÁS
- VII. SPECTRANET INTERNET BANKING ÉS MOBIL BANKING RENDSZER
- VIII. TELEFONBANK
- IX. CSEKKFORGALOM
- X. BANKGARANCIA
- XI. BETÉT- ÉS HITELKONDÍCIÓK
- XII. SZÉFSZOLGÁLTATÁS
- XIII. EGYÉB
- XIV. MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSI RENDJE
- XV. FORGALMAZOTT NYÍLTVÉGŰ ALAPOK ISIN KÓDJAI

JELEN KONDÍCIÓS LISTA KITERJED AZON PRIVATE BANKING ÜGYFELEK RÉSZÉRE SZÓLÓ SZÁMLASZERZŐDÉS KIEGÉSZÍTÉSSEL RENDELKEZŐ ÜGYFÉLRE, AKI LEGALÁBB 100 MILLIÓ FORINT MEGTAKARÍTÁSI ÁLLOMÁNNYAL RENDELKEZIK AZ UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT.-NÉL ÉS A JELEN KONDÍCIÓS LISTA ALKALMAZÁSÁRA A BANKKAL MEGÁLLAPODÁST KÖTÖTT ÉS AMENNYIBEN 2010. JANUÁR 1-ÉT MEGELŐZŐEN KÖTÖTT A BANKKAL PRIVATE BANKING ÜGYFELEK RÉSZÉRE SZÓLÓ SZÁMLASZERZŐDÉS KIEGÉSZÍTÉST, A BANK 2010. JANUÁRJÁBAN NEM ÉRTESÍTETTE ARRÓL, HOGY A PRIVATE BANKING ÜGYFÉLTŐL ELTÉRŐ KATEGÓRIÁBA SOROLTA. AMENNYIBEN A PRIVATE BANKING SZOLGÁLTATÁSOK IGÉNYBEVÉTELÉRE IRÁNYULÓ SZERZŐDÉS MEGSZÚNIK, A MEGSZÚNÉST KÖVETŐ HÓNAP ELSŐ NAPJÁTÓL A BANK MAGÁNSZEMÉLYEK RÉSZÉRE SZÓLÓ KONDÍCIÓS LISTÁJÁBAN MEGHATÁROZOTT NONSTOP SZÁMLACSOMAG KONDÍCIÓI ÉRVÉNYESEK.

- Jelen Kondíciós lista az Általános Üzleti Feltételek elválaszthatatlan mellékletét képezi.
- A Bank a forint átutalásokért, valamint a számlavezetésért felszámított díjakkal a hónap utolsó Bankmunkanapján, deviza számláról indított forint átutalásokért valamint deviza illetve nemzetközi átutalásokért felszámított díjakkal pedig a megbízás végrehajtásával egyidejűleg terheli meg az ügyfél bank- illetve ügyfélszámláját. A IV. pontban foglalt, az értékpapír forgalomhoz kapcsolódó díjak, illetve a letéti díj időarányos része negyedévente vagy a szerződés felmondásakor válnak esedékessé. Az egyéb, esetenként felmerülő díjakat, jutalékokat, költségeket a Bank azok felmerülésekor terheli az Ügyfél bank- illetve ügyfélszámlájára, kötelezettségvállalás esetén az egész időszakra előre.
- A jelen Kondíciós listában felsorolt jutaléktételeken felül az ügyfelet terhelik a bank készkiadásai, mint postai továbbítás, futárszolgálat, telex, távirat, telefon, - SWIFT költségei, az esetleges illetékek, bármilyen más készkiadás, valamint a megbízás végrehajtásában közreműködő partnerbankok által felszámított jutalékok és költségek.
- A díjak, költségek számításánál – amennyiben a százalékos mérték és /vagy deviza árfolyam alapul vételével számított forintösszeg nem egész forintösszegre jönne ki- a Bank a kerekítés jogát fenntartja oly módon, hogy a 0,50-t meg nem haladó összeget lefelé, a 0,51 vagy annál nagyobb összeget felfelé kerekíti.
- Banknál elhelyezhető legkisebb forint és devizabetét összege:
 Láttra szóló betét (forint és deviza) **0**
 Lekötött betét:

Devizanem		Összeg
Forint	(HUF)	250.000
Amerikai dollár	(USD)	1.000
Angol font	(GBP)	1.500
Svájci frank	(CHF)	3.000
Japán jen	(JPY)	5.000.000
Svéd korona	(SEK)	250.000
Euró	(EUR)	1.000

 A betétlekötés legrövidebb ideje: 1 hónap
- Az UniCredit Bank Zrt. felhívja a figyelmet arra, hogy minden olyan esetben, amikor kifizetőként jár el, az adó- illetve járulékköteles kifizetést a mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő mértékű személyi jövedelemadó (adóelőleget), illetve egészségügyi hozzájárulás levonását követően teljesíti, továbbá ha a kifizetés feltétele az ügyfél adóazonosító jelének ismerete, úgy az adóazonosító jel hitelt érdemlő igazolásáig a kifizetést megtagadja
- A Bank a kondíciós listáiban feltüntetett minden egyes díjat évente egy alkalommal, az érintett kondíciós lista közzétételét megelőző naptári hónapban publikált Központi Statisztikai Hivatal (KSH) éves fogyasztói árindex mértékét 15 százalékponttal meghaladó mértékben emeli, mely emeléstől az ügyfél számára a Bank kedvező irányba eltérhet.

8. Jelen Kondíciós Listában a Home Banking elnevezés alatt a telepített Spectra, Spectra Light és MultiCash elektronikus banki szolgáltatások értendők.
9. Jelen Kondíciós Listában *Nem eredeti formanyomtatványos* átutalási megbízásként értelmezett az azonnali igazolást igénylő, azon cut-off time^{*} után beadott megbízások, melyeket a Bank aznapinak tekint; illetve azon megbízások, melyeknek a költségét a kedvezményezett viseli
^{*}Cut-off time: a megbízások felvételének határideje. Az az időpont, ameddig a Bank a megbízást aznapinak fogadja el.

I. FORINT BANKSZÁMLAVEZETÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ KAMATOK ÉS DÍJAK

A Private Banking bankszámla látraszóló kamatozása megegyezik a mindenkor hatályos Látra szóló és határidős betétek – az UniCredit Bank Hungary Zrt. kamatkondíciói magánszemélyek részére c. hirdetményében található UniCredit Nonstop bankszámla kamatozásával.

Bankszámlanyitás		Díjmentes
Havi zárlati díj		Díjmentes ¹
Díjcsomagok közötti váltás	magasabb számlavezetési díjú csomagba	-
	alacsonyabb számlavezetési díjú csomagba	3 000 Ft
Postaköltség (minden bankszámlakivonat és egyéb, Ügyfélnek küldött postai küldemény esetén)		Havi 1 db számla-kivonat kiküldése díjmentes ²
Bankfiókban maradó kivonat díja		500 Ft/kivonat ³
Számlakivonat pótlása		450 Ft/ db ³
Számlaegyenleg igazolás és egyéb számlavezetéshez kapcsolódó igazolási díj		900 Ft db ³
Fedezetigazolás (elzálogosítás alapján)		0,1%/ hó min. 1 000 Ft/ hó
Fizetési forgalom⁴		
Jóváírások (Forintban)		
Elszámolás forintszámla javára		Díjmentes
Készpénzátutalási megbízásokon (postacsekken) befizetés bankszámlára		A Magyar Posta Zrt. által felszámított díj.
Devizában érkező tétel elszámolása ⁵		Díjmentes
Terhelések (Forintban)		
Bankon kívüli eseti átutalás	SpectraNet Internet Banking, Mobil Banking segítségével	Díjmentes ¹
	Home Banking és Telefonbank segítségével	Díjmentes ¹
	Eredeti formanyomtatvány használatával	0,40%, min 750 Ft max 12 000 Ft
	Nem eredeti formanyomtatvány használatával	0,50%, min. 1 500 Ft
Terhelések (Forintban)		
Bankon belüli eseti átutalás	SpectraNet Internet Banking, Mobil Banking segítségével	Díjmentes ¹
	Home Banking és Telefonbank segítségével	Díjmentes ¹
Bankon belüli eseti átutalás	Eredeti formanyomtatvány használatával	0,35%, min 650 Ft max 10 000 Ft
	Nem eredeti formanyomtatvány használatával	0,50%, min. 1 500 Ft
Állandó átutalás bankon belülrre és bankon kívülre		Díjmentes ¹

¹ A fent meghatározott díjat a Bank akciós jelleggel biztosítja. A normál díj a Privát számlacsomag esetében alkalmazott díjmértékkel azonos, melyet a Bank akciós jelleggel nem számít fel. Az akció visszavonásig érvényes.

² A Bank a fent meghatározott darabszám vonatkozásában a díj felszámításától akciós jelleggel eltekint. Az akció visszavonásig érvényes. A normál díj a mindenkori érvényes postai díjszabás szerint alakul.

³ Díjszámítás módja: a havi jóváírások és terhelések összegének 0,01%-a, minimum a feltüntetett összeg. A minimumként feltüntetett összeg feletti rész felszámításától a Bank akciós jelleggel eltekint. A kedvezmény visszavonásig érvényes.

⁴ Bank a nemzetközi forgalomban teljesített forint fizetéseknél (jóváírásnál és terhelésnél) a deviza teljesítésekre érvényes kondíciókat, a deviza konverzióval történő fizetéseknél a magánügyfelekre érvényes megfelelő (vételi/eladási) deviza árfolyamokat alkalmazza.

⁵ "Bejövő deviza utalásnál a megbízó által vállalt költségekre a bankközi kondíciók érvényesek."

Csoportos beszedés terhelése	Díjmentes ¹	
Bankon kívüli átutalás VIBER-en keresztül	0,5%, min. 10 000 Ft, max. 100 000 Ft	
Kifizetés postautalvánnyal papír alapon benyújtva	Magyar Posta Zrt. vonatkozó díjszabása szerint + 50 Ft/utalvány	
Kifizetés postautalvánnyal Home Banking-en és SpectraNet Internet Banking-en, Mobil Banking-en keresztül történő beküldés esetén	Magyar Posta Zrt. vonatkozó díjszabása szerint + 50 Ft/utalvány	
Terhelések (Devizában)		
Bankon kívüli átutalás	Home Banking, SpectraNet Internet Banking, Mobil Banking és Telefonbank segítségével	0,15%, min. 5 EUR
	Eredeti formanyomtatvány használatával	0,25%, min. 10 EUR
	Nem eredeti formanyomtatvány használatával	0,30%, min. 15 EUR
Bankon belüli átutalás	Home Banking, SpectraNet Internet Banking, Mobil Banking és Telefonbank segítségével	0,10%, min. 5 EUR
	Eredeti formanyomtatvány használatával	0,20%, min. 10 EUR
	Nem eredeti formanyomtatvány használatával	0,25%, min. 15 EUR
Állandó átutalás bankon kívülre	0,15%, min. 5 EUR	
Állandó átutalás bankon belülre	0,10%, min. 5 EUR	
Adathiányosan megadott deviza utatások díja ⁶	8,-EUR ⁷	
Egyedi árfolyamra való téves hivatkozás (üzletkötés nélkül) valamint hivatkozás elmulasztása egyedi árfolyam esetén	8,-EUR ³	

Bankkártya	
ATM készpénzfelvétel díja	Havi 2 készpénz felvétel bármely belföldi ATM-ből díjmentes ⁸

Megnevezés	MasterCard Arany és VISA Gold bankkártya
Kibocsátói díj / Főkártya	Díjmentes ⁹
Tagsági díj / Főkártya	Díjmentes ⁹

UniCredit Hitelkártyák

Megnevezés	UniCredit Gold és Platinum hitelkártya	Díjak esedékessége
Kibocsátói díj / Főkártya	Díjmentes ¹⁰	A kártya igénylést követő első aktiváláskor
Tagsági díj / Főkártya	Díjmentes ¹¹	Évente, utólag, a kártya forduló hónapját követő hónap 15-ig

⁶ Hibásan megadott Bankazonosító-IBAN számlaszám-SWIFT/BIC kód esetén kerül felszámításra.

⁷ Díjszámítás módja: a tranzakciók összegének 0,01%-a, minimum a feltüntetett összeg. A minimumként feltüntetett összeg feletti rész felszámításától a Bank akciós jelleggel eltekint. A kedvezmény visszavonásig érvényes.

⁸ A Bank a fent meghatározott darabszám vonatkozásában a díj felszámításától akciós jelleggel eltekint. Az akció visszavonásig érvényes. A kedvezményes darabszám feletti díjakra az V. Fejezetben meghatározott kondíciók vonatkoznak. A díjmentes készpénzfelvételi tranzakciószámba a belföldi UniCredit ATM-ből történő készpénzfelvétel is beleszámít.

⁹ A normál díj a lakossági ügyfelek részére szóló Betéti Bankkártya Kondíciós Listában meghatározottak szerint, melyet a Bank akciós jelleggel nem számít fel. Az akció visszavonásig érvényes.

¹⁰ A fent meghatározott díjat a bank akciós jelleggel biztosítja. Az akció visszavonásig érvényes. Az akciós díj normál díjszabását a mindenkori aktuális, az UniCredit Bank Hungary Zrt. hitelkártyabirtokos magánszemély ügyfelei részére meghirdetett kondíciós listája tartalmazza.

¹¹ Akciós jelleggel díjmentes, abban az esetben, ha a hitelkártya számlán a főkártya forduló hónapját követő hónap első napját megelőző 12 hónap alatt bonyolított, sikeres és lekönyvelt vásárlási forgalom összege UniCredit Arany hitelkártya esetén elérte a 1,5 millió Ft forgalmat, UniCredit Platinum hitelkártya esetén elérte a 3 millió Ft forgalmat. Az akció visszavonásig érvényes. A normál díjszabást a mindenkori aktuális, az UniCredit Bank Hungary Zrt. hitelkártyabirtokos magánszemély ügyfelei részére meghirdetett kondíciós listája tartalmazza.

A Bank az Ügyfélnek a Banknál vezetett saját számlái közötti átvezetési megbízásaira – az egyes bankszámlákra / megtakarítási számlákra vonatkozó eltérő rendelkezések hiányában- jutalékot nem számít fel.

II. DEVIZA BANKSZÁMLAVEZETÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ DÍJAK, FIZETÉSI FORGALOM

Számlanyitás	Díjmentes	
Havi zárlati díj	Díjmentes ¹	
Postaköltség (minden bankszámlakivonat és egyéb, Ügyfélnek küldött postai küldemény esetén)	Havi 1 db számlakivonat kiküldése díjmentes	
Bankfiókban maradó kivonat díja	HUF 500 /kivonat ³	
Fedezetigazolás (elzálogosítás alapján)	0,1%/ hó min. HUF 1000.-/ hó	
Számlaegyenleg igazolás és egyéb számlavezetéshez kapcsolódó igazolási díj,	HUF 1000.-/ db ³	
Számlakivonat pótlása	HUF 500.-/ db ³	
Fizetési forgalom¹²		
Jóváírások		
Devizában érkező tétel elszámolása devizában vezetett bankszámlára) ¹³	Díjmentes	
Terhelések		
Terhelések (Teljesítés devizában, devizában vezetett bankszámla terhére)		
Átutalási jutalék más bankhoz	Home Banking, SpectraNet Internet Banking, Mobil Banking és Telefonbank segítségével	0,15%, min. 5 EUR
	Eredeti formanyomtatvány használatával	0,25% min. 10 EUR
	Nem eredeti banki formanyomtatványon vagy kivételes feldolgozással	0,30% min. 15 EUR
Átutalási jutalék bankon belül	Home Banking, SpectraNet Internet Banking, Mobil Banking és Telefonbank segítségével	0,10%, min. 5 EUR
	Eredeti formanyomtatvány használatával	0,20% min. 10 EUR
	Nem eredeti banki formanyomtatványon vagy kivételes feldolgozással	0,25% min. 15 EUR
Sürgősségi devizaátutalás, illetve saját számlák közötti devizaátvezetés Home Banking ¹² és SpectraNet Internet Banking, Mobil Banking segítségével (HUF, EUR, USD)	0,35 %, min. EUR 30,-	
Terhelések (Teljesítés forintban, devizában vezetett bankszámla terhére)		
Átutalási jutalék más bankhoz	Home Banking, SpectraNet Internet Banking, Mobil Banking és Telefonbank segítségével	0,15% min. 150 Ft
	Eredeti formanyomtatvány használatával	0,25% min. 250 Ft
	Nem eredeti banki formanyomtatványon vagy kivételes feldolgozással	0,30% min. 800 Ft
Átutalási jutalék bankon belül	Home Banking, SpectraNet Internet Banking, Mobil Banking és Telefonbank segítségével	0,10% min. 150 Ft
	Eredeti formanyomtatvány használatával	0,20% min. 250 Ft
	Nem eredeti banki formanyomtatványon vagy kivételes feldolgozással	0,25% min. 800 Ft
Állandó átutalás bankon kívülre	0,15%, min. 5 EUR	
Állandó átutalás bankon belülre	0,10%, min. 5 EUR	
Adathiányosan megadott deviza utalások díja ¹⁴	8,- EUR ⁷	
Egyedi árfolyamra való téves hivatkozás (üzletkötés nélkül) valamint hivatkozás elmulasztása egyedi árfolyam esetén	8,- EUR ³	

¹² A Bank a nemzetközi forgalomban teljesített forint fizetéseknél (jóváírásnál és terhelésnél) a deviza teljesítésekre érvényes kondíciókat, a deviza konverzióval történő fizetéseknél a magánügyfelekre érvényes megfelelő (vételi/eladási) deviza árfolyamokat alkalmazza.

¹³ Bejövő deviza utalásnál a megbízó által vállalt költségekre a bankközi kondíciók érvényesek.

¹⁴ Hibásan megadott Bankazonosító-IBAN számlaszám-SWIFT/BIC kód esetén kerül felszámításra.

A Bank az Ügyfélnek a Banknál vezetett saját számlái közötti átvezetési megbízásaira – az egyes bankszámlákra / megtakarítási számlákra vonatkozó eltérő rendelkezések hiányában- jutalékot nem számít fel.

III. PÉNZTÁRI MŰVELETEK

Befizetések	
Számla javára	
Számla devizanemével egyező valutában	Díjmentes ¹⁵
Számla devizanemétől eltérő valutában	Díjmentes ¹⁵ , valuta vételi és eladási árfolyam alkalmazásával
Pénztári nagydarabszámú HUF befizetés (1.000 db HUF bankjegy feletti készpénz befizetések pénztári nagydarabszámú befizetésnek minősülnek)	0,235%
Pénztári nagydarabszámú valuta befizetés (500 db valuta bankjegy feletti készpénz befizetések pénztári nagydarabszámú befizetésnek minősülnek)	0,585%

A készpénz befizetéseket a bank darabszám tekintetében, valuta típusonként, azonos napokon összevontan kezelheti. Így a "pénztári nagydarabszámú" befizetési darabszámot azonos napon összevontan már meghaladó befizetésekor a bank a "pénztári nagydarabszámú" befizetésnél alkalmazandó díjtétellel terhelheti meg az ügyfél számláját a teljes addig aznap befizetett összeget figyelembe véve.

Valuta érme befizetés díja	10%
Valuta érme elfogadása a következő valutákban	EUR
Legkisebb elfogadott címlet	1,00.-
Kifizetések	
Számla terhére	
Forint kifizetés	0,75%, min. 800 Ft, max. 13 500 Ft
Számla devizanemével egyező valutában	Valuta kifizetés: 0,59%, min. 2,35 EUR
Számla devizanemétől eltérő valutában és forintban	Díjmentes ¹⁵ , valuta vételi és eladási árfolyam alkalmazásával

Váltás	
Valutáról forintra	Valuta vételi árfolyam alkalmazásával
Valutáról valutára	Valuta vételi és valuta eladási árfolyam alkalmazásával
Forintról valutára	Valuta eladási árfolyam alkalmazásával
Címletenként 50 darabot meg nem haladó bankjegy- és érmeváltás	Díjmentes ¹⁵
Címletenként 50 darabot meghaladó bankjegy- és érmeváltás esetén az 50 darab feletti mennyiség érme esetén	4,75%-a
bankjegy esetén	1,75 % -a
Éjszakai trezor	HUF 5.000.-/ negyedév
Forint zsákos befizetés	0,15%
Valuta zsákos befizetés	0,40%
Sérült vagy kivont (valuta) bankjegy beváltása	90%-on kerül beváltásra (forintra váltva)
Sérült vagy kivont forint bankjegy beváltása	Díjmentes ¹⁵

Készpénz felvétel igényét HUF 2.000.000,- felett a felvétel napját megelőző banki munkanapon 15.00 óráig kérjük bejelenteni. Az ezt követően bejelentett HUF készpénzigény teljesítését csak a bejelentéstől számított 2. munkanapra tudja a Bank vállalni.

Készpénz felvétel igényét USD, EUR esetén HUF 1.000.000,-nak megfelelő összegű valuta felett két munkanappal, egyéb valuta esetén összeghatártól függetlenül két munkanappal a pénz felvétele előtt kérjük bejelenteni. Az ügyfél által benyújtott készpénzigény átvételének az ügyfél hibájából történő megghiúsulása esetén a Bank költségei egy részének megtérítésének érdekében jogosult a pénztári készpénzfelvételi költség 50%-át, de minimum 3.000 HUF-ot a készpénzigényt benyújtó ügyfél folyószámlájára terhelni.

Valuta átváltása esetén a bank nem számít fel jutalékot, mert azt az árfolyamok tartalmazzák.

IV. ÉRTÉKPAPÍR FORGALOM

Ügyfél- és Értékpapírszámlára fizetendő kamat mértéke	0%
Számlavezetéshez kapcsolódó díjak	

¹⁵ Díjszámítás módja: a normál díj a befizetés/kifizetés/beváltás 0,2%-a, melyet a Bank akciós jelleggel nem számít fel. Az akció visszavonásig érvényes

Értékpapírszámla-vezetés	Díjmentes
Ügyfélszámla-vezetés	HUF 200,-/ hónap alapdíj + HUF 15,-/ könyvelési tételdíj
Kupon és osztalékfizetésből indított automatikus utalás	0,115% min. HUF 150.-
Számlakivonat	Magánszemélyek esetében a negyedéves és év végi számlakivonat díját a számla-vezetési díj tartalmazza

Az értékpapírokhoz kapcsolódó fizetési forgalmi és pénztári díjakra, a pénzforgalmi teljesítési rendre, valamint az egyéb, itt nem jelölt esetekben a Bank jelen Kondíciós Listájában, illetve a megbízások teljesítési rendjéről szóló Hirdetményében foglaltak érvényesek!

Amennyiben az ügyfél az értékpapír-forgalmazáshoz kapcsolódó pénzforgalmi funkciók ellátására ügyfélszámla helyett az UniCredit Bank Hungary Zrt. bármely típusú folyószámláját veszi igénybe, a kamatozásra és a számlavezetés költségeire a választott folyószámla Hirdetményben illetve Kondíciós listában jelölt tételei az irányadók.

Értékpapír tranzakciókhoz kapcsolódó díjak	
Megbízási díjak a másodlagos forgalomban (az ügylet teljesítési értéke alapján)	
Budapesti Értéktőzsdére bevezetett értékpapírok esetében (kivéve certifikátok) ¹⁶	1% min. HUF 3.000,-
Tőzsdén kívül kereskedett részvények, illetve nem hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra kötött ügyletek esetében	2% min. HUF 5.000,-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és pénzügyi tranzakciók esetében nem saját számláról	1% min. HUF 3.000,-
Saját számláról történő állampapír forgalmazás	díjmentes
Minimum összeg	HUF 100.000,-
Nem magyar piacon forgalmazott értékpapírok esetén	2% min. EUR 150,-
Aukciós megbízások díja (az ügylet teljesítési értéke alapján)	
50 millió forint alatti megbízásokra ¹⁷	0,3%
50 millió forint feletti megbízásokra	0,1%
Nyíltvégű alapok forgalmazási díja	
<i>Pioneer Hazai Alap termékcsalád „A” sorozat</i>	
<i>Pioneer Magyar Kötvény Alap, Pioneer Magyar Pénzügyi Alap esetén</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala	díjmentes
Befektetési jegyek visszaváltása	1%, max. HUF 1.000,-
<i>Pioneer Magyar Indexkövető Részvény Alap, Pioneer Közép-Európai Részvény Alap, Pioneer Selecta Európai Részvény Alapok Alapja, Pioneer USA Devizarészvény Alapok Alapja és a Pioneer Aranysárkány Ázsiai Alapok Alapja esetén</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala	díjmentes
Befektetési jegyek visszaváltása	1%, max. HUF 2.000,-

¹⁶ A Budapesti Értéktőzsdére bevezetett certifikátok és nem HUF-ban kereskedett értékpapírok adásvételére nem vesz fel megbízást a Bank.

¹⁷ Minimum összeg 10 millió forint/ tranzakció.

<i>Pioneer Nemzetközi Vegyes Alapok Alapja „D” sorozat esetén</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala	Díjmentes
Befektetési jegyek visszaváltása	vásárlást követő öt éven belül az árfolyamérték 5%-a, azon túl díjmentes
Minimális megbízási összeg	HUF 10.000,-
<i>Pioneer Nemzetközi Vegyes Alapok Alapja „A” sorozat esetén</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala	díjmentes
Befektetési jegyek visszaváltása	1%, max. HUF 2.000,-
<i>Pioneer Hazai Alap termékcsalád „B” sorozat¹⁸</i>	
<i>Pioneer Magyar Kötvény Alap</i>	
Forgalomba hozatal	2,5%
Visszaváltás	Díjmentes
Közvetlen átcsoportosítás az alábbi alapok között: Pioneer Magyar Kötvény Alap „A”, Pioneer Magyar Indexkövető Részvény Alap, Pioneer Közép-Európai Részvény Alap, Pioneer Magyar Pénzpiaci Alap, Pioneer USA Befektetési Részvény Alap, Pioneer Selecta Európai Részvény Alap, Pioneer Aranysárgány Alap, Pioneer Nemzetközi Vegyes Alapok Alapja, Pioneer Fejlődő Piaci Részvény Alapok Alapja tőkeátcsoportosítása (Az UniCredit Banknál tőkeátcsoportosítási megbízási csak ezen befektetési jegyekre adható)	A visszaváltás az egyes alapokra érvényben lévő visszaváltási díjjal történik, a forgalomba hozatal díjmentes
<i>Pioneer Fejlődő Piaci Részvény Alapok Alapja</i>	
Forgalomba hozatal	díjmentes
Visszaváltás	2 000 Ft
<i>Oázis Tőkevédett Nyíltvégű Származtatott Befektetési Alap, Elixír Tőkevédett Nyíltvégű Származtatott Befektetési Alap</i>	
<i>NYESZ számlára az Alapok nem vásárolhatóak!</i>	
Forgalomba hozatal	2,5%
Visszaváltás	2,0%
<i>Magellán Tőkevédett Nyíltvégű Származtatott Alap</i>	
Forgalomba hozatal	Díjmentes
Visszaváltás díja	1,00%
<i>Magellán 2 Tőkevédett Nyíltvégű Származtatott Alap</i>	
Forgalomba hozatal	Díjmentes
Visszaváltás díja	1,00%
<i>Szuper 8 Tőkevédett Származtatott Alap</i>	
Forgalomba hozatal	Díjmentes
Visszaváltás díja	2,00%
<i>Szuper 8 Plusz Tőkevédett Származtatott Alap</i>	
Forgalomba hozatal	Díjmentes
Visszaváltás díja	1,00%
<i>Trendváltó Tőkevédett Származtatott Alap A sorozat, Trendváltó Plusz Tőkevédett Származtatott Alap A sorozat</i>	
Forgalomba hozatal	Díjmentes
Visszaváltás díja	2,00%

¹⁸ Befektetés kizárólag ügynökhálózaton keresztül történő megbízási megadásával lehetséges!

<i>Pioneer Horizont 2020 Alap „A”, Pioneer Horizont 2025 Alap „A”, Pioneer Horizont 2030 Alap „A”</i>	
Forgalomba hozatal	1,50%
Visszaváltás díja	Az Alap megvételétől a második év végéig 2%, 3-5 év között 1% és 6. évtől 0%
<i>Pioneer Regatta Származtatott Alap</i>	
Forgalomba hozatal	díjmentes
Visszaváltás díja	1%, max. 2000 Ft
<i>Pioneer Regatta 2 Származtatott Alap</i>	
Forgalomba hozatal	díjmentes
Visszaváltás díja	1%, max. 2000 Ft (2012. július 31-ig az Alap visszaváltása díjmentes)

<i>HVB Lépéselőny Befektetési Alap</i>	
Forgalomba hozatal	2%
Visszaváltás díja	Díjmentes

<i>Aberdeen EUR Ingatlan Alapokba Befektető Alap¹⁹</i>		
Befektetési jegyek forgalomba hozatala	Személyesen	TelefonBank és Spectranet Internet Banking rendszeren
Befektetett összeg (EUR)		
0 - 4.000,-	1%	1%
4.001 - 40.000,-	1%	0,8%
40.001 -	0,5%	0,5%
Befektetési jegyek visszaváltása	díjmentes	

<i>Pioneer Nemzetközi Alapok termékcsalád C sorozat</i>	
EUR-ban denominált alapok:	
<i>Pioneer Fund - U.S. Pioneer Fund, Pioneer Fund - Core European Equity, Pioneer Fund - Emerging Europe and Mediterranean Equity, Pioneer Fund - Emerging Markets Bond, Pioneer Fund - Euro Bond, Pioneer Fund - Euro Short-Term, Pioneer Fund - Euro Strategic Bond, Pioneer Fund - Euroland Equity, Pioneer Fund - European Equity Value, Pioneer Fund - European Research, Pioneer Fund - Global Ecology, Pioneer Fund - Global High Yield, Pioneer Fund - Global Select, Pioneer Fund - Global Aggregate Bond, Pioneer Fund - Italian Equity, Pioneer Fund - Japanese Equity, Pioneer Fund - Asia (Ex. Japan) Equity, Pioneer Fund - Strategic Income, Pioneer Fund - U.S. Dollar Short-Term, Pioneer Fund - U.S. High Yield, Pioneer Fund - U.S. Fundamental Growth, Pioneer Fund - U.S. Research, Pioneer Fund - U.S. Research Value, Pioneer Fund - Emerging Markets Equity, Pioneer Fund - Euro Corporate Bond, Pioneer Fund - European Potential, Pioneer Fund - China Equity, Pioneer Fund - Top European Players, Pioneer Fund - U.S. Mid Cap Value, Pioneer Fund - Absolute Return Bond, Pioneer Fund - Commodity Alpha, Pioneer Fund - Russian Equity, Pioneer Fund - North American Basic Value, Pioneer Fund - Euro Aggregate Bond, Pioneer Fund - Absolute Return European Equity</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala / visszaváltása	Díjmentes
USD-ben denominált alapok:	
<i>Pioneer Fund - Core European Equity, Pioneer Fund - Emerging Markets Bond, Pioneer Fund - Emerging Markets Equity, Pioneer Fund - Euro Bond, Pioneer Fund - Euro Corporate Bond, Pioneer Fund - Euro Short-Term, Pioneer Fund - Global Ecology, Pioneer Fund - Global High Yield, Pioneer Fund - Global Select, Pioneer Fund - China Equity, Pioneer Fund - Global Aggregate Bond, Pioneer Fund - Italian Equity, Pioneer Fund - Asia (Ex. Japan) Equity, Pioneer Fund - Top European Players, Pioneer Fund - U.S. Dollar Short-Term, Pioneer Fund - U.S. High Yield, Pioneer Fund - U.S. Fundamental Growth, Pioneer Fund - U.S. Mid Cap Value, Pioneer Fund - U.S. Research, Pioneer Fund - U.S. Research Value, Pioneer Fund - Emerging Europe and Mediterranean Equity, Pioneer Fund - European Potential, Pioneer Fund - Japanese Equity, Pioneer Fund - Strategic Income, Pioneer Fund - U.S. Pioneer Fund, Pioneer Fund - Latin American Equity, Pioneer Fund - Indian Equity, Pioneer Fund - Commodity Alpha, Pioneer Fund - North American Basic Value</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala / visszaváltása	Díjmentes

¹⁹ A forgalomba hozatal díjának meghatározása az árfolyam érték alapján történik. (nettó eszközérték*darabszámmal)

HUF-ban denominált alapok:	
<i>Pioneer Fund – Russian Equity</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala / visszaváltása	Díjmentes
<i>Aberdeen Global - Asian Property Share Fund USD²⁰, Aberdeen Global – Latin American Equity Fund²⁰, Aberdeen Global – World Resources Fund²⁰, Aberdeen Global – Asian Smaller Companies Fund²⁰, Aberdeen Global – Emerging Markets Equity Fund²⁰, Aberdeen Global – Indian Equity Fund²⁰</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala	1 % minimum 50,- USD
Befektetési jegyek visszaváltása	Díjmentes
<i>Aberdeen Global – Eastern European Equity Fund²⁰, Aberdeen Global – World Resources Fund²⁰, Aberdeen Global – European Equity Fund²⁰, Credit Suisse Equity Fund (Lux) European Property EUR, Credit Suisse Fund (Lux) Target Volatility (Euro), Credit Suisse Lux Global Prestige, Aberdeen Global – Emerging Markets Equity Fund²⁰</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala	1 % minimum 50,- EUR
Befektetési jegyek visszaváltása	Díjmentes
<i>Budapest Bonitas Alap, Budapest Állampapír Alap, Budapest Kötvény Alap, GE Money Közép-Európai Részvény Alap, Budapest Nemzetközi Részvény Befektetési Alap és Budapest Euró Pénzpiaci Alap</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala / visszaváltása	HUF 3000,-, azon túl a számlára kerülést követő 5 munkanapon belül a visszaváltás árfolyamértékének 1%-a
<i>Aegon Beföldi Kötvény Alap, Aegon Közép-Európai Részvény Alap, Aegon Nemzetközi Kötvény Alap, Aegon Nemzetközi Részvény Alap, Aegon Pénzpiaci Alap és Aegon MoneyMaxx Expressz Vegyes Alap²¹, Aegon Atticus Alfa Származtatott Befektetési Alap, Aegon Lengyel Kötvény Alap, Aegon Ázsia Részvény Befektetési Alapok Alapja, Aegon Istanbul Részvény Befektetési Alap, Aegon Russia Részvény Befektetési Alap, AEGON Climate Change Részvény Befektetési – B sorozat</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala	HUF 3000,-
Befektetési jegyek visszaváltása	HUF 3000,- de az Aegon Pénzpiaci Alap kivételével a többi alap vételi megbízását követő 10 munkanapon belül a visszaváltás árfolyamértékének 2%-a
<i>AEGON Climate Change Részvény Befektetési Alap – A sorozat (EUR), AEGON Euroexpressz Befektetési Alap (EUR)</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala	1%
Befektetési jegyek visszaváltása	Díjmentes, de az alapok vételi megbízását követő 10 munkanapon belül a visszaváltás árfolyamértékének 2%-a
<i>Aegon Ózon Éves Tőkevédett Származtatott Alap</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala	HUF 3000,-
Befektetési jegyek visszaváltása	Éven belüli visszaváltás esetén a vissza-váltás árfolyamértékének 2%-a + HUF 3000,- Éventüli visszaváltás esetén HUF 3.000,-
<i>Aberdeen Ingatlan Alapokba Befektető Alap, Concorde 2000, Concorde Rövid Futamidejű Kötvény, Concorde Kötvény, Concorde Részvény és Concorde Nemzetközi Részvény Befektetési Alap, Aberdeen Globális Abszolút Hozamú Befektetési Alapokba Befektető Befektetési Alap, Concorde VM Abszolút Származtatott Befektetési Alap, Citadella Származtatott Befektetési Alap</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala / visszaváltása	HUF 3000,-
<i>Concorde-VM Euró Befektetési Alap</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala / visszaváltása	EUR 10,-
<i>Aegon Beföldi Kötvény Alap, Aegon Közép-Európai Részvény Alap, Aegon Nemzetközi Kötvény Alap, Aegon Nemzetközi Részvény Alap, Aegon Pénzpiaci Alap és Aegon MoneyMaxx Expressz Vegyes Alap, Aegon Atticus Alfa Származtatott Befektetési Alap, Aegon Ózon Éves Tőkevédett Származtatott Alap, Aegon Lengyel Kötvény Alap, Aegon Ázsia Részvény Befektetési Alapok Alapja, Budapest Bonitas Alap, Budapest Állampapír Alap, Budapest Kötvény Alap, GE Money Közép-Európai Részvény Alap, Budapest Nemzetközi Részvény Befektetési Alap és Budapest Euró Pénzpiaci Alap, Credit Suisse Ingatlan Alapokba Befektető Alap, Concorde 2000, Concorde Rövid Futamidejű Kötvény, Concorde Kötvény,</i>	

²⁰ Minimum befektetési összeg valamennyi Aberdeen Global részalapról: 1500 USD, vagy ennek megfelelő EUR összeg.

²¹ Az Aegon Moneymaxx Expressz Vegyes Alap esetében a vételi jutalékot a Bank akciós jelleggel 2012.10.01-től 2012.12.31-ig nem számítja fel.

<i>Concorde Részvény és Concorde Nemzetközi Részvény Befektetési Alap, Credit Suisse Globális Abszolút Hozamú Befektetési Alapokba Befektető Befektetési Alap</i>	
Minimum összeg	HUF 100.000,-
<i>Allianz Asia Pacific Equity - CT – EUR, Allianz Global EcoTrends - CT – EUR, Allianz BRIC Equity - CT – EUR, Allianz Global Agricultural Trends – CT – EUR, Allianz China Equity – CT – EUR, Allianz Europe Equity Growth – CT – EUR, Allianz Europe Small Cap Equity – AT – EUR, Allianz Brazil AT – EUR, Allianz European Equity Dividend – CT – EUR</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala / visszaváltása	Díjmentes
<i>Allianz BRIC Equity – AT – HUF, Allianz Europe Equity Growth – AT – HUF</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala / visszaváltása	HUF 3000,-
<i>Dialóg Likviditási Befektetési Alap</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala	HUF 500,-
Befektetési jegyek visszaváltása	HUF 500,-
<i>Dialóg Euró Származtatott Deviza Befektetési Alap</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala	EUR 10,-
Befektetési jegyek visszaváltása	EUR 10,-
<i>Dialóg Ingatlanfejlesztő Részvény Befektetési Alap, Dialóg Konvergencia Részvény Befektetési Alap, Dialóg Származtatott Deviza Befektetési Alap, Dialóg Octopus Származtatott Befektetési Alap, Dialóg Árupiaci Származtatott Befektetési Alap</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala	HUF 3000,-
Befektetési jegyek visszaváltása	HUF 3000,-
Amennyiben a Dialóg Ingatlanfejlesztő Részvény és Dialóg Konvergencia Részvény Befektetési Jegyek bármely tulajdonosa a legutoljára adott vételi megbízás időpontjától számított 15 munkanapon belül (T+15) ad visszaváltási megbízást ugyanazon befektetési alap befektetési jegyeire, akkor a fenti visszaváltási jutalékon felül 2% visszaváltási jutalék kerül felszámításra.	
<i>OTP EMDA Származtatott Alap - „A” sorozat, OTP G10 Euró Származtatott Alap, OTP Új Európa Nyíltvégű Értékpapír Alap - „A” sorozat, OTP Supra Származtatott Kötvény Alap, OTP - Planéta Feltörekvő Piaci Részvény Alapok Alapja - „A” sorozat, OTP Föld Kincsei Árupiaci Alapok Alapja - „A” sorozat</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala / visszaváltása	HUF 3000,-
<i>OTP Dollár Pénzpiaci Alap - „A” sorozat, OTP Euró Pénzpiaci Alap - „A” sorozat</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala	10,- USD illetve 10,- EUR
Befektetési jegyek visszaváltása	Díjmentes
<i>BNPPL1 Equity Best Selection Asia Ex-Japan – EUR, Parvest Equity Brazil – USD, Parvest Equity BRIC – USD, BNPPL1 Equity China – USD, BNPPL1 Equity Best Selection Europe – EUR, BNPPL1 Equity Europe Growth – EUR, BNPPL1 Equity India – USD, BNPPL1 Equity Turkey – EUR, Parvest Equity USA – USD, Parvest Enhanced Cash 18 Months– EUR, Parvest Equity Japan, BNPPL1 Bond Euro High Yield</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala	1 %
Befektetési jegyek visszaváltása	díjmentes
<i>ING (L) Globális Lehetőségekbe Fektető Részvényalap, ING (L) Alternatív Béta Befektetési Alap, ING (L) India Alap, ING (L) Közel-Keleti és Észak-Afrikai Részvényalap, ING (L) Renta Feltörekvő Piacok Adósságpapírjai (Kemény valuta) Alap</i>	
NYESZ számlára az Alapok nem vásárolhatók!	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala	1%
Befektetési jegyek visszaváltása	Díjmentes
<i>Generali Cash Pénzpiaci Alap</i>	
NYESZ számlára az Alap nem vásárolható!	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala	HUF 3000,-
Befektetési jegyek visszaváltása	HUF 3000,- de az alapok vételi megbízását követő 2 napon belül a visszaváltás árfolyamértékének 1%-a a 3000 HUF-on felül
<i>Generali Gold Közép-Kelet-Európai Részvény Alap, Generali Abszolút Hozam Származtatott Alap</i>	
NYESZ számlára az Alapok nem vásárolhatók!	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala	HUF 3000,-
Befektetési jegyek visszaváltása	HUF 3000,- de az alapok vételi megbízását követő 5 napon belül a visszaváltás árfolyamértékének 2%-a a 3000 HUF-on felül

<i>Blackrock Global Funds - Global Allocation Fund A2 USD, Blackrock Global Funds - World Agriculture Fund A2 USD, Blackrock Global Funds - World Gold Fund A2 USD, Blackrock Global Funds - World Mining Fund A2 USD</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala	1 % minimum 50,- USD
Befektetési jegyek visszaváltása	Díjmentes

<i>Blackrock Global Funds - China Fund A2 EUR Hedged, Blackrock Global Funds - Global Allocation Fund A2 EUR Hedged, Blackrock Global Funds - Latin American Fund A2 EUR, Blackrock Global Funds - World Agriculture Fund A2 EUR Hedged, Blackrock Global Funds - World Gold Fund A2 EUR Hedged, Blackrock Global Funds - World Mining Fund A2 EUR Hedged</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala	1 % minimum 50,- EUR
Befektetési jegyek visszaváltása	Díjmentes

Európa Ingatlanbefektetési Alap	
<i>A megvásárolni kívánt befektetési jegyek árfolyamértékének összege: minimum 10 millió forint.</i>	
Forgalomba hozatal	Díjmentes
Visszaváltás díja	1000 forint (Azok az Európa Ingatlanbefektetési Alap befektetési jegyek, melyeket a 2012. október 8-i átalakulást megelőzően vásároltak, 2012. november 6-ig díjmentesen visszaválthatók.)

Értéktári szolgáltatások díjai	
Letéti díjak	
Megbízott által letétkezelt, illetve az értékpapírszámlán elhelyezett nyomdai úton előállított értékpapírok (kivéve kinyomtatott állampapírok) utáni díj, az átlagos értékpapír- állomány negyedév végi utolsó előtti napi piaci értékét ²²⁻²³ alapul véve, éves szintre vetítve.	0,2%+ÁFA /év
Immobilizált hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok, az átlagos értékpapír-állomány negyedév végi utolsó előtti napi piaci értékét ²² alapul véve, éves szintre vetítve.	0,1%+ÁFA / év
Dematerializált hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (ide értve a dematerializált állampapírokat is), valamint a Bank által forgalmazott befektetési alapok esetében, az átlagos értékpapír-állomány negyedév végi utolsó előtti napi piaci értékét ²² alapul véve, éves szintre vetítve.	0,11% / év , de negyedévente maximum 25.000,-Ft
Nyugat-európai és amerikai piacokon forgalmazott Értékpapírok esetén	0,4% / év

Értékpapír bevételi és kiadási díj (az értékpapírok névértékének arányában)	
KELER által befogadott értékpapír fizikai bevétele	1% min. HUF 10.000,-
KELER által be nem fogadott értékpapír fizikai bevétele	2% min. HUF 40.000,-
Értékpapírok fizikai kiadása	2% min. HUF 80.000,-
Azonos ügyfél számlái között történő átvezetés valamint zárolás, feloldás	HUF 1.000,-
Értékpapír transzfer – Magyarországon kibocsátott és a KELER által a belföldi (nem Cross Border) elszámolási körbe ²⁴ tartozó értékpapírok transzferálása (alszámlánként, tranzakciónként)	HUF 5.000,-
Belső értékpapír átvezetés – Unicredit Banknál vezetett értékpapírszámlák közötti átvezetés (tranzakciónként)	
Minden egyéb termék transzferálása és befogadása	EUR 150,-

²² A piaci érték számításánál használt piaci ár a Budapesti Értéktőzsdére bevezetett tőzsdei termék esetében 10 tőzsdei munkanapnál nem régebbi záróár, illetve ennek hiányában az azt megelőző legfrissebb tőzsdei záróár vagy OTC átlagár. Tőzsdén kívüli (OTC) értékpapírok esetében a PSZÁF által hivatalosan gyűjtött és publikált utolsó OTC átlagár. A bank által forgalmazott befektetési alapok esetében a nettó eszközérték. Egyéb esetben az értékpapír névértéke.
Tőzsdei termék: a Budapesti Értéktőzsdén forgalmazott pénzügyi eszköz (részvény, ETF, kárpótlási jegy, állampapír, jelzáloglevél, vállalati kötvény)

²³ Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a számítás alapja a papír névértéke.

²⁴ Elsősorban Magyarországon kibocsátott és HUF-ban denominált értékpapírok.

Részvénykönyvi bejegyzés díja	
Értékpapír zárolással járó társasági esemény (pl. közgyűlés) díja	HUF 2.000,-
KELER Rt-nél	
alszámla nyitás	HUF 2.000,- / alszámla
alszámla és főszámla közötti transzfer	HUF 2.000,- / transzfer
zárolás / feloldás	HUF 15.000,- / művelet
Eurócsúcs 2 Tőkegarantált Kötvény	
Visszaváltása	Minden hónap utolsó szerdáján (T nap) 11:00-ig beérkezett visszaváltási megbízások teljesítése a pénteki (T+2) teljesítéssel, a hónap utolsó szerdáján (T napi) érvényes, az Alapkezelővel egyeztetett eladási árfolyamon történik.
Visszaváltás díja	díjmentes

Olyan, a kondíciós Listában nem szereplő tranzakció esetén – melyekre a közreműködő partner (pl. KELER) díjat számol fel – a díjszámítás alapja minden esetben a közreműködő partner által számlázott díj. Egyéb fel nem sorolt, eseti tranzakcióknál a díjszámítás alapját az Ügyfél és a Bank közötti megállapodás képezi.

V. BETÉTI KÁRTYA

Megnevezés	Maestro bankkártya	MasterCard Standard és VISA Classic ^{K9} bankkártya	MasterCard Arany és VISA Gold ^{K9} bankkártya	Díjak esedékessége
Igénylés feltétele új bankszámla esetén	Az ügyfél által az új bankszámlán elhelyezett összeg, amelynek minimum mértéke: 5 000 Ft	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Egyedi bírálat alapján; ▪ Az ügyfél által az új bankszámlán elhelyezett összeg, amelynek minimum mértéke: 5 000 Ft 	Egyedi bírálat alapján	
Igénylés feltétele meglévő bankszámlához	Meglévő bankszámlán elhelyezett minimum összeg, mértéke a kártya mindenkor Kibocsátói díja	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Egyedi bírálat alapján; ▪ Meglévő bankszámlán elhelyezett minimum összeg, mértéke: 5 000 Ft 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Átlagegyenleg: 3 000 000 Ft, ▪ 6 havi UniCredit bankszámlaműlt ▪ Rendszeres havi minimum jóváírás: 150 000 Ft 	
Kártya díjak				
Kártya Kibocsátói díj	1 950 Ft	4 350 Ft	Díjmentes ¹⁰	A kártya igénylését követő első gyártásakor.
Társkártya Kibocsátói díj	1 950 Ft ^{K1}	4 350 Ft ^{K1}	18 000 Ft ^{K1}	A kártya igénylését követő első gyártásakor.
Kártya Tagsági díj	2 300 Ft	5 100 Ft	Díjmentes ¹⁰	Évente egy alkalommal utólag ^{K2}
Társkártya Tagsági díj	2 300 Ft ^{K1}	5 100 Ft ^{K1}	21 000 Ft ^{K1}	Évente egy alkalommal utólag ^{K2}
Letiltás díja (magában foglalja a pótkártya díját)	1 150 Ft	10 000 Ft	10 000 Ft	Szolgáltatás igénybevételekor
PIN-kód újraelőállítás	350 Ft	350 Ft	350 Ft	Szolgáltatás igénybevételekor
Pótkártya díja belföldön	500 Ft	1 200 Ft	Díjmentes (a normál díj 1 200 Ft ^{K3})	Szolgáltatás igénybevételekor
Tranzakciós díjak				
Jutalék vásárláskor	0%	0%	0%	
Készpénzbefizetés díja belföldi UniCredit ATM-en ^{K11}	Díjmentes (Díjszámítás módja: a normál díj a befizetés 0,2%-a, melyet a Bank akciós jelleggel nem számít fel. Az akció visszavonásig érvényes.)			Készpénzbefizetés tranzakció könyvelési napjával megegyezően
Készpénzfelvétel díja belföldi UniCredit ATM-en	Díjmentes (a normál díj a tranzakció összegének 0,1%-a, min. 100 Ft, melyet a Bank akciós jelleggel nem számít fel. Az akció visszavonásig érvényes.)			Készpénzfelvételi tranzakció könyvelési napjával megegyezően
Készpénzfelvétel díja külföldi ^{K4} UniCredit ATM-en	Díjmentes (a normál díj a tranzakció összegének 1%-a plusz. 3 EUR, melyet a Bank akciós jelleggel nem számít fel. Az akció visszavonásig érvényes)			Készpénzfelvételi tranzakció könyvelési napjával megegyezően
Készpénzfelvétel díja belföldi egyéb ATM-en	0,47% + 470 Ft, minimum 530 Ft	0,47% + 470 Ft, minimum 530 Ft	0,47% + 470 Ft, minimum 530 Ft	Készpénzfelvételi tranzakció könyvelési napjával megegyezően, díjszámítás alapja a tranzakció összege
Készpénzfelvétel díja POS terminálon más bankban vagy postahivatalban belföldön	0,41% + 410 Ft, minimum 610 Ft	0,41% + 410 Ft, minimum 610 Ft	0,41% + 410 Ft, minimum 610 Ft	Készpénzfelvételi tranzakció könyvelési napjával megegyezően, díjszámítás alapja a tranzakció összege
Készpénzfelvétel díja külföldi egyéb ATM-en	1,15% + 3,8 EUR	1,15% + 3,8 EUR	1,15% + 3,8 EUR	Készpénzfelvételi tranzakció könyvelési napjával megegyezően, díjszámítás alapja a tranzakció összege
Készpénzfelvétel díja külföldi POS terminálon	1,15% + 5,8 EUR	1,15% + 5,8 EUR	1,15% + 5,8 EUR	Készpénzfelvételi tranzakció könyvelési napjával megegyezően, díjszámítás alapja a tranzakció összege

Sürgősségi készpénzfelvétel díja külföldön	Nem lehetséges	225 EUR	225 EUR	Szolgáltatás igénybevételekor
Ideiglenes, sürgősségi pótkártya díja külföldön	Nem lehetséges	175 EUR	175 EUR	Szolgáltatás igénybevételekor
Egyenlegkérdés díja	35 Ft ^{K5}	35 Ft ^{K5}	35 Ft ^{K5}	Szolgáltatás igénybevételekor
Egyéb díjak, beállítások				
SMS szolgáltatás	A mindenkori érvényes SMS Kondíciós Lista alapján			
Opcionálisan igényelhető STANDARD utazási biztosítás éves díja	1 160 Ft ^{K1}	A kártya Tagsági díja magában foglalja	A kártya Tagsági díja magában foglalja	Szolgáltatás igénybevételekor, illetve évente, a kártya kibocsátásának hónapjával megegyező hónapot követő hónap első munkanapján
Opcionálisan igényelhető GOLD utazási biztosítás éves díja	Nem lehetséges	1 970 Ft ^{K1}	A kártya Tagsági díja magában foglalja	Szolgáltatás igénybevételekor, illetve évente, a kártya kibocsátásának hónapjával megegyező hónapot követő hónap első munkanapján
Opcionálisan igényelhető PLATINA utazási biztosítás éves díja	Nem lehetséges	2 380 Ft ^{K1}	2 380 Ft ^{K1}	Szolgáltatás igénybevételekor, illetve évente, a kártya kibocsátásának hónapjával megegyező hónapot követő hónap első munkanapján
Standard ATM napi készpénzfelvételi limit ^{K6}	100 000 Ft	250 000 Ft	300 000 Ft	
Maximum beállítható napi ATM limit	500 000 Ft			
ATM limitmódosítás díja	Standard limit és 500 000 Ft/nap összeghatár között 250 Ft/módosítás; 500 001 Ft/nap felett 1.000 Ft/módosítás ^{K7}			Szolgáltatás igénybevételekor
Standard ATM napi készpénzbefizetési limit	Nincs beállított limit			
Egy tranzakció alkalmával maximálisan befizethető bankjegyek darabszáma	50 db			
Standard POS napi limit ^{K6}	150 000 Ft	300 000 Ft	500 000 Ft	
POS limitmódosítás díja	Díjmentes	Díjmentes	Díjmentes	
Napi használati gyakoriság limit ^{K8}	8 db	8 db	10 db	
Érvényességi idő	MasterCard és Maestro típusú kártyák esetében: 3 év ^{K10} Visa típusú kártyák esetében 2 év			
Kártyagyártáshoz és postai úton történő kiküldéshez szükséges idő	10 banki munkanap	10 banki munkanap	10 banki munkanap	
Sürgősségi kártyakiadás	5 banki munkanap	5 banki munkanap	5 banki munkanap	
Sürgősségi kártyakiadás és fiókba postázás felára	Tagsági díj minimuma	Tagsági díj minimuma	Díjmentes (normál díj a Tagsági díj minimuma ^{K3})	Kártya gyártásakor
Tranzakciós bizonylat bekérési díj	500 Ft			Szolgáltatás igénybevételekor

A díjak és költségek a terhelendő számla devizanemében kerülnek elszámolásra. Amennyiben a felmerülő díjak devizaneme eltér a terhelendő számla devizanemétől, akkor a Bankban mindenkor érvényes magánszemélyekre vonatkozó devizaárfolyamok alapján történik a terhelés.

K1: A díj számítási módja: a bankkártyával az esedékességet megelőző 12 hónap alatt bonyolított sikeres és lekönnyvelt éves vásárlási forgalom összegének 0,1%-a, minimum a feltüntetett összeg. A minimumként feltüntetett összeg feletti rész felszámításától a Bank akciós jelleggel eltekint. Az akció visszavonásig érvényes

K2: Abban az esetben, ha az adott évben új kártya is legyártásra kerül (az előző bankkártya lejáratá helyett), úgy a tagsági díj terhelése a meghosszabbítás hónapjában, azaz az első kártya kibocsátásának hónapjával megegyező hónapban történik. Amennyiben nem kerül legyártásra új érvényességű kártya az adott évben, úgy a tagsági díj terhelésének napja az első kártya kibocsátásának hónapjával megegyező hónapot követő hónap első munkanapja az érintett évben.

K3: A díjat a Bank akciós jelleggel nem számítja fel. Az akció visszavonásig érvényes

K4: Azok az országok, amelyekben az UniCredit Bankcsoporthoz tartozó bankok biztosítják a betéti kártyákkal történő ingyenes készpénzfelvétel lehetőségét: Ausztria, Bosznia-Hercegovina, Bulgária, Csehország, Horvátország, Kazahsztán, Kirgizisztán, Lengyelország, Németország, Olaszország, Oroszország, Románia, Szerbia, Szlovákia, Szlovénia, Törökország, Ukrajna

K5: UniCredit Bank Hungary Zrt. által üzemeltetett ATM-ek esetén nyújtott szolgáltatás.

K6: Az ATM napi limit és POS napi limit a kártya igénylést követően megváltoztatható. A választható összeg csak 50.000 Ft-tal osztható összeg lehet.

K7: 500.000 Ft feletti napi ATM limitbeállítás maximum 1 hetes időtartamra igényelhető és kizárólag a Bank egyedi bírálata alapján, valamint a limitmódosítási igény bejelentését követő 2. munkanappal kerül beállításra.

K8: Standard érték – Számlatulajdonos ettől eltérő értéket is meghatározhat. A Napi használati gyakorisági limitbe a készpénzbefizetés ATM-en tranzakciók nem számítanak bele.

K9: A Visa International kártyatársaság (továbbiakban: VISA) logójával kibocsátott bankkártyák esetében, az ezen bankkártyákkal VISA EU régióon kívül kezdeményezett és nem a VISA elszámoló devizanemében végzett minden tranzakcióra a VISA speciális International Service Assessment díjat számít fel, amelynek mértéke jelenleg a hatályos VISA Operation Regulation szerint a tranzakció összegének 1%-a. A díjat a könyvelt tranzakciós összeg automatikusan tartalmazza.

K10: Csak a 2010.10.01-et követően kibocsátott új, pótoltt, valamint 2010.11.01 után megújított MasterCard és Maestro típusú kártyákra vonatkozik, a 2010.10.01 előtt kibocsátott új, pótoltt, és a 2010.11.01. előtt megújított MasterCard és Maestro típusú kártyák esetében az érvényességi idő 2 év.

K11 A szolgáltatás a készpénzbefizetésre alkalmas UniCredit ATM-eken érhető el.

VI. SMS SZOLGÁLTATÁS

1. Bankszámlához kötődő SMS szolgáltatások:

Értesítés a bankszámlán történő jóváírásokról ²⁵ (Nem tartalmazza a díjjóváírásokat, valamint a kamatjóváírások közül csak a betétlekötés végső lejáratával kapcsolatos jóváírásokat tartalmazza.)	36 Ft / üzenet
Értesítés a bankszámlán történő terhelésről ²⁴ (A díj- és kamatterhelések közül csak a hiteltörlesztéssel kapcsolatos terheléseket tartalmazza.)	36 Ft / üzenet
Értesítés a beérkezett csoportos beszedésekről	36 Ft / üzenet
Értesítés fedezetlen megbízásokról (HUF számlán – HUF devizanemben)	36 Ft / üzenet
Értesítés a betéti kártya tranzakciók tényleges terheléséről ²⁴	36 Ft / üzenet
A bankszámla felhasználható egyenlegének banki munkanapokon történő megküldése	36 Ft / üzenet
A bankszámla felhasználható egyenlegének heti egyszeri - a hét első banki munkanapján - történő megküldése	36 Ft / üzenet
A bankszámla felhasználható egyenlegének azon banki munkanapokon történő megküldése, amikor az előző banki munkanaphoz képest változás történt	36 Ft / üzenet

2. Betéti kártyához kötődő SMS szolgáltatások:

Értesítés betéti kártyával történő sikeres, sikertelen és törölt vásárlásról ²⁴	36 Ft / üzenet
Értesítés betéti kártyával történő sikeres, sikertelen és törölt készpénzfelvételről ²⁴	36 Ft / üzenet
Értesítés a betéti kártyán elvégzett limitmódosításról	36 Ft / üzenet
Betéti kártya mögötti számlák együttes felhasználható egyenlegének banki munkanapokon történő megküldése	36 Ft / üzenet
Betéti kártya mögötti számlák együttes felhasználható egyenlegének heti egyszeri - a hét első banki munkanapján - történő megküldése	36 Ft / üzenet
Betéti kártya mögötti számlák együttes felhasználható egyenlegének azon banki munkanapokon történő megküldése, amikor az előző banki munkanaphoz képest változás történt	36 Ft / üzenet

3. Hitelkártyához kötődő SMS szolgáltatások:

Értesítés a hitelkártyával történő sikeres, sikertelen és törölt készpénzfelvételről, vásárlásról.	36 Ft / üzenet
Értesítés a napi záró egyenlegről - hitelkeret tartozás összegéről. (A Bank csak akkor küldi, ha az előző munkanapi egyenleghez képest változás történt. A napi záró egyenleg nem tartalmazza a már engedélyezett, de még nem könyvelt tranzakciókat.)	36 Ft / üzenet
Értesítés a díj- és kamatterhelésekről.	36 Ft / üzenet
Értesítés a számlakivonatról: teljes tartozás összegéről (záró egyenleg a fordulónapon), a minimum befizetendő összegéről és a befizetési határidőről. (Csak a fordulónapot követő első banki munkanapon kerül megküldésre.)	36 Ft / üzenet

4. UniCredit SMS csomagok

A csomagokban foglalt egyes szolgáltatások díjaira a fenti kondíciók érvényesek.

A csomagban foglalt szolgáltatások - külön megrendelés esetén - a fenti többlétszolgáltatásokkal, a fenti kondíciók szerint kibővíthetők.

UniCredit SMS – Kártyafigyelő csomag az alábbi szolgáltatásokat tartalmazza:

Értesítés betéti kártyával történő sikeres, sikertelen és törölt készpénzfelvételről, illetve vásárlásról ²⁴
Értesítés a betéti kártyán elvégzett limitmódosításról

²⁵ A tranzakció részletei mellett az aktuális rendelkezésre álló egyenleg is megküldésre kerül.

UniCredit SMS – Számlafigyelő csomag az alábbi szolgáltatásokat tartalmazza:

Értesítés a bankszámlán történő jóváírásokról ²⁴ (Nem tartalmazza a díjjóváírásokat, valamint a kamatjóváírások közül csak a betétekötés végső lejáratával kapcsolatos jóváírásokat tartalmazza.)
Értesítés a bankszámlán történő terhelésről ²⁴ (A díj- és kamatterhelések közül csak a hiteltörlesztéssel kapcsolatos terheléseket tartalmazza.)
Értesítés a betéti kártya tranzakciók tényleges terheléséről ²⁴
Értesítés a beérkezett csoportos beszedésekről
Értesítés fedezetlen megbízásokról (HUF számlán – HUF devizanemben)

Díjak esedékessége: a tárgyhónapot követő első munkanap.

Az SMS szolgáltatás bármely hazai GSM szolgáltató hálózatába tartozó mobiltelefonszámra kérhető. A bankszámlára, illetve bankkártyára vonatkozó egyenlegértesítéseket banki munkanapon legkésőbb 12:00 óráig küldi meg a Bank. A bankszámla, illetve bankkártya tranzakciókra vonatkozó SMS értesítés a tranzakció végrehajtását követően rövid időn belül megküldésre kerül.

VII. SPECTRANET INTERNET BANKING ÉS MOBIL BANKING RENDSZER

Egyszeri belépési díj: SpectraNet Light estén:	Díjmentes (A normál díj 2.000,- Ft + ÁFA, melyet a Bank akciós jelleggel nem számít fel. Az akció visszavonásig érvényes.)
SpectraNet Plusz estén:	4.000,- Ft + ÁFA,
Szolgáltatási díj: SpectraNet Light estén:	Díjmentes (A normál díj 150,- Ft / hónap, melyet a Bank akciós jelleggel nem számít fel. Az akció visszavonásig érvényes.)
SpectraNet Plusz estén:	Díjmentes (A normál díj 150,- Ft / hónap, melyet a Bank akciós jelleggel nem számít fel. Az akció visszavonásig érvényes.)
SMS-ben megküldött jelszó alapján történő hitelesítés estén:	
Bank által megküldött SMS díja:	Díjmentes (A normál díj 36,- Ft / kiküldött SMS, melyet a Bank akciós jelleggel nem számít fel. Az akció visszavonásig érvényes.)
Token használatával történő hitelesítés esetén: Token használatának egyszeri díja	5.000,- Ft + ÁFA / Token
Token Térítési díja új Token kiadása esetén (elvesztés, megrongálás esetén):	5.000,- Ft + ÁFA
Lekérdezések:	Díjmentes
Átutalási és egyéb tranzakciós díjak:	Jelen kondíciós lista szerint
Telefonos segítségnyújtás:	Díjmentes (A normál díj 1.000,- Ft + ÁFA, melyet a Bank akciós jelleggel nem számít fel. Az akció visszavonásig érvényes.)
Token blokkolás feloldás:	Díjmentes (A normál díj 1.000,- Ft + ÁFA, melyet a Bank akciós jelleggel nem számít fel. Az akció visszavonásig érvényes.)
Kitiltás feloldása:	Díjmentes (A normál díj 1.000,- Ft + ÁFA, melyet a Bank akciós jelleggel nem számít fel. Az akció visszavonásig érvényes.)
Felhasználói azonosító módosítása:	1.000,- Ft + ÁFA
Áttérés Token használatával történő hitelesítésről, SMS-ben megküldött jelszó alapján történő hitelesítésre, és fordítva:	1.000,- Ft + ÁFA

VIII. TELEFONBANK

Egyszeri belépési díj	Díjmentes
Szolgáltatási díj	Díjmentes

IX. CSEKKFORGALOM

Utazási csekk jóváírása	
Azonos valutában vezetett számla javára	Díjmentes ¹⁵ ,
Más valutában vezetett számla javára	valuta vételi és valuta eladási árfolyam alkalmazásával
Utazási csekk vétele	
Azonos valuta ellenében	Díjmentes ¹⁵ ,
Más valuta ellenében	valuta vételi és valuta eladási árfolyam alkalmazásával
Forint ellenében	Díjmentes ¹⁵ , valuta vételi árfolyam alkalmazásával
Csekk átvétele beszedésre, Eurocsekk vétele	HUF 1.000.- csekkenként + külföldi bankköltség ⁷
Saját kibocsátású csekk	
Csekk kezelési költség	külön megállapodás szerint
Beváltás UniCredit Hun. fiókban (számlaegyenleg erejéig)	A mindenkori készpénzfelvételi jutalék szerint
Postai beváltás 100.000 Ft erejéig	1,45%
Csekk beszedése	Mindenkori bankon belüli átvezetés jutaléka szerint
UniCredit Bank Hungary Zrt által kibocsátott garantált devizacsekk	
Garantált devizacsekk díja	0,15%, min. EUR 12,-/csekk
UniCredit Bank Hungary Zrt. által kibocsátott nem garantált csekk	
Csekkürlap díja	HUF 100/csekk
Csekk beváltása	0,15%, min. EUR 12,-/csekk

X. BANKGARANCIA

Garancia díj (a bank által kibocsátott garanciák esetén alkalmazandó a teljes futamidőre)	
éven belüli és egy éves bankgarancia	A vonatkozó hitelkeret-szerződés, illetve megállapodás feltételei szerint vagy min. 0,2% / hó, min. HUF 10.000.-
éven túli bankgarancia	A vonatkozó hitelkeret-szerződés, illetve megállapodás feltételei szerint vagy min. 2% / év, min. HUF 15.000.-

XI. BETÉT ÉS HITELKONDIÓK

Forintszámlára fizetett látra szóló kamat	mindenkori Hirdetmény szerint
Forintszámlán túlhívás esetén speciális hitelkamat	mindenkori folyószámla hitelkamat + 6%
Devizaszámlára fizetett látra szóló kamat	mindenkori Hirdetmény szerint
Devizaszámlán túlhívás esetén speciális hitelkamat	1 havi LIBOR + 10%
Betét lejárat előtti felmondása	
HUF	mindenkori Hirdetmény szerint
FCY	mindenkori Hirdetmény szerint
Kamat-elszámolás esedékessége	
Forint folyószámlák esetén	
Kamatjóváírás	naptári negyedévenként
Kamatterhelés	külön megállapodás szerint
Devizaszámlák esetén	
Látra szóló kamatjóváírás	naptári negyedévenként
Kamatterhelés	külön megállapodás szerint
Betétszámlák esetén	lejáratkor
Hitelszerződés-módosítási díj	„Hirdetmény – az UniCredit Bank Hungary Zrt. által magánszemélyek részére nyújtott hitelek kondíciói” szerint

XII. SZÉFSZOLGÁLTATÁS

A Széfbérlettel összefüggő kondíciós lista szerint

XIII. EGYÉB

Bankinformáció	HUF 4 500,-
BAR ügyféltudakozvány kezelésének díja	HUF 4.000,-
SWIFT másolat	HUF 1.000.-
Telefax díj	
Belföldön	HUF 400,-/ oldal + ÁFA
Európában	HUF 700,-/ oldal + ÁFA
Európán kívül	HUF 1.000,-/ oldal + ÁFA
Diákhitel adatlapok	
Diákhitel igénylési csomag	HUF 160,- /db + ÁFA
Módosító adatlap	HUF 80,-/db + ÁFA
Letéti számla számlanyitási díja	HUF 15.000,-
Azonnali beszedési megbízás (inkasszó) benyújtása	
Azonnali beszedés csatolt okmányok nélkül elektronikusan	HUF 300,-/db
Azonnali beszedés csatolt okmányok nélkül papíron	HUF 300,-/db
Azonnali beszedés csatolt okmányokkal	HUF 2.500,-/db
Azonnali beszedési megbízás (inkasszó) teljesítése forintban és devizában	
Papíron érkező azonnali beszedés esetén	A választott számlacsomagnak megfelelő nem eredeti formanyomtatvánnyal benyújtott bankon belüli és kívüli átutalás díjával megegyező
Elektronikus úton érkező azonnali beszedés esetén	A választott számlacsomagnak megfelelően a megbízás csatornájával és irányával egyező átutalási díj
Fedezet biztosítása nélkül kiadott konverziós megbízás*	1,5% min. HUF 10.000,-
Treasury üzletkötés ClickFX rendszeren*	Díjmentes akciósan visszavonásig (a normal díj: 0,15% min HUF 1.500,-)
ClickFX rendszer üzembe helyezés*	Díjmentes akciósan visszavonásig (a normal díj: HUF 25.000,-)
ClickFX rendszer havidíj*	Díjmentes akciósan visszavonásig (a normal díj: a forgalom 0,05% min HUF 7.500,-)

* A megadott díjtételek hatálybalépésének időpontja 2011. június 10.

XIV. MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSI RENDJE

A **Belföldi forint fizetési megbízások**, valamint a **Deviza és Nemzetközi forint fizetési megbízások** teljesítési rendjét a mindenkor *Lakossági Kondíciós Lista – Teljesítési Rend* című melléklete tartalmazza.

Betét Lekötési Megbízások

Forint lekötési megbízások

Megbízás beadása	A lekötés teljesítése
Elektronikus megbízás esetén T nap 14:00 óráig	T nap
Papíralapú megbízás esetén T nap, 14:00 óráig	T nap

Deviza lekötési megbízások

Megbízás beadása	A lekötés teljesítése	
Elektronikus megbízás esetén T nap 14:00 óráig	EUR, USD és CHF esetén	T nap
	Egyéb deviza esetén	T+2 nap
Papíralapú megbízás esetén T nap, 14:00 óráig	EUR, USD és CHF esetén	T nap
	Egyéb deviza esetén	T+2 nap

Pénztár nélküli bankfiókokra vonatkozó speciális rendelkezések betétlekötési megbízások esetében

Papíralapú megbízás esetében:

Ha a megbízás teljesítéséhez a fedezet T napon biztosításra kerül, akkor a teljesítés megvalósul a fentiek szerint, ha a fedezet csak a megadott határidő után kerül biztosításra, akkor a megbízás a fenti táblázatban megadotthoz képest 1 nappal később kerül teljesítésre minden esetben. Amennyiben T+1 napon 14:00 óráig nem kerül biztosításra a fedezet úgy a megbízás érvényét veszti. A magánszemélyekre érvényes Betéti Hirdetményben akciósként megjelölt betéti termékekre vonatkozólag kizárólag T napon van lehetőség a fedezet biztosítására, azt követően a megbízás érvényét veszti.

Spectra, Spectra Light, SpectraNet Internet Banking, Mobil Banking rendszeren keresztül megadott szabad formátumú levél/megbízás

Megbízások feldolgozása: T+2

A megbízás feldolgozását a Bank a nevezett határidő előtt is megkísérli teljesíteni, amiért azonban felelősséget nem vállal.

ÉRTÉKPAPÍROKKAL KAPCSOLATOS MEGBÍZÁSOK

Értékpapír tranzakciók másodlagos forgalomban

A Bank a bankfiókokban M nap (Megbízás napja) 17:00 óráig (vagy korábban záró bankfiókoknál nyitvatartásig) átvett és érkeztetett megbízásokat M napon, az érkeztetést követően 10 percen belül, fedezet ellenében elhelyezi ajánlatként a tőzsdei ajánlatkezelő rendszerben. A Bank Stop-Limit tőzsdei megbízást kizárólag az Ügyfél személyes tanácsadóján vagy telefonos ügyfélszolgálatán keresztül fogad el.

A Bank telefonos ügyfélszolgálatán, SpectraNet Internet Bankingen, Home Banking rendszeren keresztül és a nyitva tartó bankfiókokban 17:00 óra után átvett és érkeztetett megbízásokat a Bank M napon megkísérrelheti, de legkésőbb M+1 munkanapon fedezet ellenében elhelyezi ajánlatként a tőzsdei ajánlatkezelő rendszerben.

Az M napon a tőzsdei ajánlatkezelő rendszerben rögzített megbízások visszavonására vagy módosítására abban az esetben van lehetőség, ha a visszavonni, illetve módosítani kívánt megbízás sem részben, sem egészben nem teljesült még a tőzsdén.

A tőzsdei megbízások teljesítésekor az ÜSZ előírásai mellett mindig alkalmazandók a BÉT és a KELER Szabályzataiban foglaltak is.

A nem részteljesült megbízások esetén visszavonás és módosítás:

- SpectraNeten keresztül beadott megbízások tőzsdeidőn kívül történő visszavonása a következő banki nap reggel, tőzsdenyitáskor kerül az ajánlati rendszerbe és oldódik fel a fedezet.
- napi limités és az 1 hónapig érvényes tőzsdei megbízások esetén, az érvényesség utolsó napja utáni banki munkanapon, a kereskedés nyitáskor oldódik fel a fedezet.

A bankfiókokban T napon (Teljesítés-Kötés napja) saját számláról történő állampapír eladási ügylet T napi kondíciókkal, T napi pénzügyi teljesítéssel és T napi értékpapír jóváírással történik. Saját számlára történő állampapír vásárlás esetén az ügylet T napi kondíciókkal, T napi pénzügyi teljesítéssel és T napi értékpapír terheléssel történik.

Értékpapír ügyletek elszámolási rendje:

Megbízás	Teljesítés
BÉT-re bevezetett részvényekre adott adás-vételi megbízás esetén	T+3 napon ²⁶
BÉT-re bevezetett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra adott megbízás esetén	T+2 napon
UniCredit Bank szájszámlájáról forgalmazott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra	T napon
Értékpapír transzfer megbízás esetén	Legkésőbb a megbízás adását követő banki napon továbbításra kerül a KELER Rt felé feldolgozásra
Értékpapír kiszállítási	Leghamarabb a megbízás adását követő 3. banki napon vehető át a kijelölt bankfiókban ²⁷

Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvényekre és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra megbízás a mindenkori tőzsdei nyitvatartás szerint adható.

UNICREDIT Sajátszámlájáról forgalmazott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra megbízás T napon 16:00-ig adható.

Értéktári szolgáltatások

Az M napon 14:00 óráig leadott értékpapír kiszállítási megbízás esetén, az értékpapírok legkorábban M+3 munkanapon vehetők át

a kijelölt bankfiókban. (A tranzakció teljesítésének feltétele a fedezet ügyfél számláján történő biztosítása.)

Az M napon nyitvatartási időben leadott értékpapír transzfer- és átvezetési megbízásokat a Bank legkésőbb M+1 munkanapon teljesíti, azaz továbbítja a KELER Rt-nek feldolgozásra.

A Bank a bekerülési ár igazolásokat legkésőbb a megbízás megadásáig fogadja el.

²⁶ T nap a megbízás TELJESÜLÉSÉNEK napja, nem azonos a megbízás adásának napjával (M nappal)

²⁷ A tranzakció teljesítésének feltétele a fedezet ügyfél számláján történő biztosítása.

Nyíltvégű alapok forgalmazása

Befektetési alap neve	Megbízás elfogadásának határideje
<p>Blackrock Alapok²⁸ Blackrock Global Funds - Global Allocation Fund A2 USD, Blackrock Global Funds - World Agriculture Fund A2 USD, Blackrock Global Funds - World Gold Fund A2 USD, Blackrock Global Funds - World Mining Fund A2 USD Blackrock Global Funds - China Fund A2 EUR Hedged, Blackrock Global Funds - Global Allocation Fund A2 EUR Hedged, Blackrock Global Funds - Latin American Fund A2 EUR, Blackrock Global Funds - World Agriculture Fund A2 EUR Hedged, Blackrock Global Funds - World Gold Fund A2 EUR Hedged, Blackrock Global Funds - World Mining Fund A2 EUR Hedged</p>	11:30
<p>Pioneer Nemzetközi Alapok termékcsalád Pioneer Fund - Core European Equity (EUR/USD), Pioneer Fund - Emerging Europe and Mediterranean Equity (EUR/USD), Pioneer Fund - Emerging Markets Bond (EUR/USD), Pioneer Fund - Emerging Markets Equity (EUR/USD), Pioneer Fund - Euro Bond (EUR/USD), Pioneer Fund - Euro Corporate Bond (EUR/USD), Pioneer Fund - Euro Short-Term (EUR/USD), Pioneer Fund - Euro Strategic Bond, Pioneer Fund - Euroland Equity, Pioneer Fund - European Equity Value, Pioneer Fund - European Research, Pioneer Fund - European Potential (EUR/USD), Pioneer Fund - Global Ecology (EUR/USD), Pioneer Fund - Global High Yield (EUR/USD), Pioneer Fund - Global Select (EUR/USD), Pioneer Fund - China Equity (EUR/USD), Pioneer Fund - Global Aggregate Bond (EUR/USD), Pioneer Fund - Italian Equity (EUR/USD), Pioneer Fund - Japanese Equity (EUR/USD), Pioneer Fund - Asia (Ex. Japan) Equity (EUR/USD), Pioneer Fund - Strategic Income (EUR/USD), Pioneer Fund - Top European Players (EUR/USD), Pioneer Fund - U.S. Dollar Short-Term (EUR/USD), Pioneer Fund - U.S. High Yield (EUR/USD), Pioneer Fund - U.S. Fundamental Growth (EUR/USD), Pioneer Fund - U.S. Mid Cap Value (EUR/USD), Pioneer Fund - U.S. Pioneer Fund (EUR/USD), Pioneer Fund - U.S. Research (EUR/USD), Pioneer Fund - U.S. Research Value (EUR/USD), Pioneer Fund - Latin American Equity, Pioneer Fund - Indian Equity, Pioneer Fund - Commodity Alpha (EUR/USD), Pioneer Fund - Russian Equity (EUR/HUF), Pioneer Fund - North American Basic Value (EUR/USD), Pioneer Fund - Euro Aggregate Bond (EUR), Pioneer Fund - Absolute Return European Equity (EUR)</p>	12:00
<p>Aberdeen alapok Aberdeen Ingatlan Alap, Aberdeen Euro Ingatlan Alap, Aberdeen Globális Abszolút Hozamú Befektetési Alapokba befektető Befektetési Alap</p>	12:00
<p>Aberdeen Lux alapok Aberdeen Global - Asian Property Share Fund USD, Aberdeen Global – European Equity Fund, Aberdeen Global – Eastern European Equity Fund, Aberdeen Global – World Resources Fund (EUR/USD), Aberdeen Global – Latin American Equity Fund, Aberdeen Global – Asian Smaller Companies Fund, Aberdeen Global – Emerging Markets Equity Fund (EUR/USD), Aberdeen Global – Indian Equity Fund</p>	12:00
<p>Credit Suisse Lux: Credit Suisse Equity Fund (Lux) European Property EUR, Credit Suisse Fund (Lux) Target Volatility (Euro), Credit Suisse Lux Global Prestige</p>	14:00
<p>Aegon alapok Aegon Beföldi Kötvény Alap, Aegon Közép-Európai Részvény Alap, Aegon Nemzetközi Kötvény Alap, Aegon Nemzetközi Részvény Alap, Aegon Pénzpiaci Alap és Aegon MoneyMaxx Expressz Vegyes Alap, Aegon Atticus Alfa Származtatott Befektetési Alap, Aegon Ózon Eves Tőkevédett Származtatott Alap, Aegon Lengyel Kötvény Alap, Aegon Ázsia Részvény Befektetési Alapok Alapja, Aegon Istanbul Részvény Befektetési Alap, Aegon Russia Részvény Befektetési Alap, AEGON Climate Change Részvény Befektetési – A (EUR) és B (HUF) sorozat, AEGON Euroexpressz Befektetési Alap (EUR)</p>	14:00
<p>Allianz alapok Allianz Asia Pacific – CT – EUR, Allianz Global EcoTrends – CT – EUR, Allianz BRIC Equity – CT – EUR, Allianz Global Agricultural Trends – CT – EUR, Allianz China Equity – CT – EUR, Allianz Europe Equity Growth – CT – EUR, Allianz Europe Small Cap Equity – AT – EUR, Allianz BRIC Equity – AT – HUF, Allianz Europe Equity Growth – AT – HUF, Allianz Brazil Equity – AT – EUR, Allianz European Equity Dividend - CT - EUR</p>	14:00
<p>Budapest alapok Budapest Bonitas Alap, Budapest Állampapír Alap, Budapest Kötvény Alap, GE Money Közép-Európai Részvény Alap, Budapest Nemzetközi Részvény Befektetési Alap és Budapest Euró Pénzpiaci Alap</p>	14:00
<p>Concorde alapok Concorde 2000, Concorde Rövid Futamidejű Kötvény, Concorde Kötvény, Concorde Részvény és Concorde Nemzetközi Részvény Befektetési Alap, Concorde VM Abszolút Származtatott Befektetési Alap, Citadella Származtatott Befektetési Alap, Concorde-VM Euró Befektetési Alap</p>	14:00
<p>Parvest alapok BNPPL1 Equity Best Selection Asia Ex-Japan – EUR, Parvest Equity Brazil – USD, Parvest Equity BRIC – USD, BNPPL1 Equity China – USD, BNPPL1 Equity Best Selection Europe – EUR, BNPPL1 Equity Europe Growth – EUR, BNPPL1 Equity India – USD, BNPPL1 Equity Turkey – EUR, Parvest Equity USA – USD, Parvest Enhanced Cash 18 Months – EUR, Parvest Equity Japan, BNPPL1 Bond Euro High Yield</p>	14:00
<p>OTP alapok OTP EMDA Származtatott Alap - „A” sorozat, OTP G10 Euró Származtatott Alap, OTP Új Európa Nyíltvégű Értékpapír Alap - „A” sorozat, OTP Supra Származtatott Kötvény Alap, OTP - Planéta Feltörekvő Piaci Részvény Alapok Alapja - „A” sorozat, OTP Dollár Pénzpiaci Alap - „A” sorozat, OTP Euró Pénzpiaci Alap - „A” sorozat, OTP Föld Kincsei Árupiaci Alapok Alapja - „A” sorozat</p>	14:00

²⁸ SpectraNet Internet Banking rendszeren keresztül megbízás nem adható!

Befektetési alap neve	Megbízás befogadásának határideje
ING alapok ING (L) Globális Lehetőségekbe Fektető Részvényalap, ING (L) Alternatív Béta Befektetési Alap, ING (L) India Alap, ING (L) Közel-Keleti és Észak-Afrikai Részvényalap, ING (L) Renta Feltörekvő Piacok Adósságpapírjai (Kemény valuta) Alap	14:00
Generali alapok Generali Cash Pénzpiaci Alap 'A', Generali Gold Közép-Kelet-Európai Részvény Alap, Generali Abszolút Hozam Származtatott Alap	15:00
Európa Ingatlanbefektetési Alap	15:00
HVB Lépéselőny Alap ²⁹	15:30
Dialóg alapok Dialóg Likviditási Befektetési Alap, Dialóg Ingatlanfejlesztő Részvény Befektetési Alap, Dialóg Konvergencia Részvény Befektetési Alap, Dialóg Származtatott Deviza Befektetési Alap, Dialóg Euró Származtatott Deviza Befektetési Alap, Dialóg Octopus Származtatott Befektetési Alap, Dialóg Árupiaci Származtatott Befektetési Alap	15:30
Pioneer Hazai Alapok termékcsalád „A” sorozata Pioneer Magyar Kötvény Alap és Pioneer Magyar Pénzpiaci Alap; Pioneer Magyar Indexkövető Részvény Alap, Pioneer Közép-Európai Részvény Alap, Pioneer Selecta Európai Részvény Alapok Alapja és Pioneer USA Devizarészvény Alapok Alapja; Pioneer Nemzetközi Vegyes Alapok Alapja „A” és „D” sorozat; Pioneer Aranyárcsú Ázsiai Alapok Alapja, Pioneer Fejlődő Piaci Részvény Alapok Alapja, Pioneer Horizont 2020 Alap, Pioneer Horizont 2025 Alap, Pioneer Horizont 2030 Alap, Pioneer Regatta Származtatott Alap, Pioneer Regatta 2 Származtatott Alap	16:00
Pioneer Hazai Alapok termékcsalád „B” sorozata Pioneer Magyar Kötvény Alap	16:00
Pioneer tőkegarantált és tőkevédett alapok Oázis Tőkevédett Nyíltvégű Származtatott Alap, Elixír Tőkevédett Nyíltvégű Származtatott Alap, Magellán Tőkevédett Nyíltvégű Származtatott Alap, Magellán 2 Tőkevédett Nyíltvégű Származtatott Alap, Szuper 8 Tőkevédett Származtatott Alap, Szuper 8 Plusz Tőkevédett Származtatott Alap, Trendváltó Tőkevédett Származtatott Alap A sorozat, Trendváltó Plusz Tőkevédett Származtatott Alap A sorozat	16:00

A táblázatban szereplő időpontot követően beadott/beérkezett megbízások esetén a megbízások a következő banki nappal kerülnek rögzítésre.

Nyíltvégű alapok elszámolási rendje:

A jelen pontban részletezett teljesítési határidőket az egyes alapok tájékoztatójának megfelelően alkalmazza a Bank, így az alapok tájékoztatóinak változása esetén azzal egyidőben változnak ezen teljesítési határidők is³⁰.

Befektetési alap neve	Forgalomba hozatal			Visszaváltás		
	Elszámoló árfolyam	Elszámolás napja (papír keletk.)	Elszámolás napja (pénz)	Elszámoló árfolyam	Elszámolás napja (papír törlése.)	Elszámolás napja (pénz)
Aegon Alapok						
Aegon Belföldi Kötvény Alap	T	T+1	T	T	T	T+2
Aegon Közép-Európai Részvény Alap						
Aegon Nemzetközi Kötvény Alap						
Aegon Nemzetközi Részvény Alap						
Aegon MoneyMaxx Express Alap						
Aegon Pénzpiaci Alap						
Aegon Atticus Alfa Származtatott Befektetési Alap						
Aegon Ózon Éves Tőkevédett Származtatott Alap						
Aegon Lengyel Kötvény Alap						
Aegon Ázsia Részvény Befektetési Alapok Alapja						
Aegon Istanbul Részvény Befektetési Alap						

²⁹ SpectraNet Internet Banking rendszeren keresztül megbízás nem adható!

³⁰ A Bank külső körülményekre történő hivatkozással fenntartja a jogot arra, hogy a Kondíciós listában megjelölt elszámolási napoktól eltérjen.

Befektetési alap neve	Forgalomba hozatal			Visszaváltás		
	Elszámoló árfolyam	Elszámolás napja (papír keletk.)	Elszámolás napja (pénz)	Elszámoló árfolyam	Elszámolás napja (papír törlése.)	Elszámolás napja (pénz)
Aegon Russia Részvény Befektetési Alap						
AEGON Climate Change Részvény Befektetési – A sorozat (EUR)	T	T+1	T	T	T	T+2
AEGON Climate Change Részvény Befektetési – B sorozat (HUF)						
AEGON Euroexpressz Alap						
Allianz Alapok						
Allianz Asia Pacific-CT-EUR						
Allianz Global EcoTrends-CT-EUR						
Allianz BRIC Equity-CT-EUR						
Allianz Global Agricultural Trends – CT – EUR						
Allianz China Equity – CT – EUR						
Allianz Europe Equity Growth – CT – EUR	T+1	T+3	T+3	T+1	T+3	T+3
Allianz Europe Small Cap Equity – AT – EUR						
Allianz Brazil Equity - AT - EUR						
Allianz European Equity Dividend - CT - EUR						
Allianz BRIC Equity–AT–HUF						
Allianz Europe Equity Growth – AT – HUF	T+1	T+4	T+4	T+1	T+4	T+4
Blackrock Alapok						
Blackrock Global Funds - China Fund A2 EUR Hedged						
Blackrock Global Funds - Global Allocation Fund A2 EUR Hedged						
Blackrock Global Funds - Latin American Fund A2 EUR						
Blackrock Global Funds - World Agriculture Fund A2 EUR Hedged						
Blackrock Global Funds - World Gold Fund A2 EUR Hedged	T	T+3	T+3	T	T+3	T+3
Blackrock Global Funds - World Mining Fund A2 EUR Hedged						
Blackrock Global Funds - Global Allocation Fund A2 USD						
Blackrock Global Funds - World Agriculture Fund A2 USD						
Blackrock Global Funds - World Gold Fund A2 USD						
Blackrock Global Funds - World Mining Fund A2 USD						
Budapest Alapok						
Bp Bonitas Alap	T	T+1	T+1	T	T+1	T+1
Bp Állampapír Alap						
Bp Euró Pénzpiaci Alap						
Bp Nemzetközi Részvény Alap	T+1	T+3	T+3	T+1	T+3	T+3
GE Money Közép-Európai Részvény Alap						

Befektetési alap neve	Forgalomba hozatal			Visszaváltás		
	Elszámoló árfolyam	Elszámolás napja (papír keletk.)	Elszámolás napja (pézt)	Elszámoló árfolyam	Elszámolás napja (papír törlése.)	Elszámolás napja (pézt)
Bp Kötvény Alap	T+1	T+3	T+3	T+1	T+3	T+3
Concorde Alapok						
Concorde 2000 Nyíltvégű Bef.						
Concorde Rövid Futamidejű Kötvény Alap						
Concorde Kötvény Befektetési Alap	T	T+2	T+2	T	T+2	T+2
Concorde Részvény Befektetési Alap						
Concorde Nemzetközi Részvény Bef. Alap						
Concorde VM Abszolút Származtatott Befektetési Alap	T	T+3	T+3	T	T+3	T+3
Citadella Származtatott Bef. Alap						
Concorde-VM Euró Bef. Alap						
Credit Suisse Alapok/ Aberdeen Alapok						
Aberdeen Ingatlan Alap						
Aberdeen Euro Ingatlan Alap	T+1	T+1	T	T+1	T	T+4
Aberdeen Globális Abszolút Hozamú Alap						
Aberdeen Global – European Equity Fund						
Aberdeen Global – Asian Property Share Fund						
Aberdeen Global – Eastern European Equity Fund						
Aberdeen Global – World Resources Fund	T	T+4	T+4	T	T+4	T+4
Aberdeen Global – Latin American Equity Fund						
Aberdeen Global – Asian Smaller Companies Fund						
Aberdeen Global – Emerging Markets Equity Fund						
Aberdeen Global – Indian Equity Fund						
Credit Suisse Fund (Lux) Target Volatility (Euro)						
Credit Suisse Lux Global Prestige	T	T+3	T+3	T	T+3	T+3
Credit Suisse Equity Fund (Lux) European Property EUR						
Dialóg Alapok						
Dialóg Likviditási Befektetési Alap	T	T	T	T	T	T
Dialóg Származtatott Deviza Befektetési Alap	T	T+1	T+1	T+1	T+6	T+6
Dialóg Euró Származtatott Deviza Befektetési Alap	T	T+1	T+1	T+1	T+6	T+6
Dialóg Octopus Származtatott Befektetési Alap	T	T+1	T	T+1	T+10	T+10
Dialóg Árpiaci Származtatott Befektetési Alap	T	T+1	T+1	T+1	T+6	T+6
Dialóg Ingatlanfejlesztő Részvény Befektetési Alap	T	T+1	T+1	T+1	T+2	T+2
Dialóg Konvergencia Részvény Befektetési Alap						

Befektetési alap neve	Forgalomba hozatal			Visszaváltás		
	Elszámoló árfolyam	Elszámolás napja (papír keletk.)	Elszámolás napja (pénz)	Elszámoló árfolyam	Elszámolás napja (papír törlése.)	Elszámolás napja (pénz)
Generali Alapok						
Generali Cash Pénzpiaci Alap 'A'	T+1	T+1	T+1	T+1	T+2	T+2
Generali Gold Közép-Kelet-Európai Részvény Alap						
Generali Abszolút Hozam Szárm.Alap						
ING Alapok						
ING (L) Globális Lehetőségekbe Fektető Részvényalap	T	T+3	T+3	T	T+3	T+3
ING (L) Alternatív Béta Alap						
ING (L) India Alap						
ING (L) Közel-Keleti és Észak-Afrikai Részvényalap						
ING (L) Renta Feltörekvő Piacok Adósságpapírjai (Kemény valuta) Alap						
OTP Alapok						
OTP Dollár Pénzpiaci Alap – USD	T	T	T	T	T	T
OTP Euró Pénzpiaci Alap –EUR						
OTP EMDA Származtatott Alap	T+1	T+3	T	T+1	T+3	T+3
OTP G10 Euró Származtatott Alap						
OTP Új Európa Nyíltvégű Értékpapír Alap						
OTP Supra Származtatott Kötvény Alap						
OTP – Planéta Feltörekvő Piaci Részvény Alapok Alapja						
OTP Föld Kincsei Árupiaci Alapok Alapja						
Parvest Alapok						
Parvest Equity Brazil – USD	T	T+4	T+4	T	T+4	T+4
Parvest Equity BRIC – USD	T+1	T+5	T+5	T+1	T+5	T+5
Parvest Equity Japan						
BNPPL1 Equity Best Selection Europe – EUR	T+1	T+4	T+4	T+1	T+4	T+4
BNPPL1 Equity Best Selection Asia Ex-Japan–EUR						
BNPPL1 Equity Europe Growth – EUR						
Parvest Enhanced Cash 18 Months – EUR						
BNPPL1 Equity China – USD						
BNPPL1 Equity India – USD						
BNPPL1 Equity Turkey – EUR						
Parvest Equity USA – USD						
BNPPL1 Bond Euro High Yield						
Pioneer tőkegarantált és tőkevédett alapok						
Oázis Tőkevédett Nyíltvégű Alap	T	T+2	T	T+1	T+3	T+3
Elixir Tőkevédett Nyíltvégű Alap						

Befektetési alap neve	Forgalomba hozatal			Visszaváltás		
	Elszámoló árfolyam	Elszámolás napja (papír keletk.)	Elszámolás napja (pénz)	Elszámoló árfolyam	Elszámolás napja (papír törlése.)	Elszámolás napja (pénz)
Magellán Tőkevédett Nyíltvégű Származtatott Alap	T+1	T+3	T+1	T+1	T+3	T+3
Magellán 2 Tőkevédett Nyíltvégű Származtatott Alap						
Szuper 8 Tőkevédett Származtatott Alap	T+1	T+3	T+1	T+1	T+3	T+3
Szuper 8 Plusz Tőkevédett Származtatott Alap						
Trendváltó Tőkevédett Származtatott Alap A sorozat						
Trendváltó Plusz Tőkevédett Származtatott Alap A sorozat	T+1	T+3	T+1	T+1	T+3	T+3
Pioneer Hazai Alapok „A” sorozat³¹						
Pioneer Magyar Pénzpiaci Alap	T	T	T	T	T	T
Pioneer Magyar Kötvény Alap	T	T+1	T	T+1	T+2	T+2
Pioneer Közép-Európai Részvény Alap	T	T+2	T	T+1	T+3	T+3
Pioneer Magyar Indexkövető Részvény Alap						
Pioneer Selecta Európai Részvény Alapok Alapja						
Pioneer USA Devizarészvény Alapok Alapja	T+1	T+3	T+1	T+1	T+3	T+3
Pioneer Nemzetközi Vegyes Alapok Alapja						
Pioneer Regatta Származtatott Alap, Pioneer Regatta 2 Származtatott Alap						
Pioneer Horizont 2020 Alap, Pioneer Horizont 2025 Alap, Pioneer Horizont 2030 Alap	T+1	T+3	T+1	T+1	T+3	T+3
Pioneer Aranyárcsillag Ázsiai Alapok Alapja	T+1	T+3	T+1	T+1	T+3	T+3
Pioneer Fejlődő Piaci Részvény Alapok Alapja	T+1	T+3	T+1	T+1	T+3	T+3
Európa Ingatlanbefektetési Alap	T	T+1	T+1	T	T+1	T+1
HVB Lépéselőny	T	T+2	T	T+1	T+3	T+3
Pioneer Hazai Alapok „B” sorozat						
Pioneer Magyar Kötvény Alap	T	T+1	T	T+1	T+2	T+2
Pioneer Hazai Alapok „D” sorozat						
Pioneer Nemzetközi Vegyes Alapok Alapja	T	T+3	T	T+1	T+3	T+3
Pioneer Nemzetközi Alapok termékcsalád EUR C sorozat*						
Pioneer Fund – Emerging Market Equity	T	T+3	T+3	T	T+3	T+3
Pioneer Fund – Euro Corporate Bond						
Pioneer Fund – European Potential						
Pioneer Fund – China Equity						
Pioneer Fund – Top European Players						
Pioneer Fund – U.S. Mid Cap Value						
Pioneer Fund – U.S. Pioneer Fund						
Pioneer Fund – Core European Equity						

³¹ A Pioneer Hazai Alapok termékcsalád „A” sorozatának átcsoportosítható tagjai közti tőkeátcsoportosítási megbízások elszámolása T+1 napi árfolyamon T+3 napi könyveléssel történik.

Befektetési alap neve	Forgalomba hozatal			Visszaváltás		
	Elszámoló árfolyam	Elszámolás napja (papír keletk.)	Elszámolás napja (pénz)	Elszámoló árfolyam	Elszámolás napja (papír törlése.)	Elszámolás napja (pénz)
Pioneer Fund – Emerging Europe and Mediterranean Equity	T	T+3	T+3	T	T+3	T+3
Pioneer Fund – Emerging Markets Bond						
Pioneer Fund – Euro Bond						
Pioneer Fund – Euro Short-Term						
Pioneer Fund – Euro Strategic Bond						
Pioneer Fund – Euroland Equity						
Pioneer Fund – European Equity Value						
Pioneer Fund – European Research						
Pioneer Fund – Global Ecology						
Pioneer Fund – Global High Yield						
Pioneer Fund – Global Select						
Pioneer Fund – Global Aggregate Bond						
Pioneer Fund – Italian Equity						
Pioneer Fund – Japanese Equity						
Pioneer Fund – Asia (Ex. Japan) Equity						
Pioneer Fund – Strategic Income						
Pioneer Fund – U.S. Dollar Short-Term						
Pioneer Fund – U.S. Research						
Pioneer Fund – U.S. Fundamental Growth						
Pioneer Fund – Absolute Return Bond						
Pioneer Fund – U.S. Research Value						
Pioneer Fund – U.S. High Yield						
Pioneer Fund – Commodity Alpha						
Pioneer Fund – Russian Equity						
Pioneer Fund – North American Basic Value						
Pioneer Fund – Euro Aggregate Bond						
Pioneer Fund – Absolute Return European Equity						
Pioneer Nemzetközi Alapok termékcsalád USD C sorozat*						
Pioneer Fund – Emerging Europe and Mediterranean Equity	T	T+3	T+3	T	T+3	T+3
Pioneer Fund – European Potential						
Pioneer Fund – Japanese Equity						
Pioneer Fund – Strategic Income						
Pioneer Fund – Euro Bond						
Pioneer Fund – Euro Corporate Bond						
Pioneer Fund – Euro Short-Term						
Pioneer Fund – Global Ecology						
Pioneer Fund – Global High Yield						
Pioneer Fund – Global Select						
Pioneer Fund – China Equity						
Pioneer Fund – Global Aggregate Bond						
Pioneer Fund – Indian Equity						
Pioneer Fund – Italian Equity						

Pioneer Nemzetközi Alapok termékcsalád HUF C sorozat*						
Pioneer Fund – Russian Equity	T	T+3	T+3	T	T+3	T+3

* A Nemzetközi LUX Pioneer Alapok (Luxemburgi Befektetési Alapok) forgalmazását a luxemburgi valamint cseh ünnepnapok befolyásolhatják, a forgalmazás menetében bekövetkező bármilyen változásról az UniCredit Bank Hungary Zrt. Hirdetményben ad tájékoztatást a befektetők részére.

Befektetési alap neve	Forgalomba hozatal			Visszaváltás		
	Elszámoló árfolyam	Elszámolás napja (papír keletk.)	Elszámolás napja (pénz)	Elszámoló árfolyam	Elszámolás napja (papír törlése.)	Elszámolás napja (pénz)
Pioneer Fund – Latin American Equity	T	T+3	T+3	T	T+3	T+3
Pioneer Fund – Asia (Ex. Japan) Equity						
Pioneer Fund – Top European Players						
Pioneer Fund – U.S. Dollar Short-Term						
Pioneer Fund – U.S. High Yield						
Pioneer Fund – U.S. Fundamental Growth						
Pioneer Fund – U.S. Mid Cap Value						
Pioneer Fund – U.S. Research						
Pioneer Fund – U.S. Research Value						
Pioneer Fund – U.S. Pioneer Fund						
Pioneer Fund – Core European Equity						
Pioneer Fund – Emerging Markets Bond						
Pioneer Fund – Emerging Markets Equity						
Pioneer Fund – Commodity Alpha						
Pioneer Fund – North American Basic Value						

* A Nemzetközi LUX Pioneer Alapok (Luxemburgi Befektetési Alapok) forgalmazását a luxemburgi valamint cseh ünnepnapok befolyásolhatják, a forgalmazás menetében bekövetkező bármilyen változásról az UniCredit Bank Hungary Zrt. Hirdetményben ad tájékoztatást a befektetők részére.

XVI. A FORGALMAZOTT NYÍLTVÉGŰ ALAPOK

BEFEKTETÉSI ALAP NEVE	RÖVIDNÉV	ISIN KÓD	DEVIZA
AEGON NYÍLTVÉGŰ ALAPOK			
AEGON BELFÖLDI KÖTVÉNY ALAP	AEGON BEK	HU0000702493	HUF
AEGON ATTICUS ALFA SZÁRMAZTATOTT BEFEKTETÉSI ALAP	AEGON C.ALFA	HU0000703970	HUF
AEGON KÖZÉP-EURÓPAI RÉSZVÉNY ALAP	AEGON KERBA	HU0000702501	HUF
AEGON NEMZETKÖZI KÖTVÉNY ALAP	AEGON NKK	HU0000702477	HUF
AEGON NEMZETKÖZI RÉSZVÉNY ALAP	AEGON NKRK	HU0000702485	HUF
AEGON PÉNZPIACI ALAP	AEGON PÉNZ	HU0000702303	HUF
AEGON MONEymaxx EXPRESS ALAP	AEGONMMEXP	HU0000703145	HUF
AEGON ÓZON ÉVES TŐKEVÉDETT SZÁRMAZTATOTT ALAP	AEGON OZON	HU0000705157	HUF
AEGON LENGYEL KÖTVÉNY ALAP	AEGON LENGYE	HU0000705256	HUF
AEGON ÁZSIA RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAPOK ALAPJA	AEGON ÁZSIA	HU0000705272	HUF
AEGON ISTANBULL RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP	AEGON ISTANB	HU0000707419	HUF
AEGON RUSSIA RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP	AEGON RUSSIA	HU0000707401	HUF
AEGON CLIMATE CHANGE RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI – A SOROZAT	AEGON CLIMAT	HU0000705520	EUR
AEGON CLIMATE CHANGE RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI – B SOROZAT	AEGON CLIM B	HU0000707195	HUF
AEGON EUROEXPRESSZ BEFEKTETÉSI ALAP	AEGON EUROEX	HU0000706114	EUR
ALLIANZ NYÍLTVÉGŰ ALAPOK			
ALLIANZ ASIA PACIFIC EQUITY – CT – EUR	A.ASIA PAC.	LU0204481138	EUR

ALLIANZ GLOBAL ECOTRENDS – CT – EUR	A.GLOBAL	LU0250034039	EUR
ALLIANZ BRIC EQUITY – CT – EUR	A.BRIC EQUI.	LU0293313671	EUR
ALLIANZ GLOBAL AGRICULTURAL TRENDS – CT – EUR	A.GLOBAL AGR	LU0342689832	EUR
ALLIANZ EUROPE EQUITY GROWTH - CT - EUR	A.EQUITY GR.	LU0256839860	EUR
ALLIANZ EUROPE SMALL CAP EQUITY - AT - EUR	A.EUR.SMALL	LU0293315296	EUR
ALLIANZ CHINA EQUITY - CT - EUR	A.CHINA EUR	LU0348827899	EUR
ALLIANZ BRAZIL EQUITY – AT – EUR	A.BRAZIL EUR	LU0511871054	EUR
ALLIANZ EUROPEAN EQUITY DIVIDEND – CT – EUR	A.EU EQ DIV	LU0414046390	EUR
ALLIANZ BRIC EQUITY – AT – HUF	A.BRIC EQUIT	LU0527935992	HUF
ALLIANZ EUROPE EQUITY GROWTH – AT – HUF	A.EUR.GROWTH	LU0527936024	HUF
Blackrock NYÍLTVÉGŰ ALAPOK			
Blackrock Global Funds - China Fund A2 EUR Hedged	B.CHINA EURH	LU0359201455	EUR
Blackrock Global Funds - Global Allocation Fund A2 EUR Hedged	B.GL.ALL.EUH	LU0212925753	EUR
Blackrock Global Funds - Latin American Fund A2 EUR	B.LATIN EUR	LU0171289498	EUR
Blackrock Global Funds - World Agriculture Fund A2 EUR Hedged	B.W.AGRI EUH	LU0471298348	EUR
Blackrock Global Funds - World Gold Fund A2 EUR Hedged	B.WR.GOLD EU	LU0326422689	EUR
Blackrock Global Funds - World Mining Fund A2 EUR Hedged	B.W.MINI EUH	LU0326424115	EUR
Blackrock Global Funds - Global Allocation Fund A2 USD	B.GL.ALLO.US	LU0072462426	USD
Blackrock Global Funds - World Agriculture Fund A2 USD	B.W.AGRI USD	LU0385154629	USD
Blackrock Global Funds - World Gold Fund A2 USD	B.W.GOLD USD	LU0055631609	USD
Blackrock Global Funds - World Mining Fund A2 USD	B.W.MINI USD	LU0075056555	USD
BUDAPEST NYÍLTVÉGŰ ALAPOK			
BUDAPEST ÁLLAMPAPÍR ALAP	BP ALLAMPAP	HU0000702691	HUF
BUDAPEST BONITAS ALAP	BP BONITAS	HU0000702725	HUF
BUDAPEST KÖTVÉNY ALAP	BP II KÖTVÉN	HU0000702709	HUF
BUDAPEST EURÓ PÉNZPIACI ALAP	BP EURO PP.A	HU0000701560	HUF
BUDAPEST NEMZETKÖZI RÉSZVÉNY ALAP	BP NEMZ RV	HU0000701552	HUF
GE MONEY KÖZÉP-EURÓPAI RÉSZVÉNY ALAP	GE M.RÉSZV.A	HU0000702717	HUF
CONCORDE NYÍLTVÉGŰ ALAPOK			
CONCORDE KÖTVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP	CONCORDE KÖT	HU0000702030	HUF
CONCORDE NEMZETKÖZI RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP	CONCORDE NEM	HU0000702295	HUF
CONCORDE RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP	CONCORDE RV	HU0000702022	HUF
CONCORDE RÖVID FUTAMIDEJŰ KÖTVÉNY ALAP	CONCORDE RÖV	HU0000701685	HUF
CONCORDE 2000 NYÍLTVÉGŰ BEFEKTETÉSI ALAP	CONCORDE2000	HU0000701693	HUF
CITADELLA SZÁRMAZTATOTT BEFEKTETÉSI ALAP	CONCITADELLA	HU0000707948	HUF
CONCORDE-VM ABSZOLÚT SZÁRMAZTATOTT BEFEKTETÉSI ALAP	CONC.VM	HU0000703749	HUF
CONCORDE-VM EURÓ BEFEKTETÉSI ALAP	CONC.VM-EUR	HU0000708938	EUR
CREDIT SUISSE/ ABERDEEN NYÍLTVÉGŰ ALAPOK			
ABERDEEN GLOBAL WORLD RESOURCES FUND	AB GLOB WRF US	LU0505784297	USD
CREDIT SUISSE EQUITY FUND (LUX) EUROPEAN PROPERTY	CS EF EU PRO	LU0129337381	EUR
ABERDEEN GLOBAL – EUROPEAN EQUITY FUND	AB GLOB EQF	LU0476876080	EUR
ABERDEEN GLOBAL EASTERN EUROPEAN EQUITY FUND	AB GLOB EEU	LU0505785005	EUR
CREDIT SUISSE LUX GLOBAL PRESTIGE	CS EF PREEUR	LU0254360752	EUR
CREDIT SUISSE FUND LUX TARGET VOLATILITY (EURO)	CS EF TAR VO	LU0222452368	EUR
ABERDEEN EURO INGATLAN ALAP	CS EUR	HU0000703509	EUR
ABERDEEN GLOBÁLIS ABSZOLÚT HOZAMÚ ALAP	CS ABSZ. „B”	HU0000704549	HUF
ABERDEEN INGATLAN ALAP	CS INGATLAN	HU0000703301	HUF
ABERDEEN GLOBAL - ASIAN PROPERTY SHARE FUND	AB GLOB ASIAN	LU0476875439	USD
ABERDEEN GLOBAL – LATIN AMERICAN EQUITY FUND	AB GLOB LAT	LU0476875785	USD
ABERDEEN GLOBAL – WORLD RESOURCES FUND	AB GLOB WRF EU	LU0505784883	EUR
ABERDEEN GLOBAL – ASIAN SMALLER COMPANIES FUND	AB.ASIAN SM.	LU0231459107	USD
ABERDEEN GLOBAL – EMERGING MARKETS EQUITY FUND	AB.EMMARK EU	LU0498181733	EUR

ABERDEEN GLOBAL – EMERGING MARKETS EQUITY FUND	AB.EMMARK US	LU0476875942	USD
ABERDEEN GLOBAL – INDIAN EQUITY FUND	AB.GL INDIAN	LU0231490524	USD
DIALÓG ALAPOK			
DIALÓG LIKVIDITÁSI BEFEKTETÉSI ALAP	DIALÓG LIKV.	HU0000706494	HUF
DIALÓG INGATLANFEJLESZTŐ RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP	DIALÓG ING.	HU0000706510	HUF
DIALÓG KONVERGENCIA RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP	DIALÓG KONV.	HU0000706528	HUF
DIALÓG SZÁRMAZTATOTT DEVIZA BEFEKTETÉSI ALAP	DIALÓG SZD.	HU0000707732	HUF
DIALÓG EURÓ SZÁRMAZTATOTT DEVIZA BEFEKTETÉSI ALAP	DIALÓG EUR	HU0000708714	EUR
DIALÓG OCTOPUS SZÁRMAZTATOTT BEFEKTETÉSI ALAP	DIALÓG OCTOP	HU0000709241	HUF
DIALÓG ÁRUPIACI SZÁRMAZTATOTT BEFEKTETÉSI ALAP	DIALÓG ÁRU	HU0000711551	HUF
GENERALI ALAPOK			
GENERALI CASH PÉNZPIACI ALAP 'A'	G.CASHPPA	HU0000705744	HUF
GENERALI GOLD KÖZÉP-KELET-EURÓPAI RÉSZVÉNY ALAP	G.GOLDKKERV	HU0000706809	HUF
GENERALI ABSZOLÚT HOZAM SZÁRMAZTATOTT ALAP	G.ABSZHOZAM	HU0000706833	HUF
ING ALAPOK			
ING (L) GLOBÁLIS NÖVEKEDÉSI RÉSZVÉNYALAP ²⁰	ING LI. GLOB.	LU0250170304	EUR
ING (L) ALTERNATÍV BÉTA BEFEKTETÉSI ALAP	ING L.I. ALT	LU0370038597	EUR
ING (L) INDIA ALAP	ING L INDIA	LU0323397199	EUR
ING (L) KÖZEL-KELETI ÉS ÉSZAK-AFRIKAI RÉSZVÉNYALAP	ING L MIDDLE	LU0396249665	EUR
ING (L) RENTA FELTÖREKVŐ PIACOK ADÓSSÁGPAPÍRJAI (KEMÉNY VALUTA) ALAP	ING L RENTA	LU0546915215*	EUR
OTP ALAPOK			
OTP DOLLÁR PÉNZPIACI ALAP	OTP DOLLÁR K	HU0000702170	USD
OTP EURÓ PÉNZPIACI ALAP	OTP EUR PP A	HU0000702162	EUR
OTP EMDA SZÁRMAZTATOTT ALAP	OTP EMDA	HU0000706361	HUF
OTP G10 EURÓ SZÁRMAZTATOTT ALAP	OTP G10	HU0000706221	HUF
OTP ÚJ EURÓPA NYÍLTVÉGŰ ÉRTÉKPAPÍR ALAP	OTP ÚJ EUR.A	HU0000705827	HUF
OTP SUPRA SZÁRMAZTATOTT KÖTVÉNY ALAP	OTP SUPRA	HU0000706379	HUF
OTP - PLANÉTA FELTÖREKVŐ PIACI RÉSZVÉNY ALAPOK ALAPJA	OTP PLANÉTA	HU0000705579	HUF
OTP FÖLD KINCSEI ÁRUPIACI ALAPOK ALAPJA	OTP FÖLD K	HU0000707633	HUF
PARVEST ALAPOK			
PARVEST ENHANCED CASH 18 MONTHS	PARV EN CASH	LU0180174582	EUR
BNPPL1 EQUITY BEST SELECTION ASIA EX-JAPAN	BNPPL1 ASIA	LU0095489554	EUR
PARVEST EQUITY BRAZIL	PARV. BRAZIL	LU0265266980	USD
PARVEST EQUITY BRIC	PARV. BRIC	LU0230662891	USD
BNPPL1 EQUITY CHINA	BNPPL1 CHINA	LU0076717171	USD
BNPPL1 EQUITY BEST SELECTION EUROPE	BNPPL1 BS E	LU0191755619	EUR
BNPPL1 EQUITY EUROPE GROWTH	BNPPL1 E GRO	LU0375761581	EUR
BNPPL1 EQUITY INDIA	BNPPL1 INDIA	LU0377088363	USD
BNPPL1 EQUITY TURKEY	BNPPL1 TURK	LU0212963259	EUR
PARVEST EQUITY USA	PARV. USA	LU0012181318	USD
PARVEST EQUITY JAPAN	PARV JAPAN	LU0194438338	EUR
BNPPL1 BOND EURO HIGH YIELD	BNPPL1 BOND	LU0161744247	EUR
PIONEER TŐKEGARANTÁLT ÉS TŐKEVÉDETT ALAPOK			
OÁZIS TŐKEVÉDETT NYÍLTVÉGŰ SZÁRMAZTATOTT ALAP	OAZIS	HU0000704051	HUF
ELIXÍR TŐKEVÉDETT NYÍLTVÉGŰ SZÁRMAZTATOTT ALAP	ELIXIR	HU0000704358	HUF
MAGELLÁN TŐKEVÉDETT NYÍLTVÉGŰ SZÁRMAZTATOTT ALAP	MAGELLÁN	HU0000704523	HUF
MAGELLÁN 2 TŐKEVÉDETT NYÍLTVÉGŰ SZÁRMAZTATOTT ALAP	MAGELLAN2	HU0000704952	HUF
SZUPER 8 TŐKEVÉDETT SZÁRMAZTATOTT ALAP	P.SZUPER 8	HU0000709159	HUF
SZUPER 8 PLUSZ TŐKEVÉDETT SZÁRMAZTATOTT ALAP	P.SZUP.8.PL.	HU0000709894	HUF

TRENDVÁLTÓ TŐKEVÉDETT SZÁRMAZTATOTT ALAP A	TRENDVÁLT_A	HU0000710314	HUF
TRENDVÁLTÓ PLUSZ TŐKEVÉDETT SZÁRMAZTATOTT ALAP „A”	TRENDV PL A	HU0000710652	HUF

PIONEER NEMZETKÖZI NYÍLTVÉGŰ ALAPOK			
PIONEER FUND - U.S.PIONEER FUND	P.AMERIC.EUR	LU0133646058	EUR
PIONEER FUND - CORE EUROPEAN EQUITY	P.CORE EUR	LU0119424405	EUR
PIONEER FUND - U.S. DOLLAR SHORT-TERM	P.DOLLAR EUR	LU0119440518	EUR
PIONEER FUND – EMERGING EUROPE AND MEDITERRANEAN EQUITY	P.EASTER.EUR	LU0119421724	EUR
PIONEER FUND - EMERGING MARKETS BOND	P.EMER.B.EUR	LU0119438611	EUR
PIONEER FUND - EMERGING MARKETS EQUITY	P.EMERGING M	LU0119425048	EUR
PIONEER FUND - EURO STRATEGIC BOND	P.EU.STR.EUR	LU0190665843	EUR
PIONEER FUND - EUROPEAN EQUITY VALUE	P.EUR.EQ.EUR	LU0313647876	EUR
PIONEER FUND - EURO BOND	P.EURO B.EUR	LU0119429891	EUR
PIONEER FUND - EURO CORPORATE BOND	P.EURO CORP.	LU0133660471	EUR
PIONEER FUND - EURO SHORT-TERM	P.EURO S.EUR	LU0119439007	EUR
PIONEER FUND - EUROPEAN RESEARCH	P.EURO.R.EUR	LU0119425717	EUR
PIONEER FUND - EUROLAND EQUITY	P.EUROLA.EUR	LU0119423779	EUR
PIONEER FUND - EUROPEAN POTENTIAL	P.EPOT. EUR	LU0536709628	EUR
PIONEER FUND – GLOBAL ECOLOGY	P.GLECO.EUR	LU0307383496	EUR
PIONEER FUND - GLOBAL HIGH YIELD	P.GLHIYI EUR	LU0190650225	EUR
PIONEER FUND - GLOBAL SELECT	P.GLSEL EUR	LU0536710550	EUR
PIONEER FUND - CHINA EQUITY	P.CHINA EUR	LU0133657683	EUR
PIONEER FUND - U.S. HIGH YIELD	P.HIGH C.EUR	LU0119438884	EUR
PIONEER FUND – GLOBAL AGGREGATE BOND	P.GLOBAL AG	LU0313646639	EUR
PIONEER FUND - ITALIAN EQUITY	P.ITAEQU EUR	LU0119421302	EUR
PIONEER FUND - JAPANESE EQUITY	P.JAPEQU EUR	LU0119429032	EUR
PIONEER FUND - U.S. FUNDAMENTAL GROWTH	P.FUND EUR	LU0347184318	EUR
PIONEER FUND - ASIA (EX. JAPAN) EQUITY	P.AEXJPN EUR	LU0119429461	EUR
PIONEER FUND - U.S. RESEARCH	P.RESEARCH E	LU0119428653	EUR
PIONEER FUND - STRATEGIC INCOME	P.STRAT. EUR	LU0162481187	EUR
PIONEER FUND - TOP EUROPEAN PLAYERS	P.TOP EUROPE	LU0119426103	EUR
PIONEER FUND – ABSOLUTE RETURN BOND	P.A.BON EUR	LU0372180652	EUR
PIONEER FUND - U.S. MID CAP VALUE	P.US MID CAP	LU0133618271	EUR
PIONEER FUND - U.S. RESEARCH VALUE	P.RES.EUR	LU0347183427	EUR
PIONEER FUND – COMMODITY ALPHA	P.COMMODITY	LU0313643453	EUR
PIONEER FUND – RUSSIAN EQUITY	P.RUSS EUR	LU0346424517	EUR
PIONEER FUND – NORTH AMERICAN BASIC VALUE	P.NORTH AM	LU0229387971	EUR
PIONEER FUND – EURO AGGREGATE BOND	P.EUR AGGR B	LU0313645318	EUR
PIONEER FUND – ABSOLUTE RETURN EUROPEAN EQUITY	P.ABS.RET EU	LU0558231543	EUR
PIONEER FUND - CORE EUROPEAN EQUITY	P.CORE USD	LU0133631530	USD
PIONEER FUND - U.S. DOLLAR SHORT-TERM	P.DOLLAR USD	LU0132163634	USD
PIONEER FUND – EMERGING EUROPE AND MEDITERRANEAN EQUITY	P.EASTERN EU	LU0132177345	USD
PIONEER FUND - EMERGING MARKETS BOND	P.EMER.B.USD	LU0132208595	USD
PIONEER FUND - EMERGING MARKETS EQUITY	P.EMER.E.USD	LU0132178152	USD
PIONEER FUND - EURO BOND	P.EURO B.USD	LU0132183079	USD
PIONEER FUND - EURO CORPORATE BOND	P.EURO C.USD	LU0133660398	USD
PIONEER FUND - EURO SHORT-TERM	P.EURO S.USD	LU0132199232	USD
PIONEER FUND - EUROPEAN POTENTIAL	P.EPOT. USD	LU0536709891	USD
PIONEER FUND - GLOBAL ECOLOGY	P.GLECO USD	LU0302743777	USD
PIONEER FUND - GLOBAL HIGH YIELD	P.GLHIYI USD	LU0190657824	USD
PIONEER FUND - GLOBAL SELECT	P.GLSEL USD	LU0290716678	USD
PIONEER FUND - CHINA EQUITY	P.CHINA USD	LU0133657170	USD
PIONEER FUND - U.S. HIGH YIELD	P.HIGH Y.USD	LU0132199075	USD

PIONEER FUND – GLOBAL AGGREGATE BOND	P.GLOB A. USD	LU0313646712	USD
PIONEER FUND – INDIAN EQUITY	P. INDIAN EQU	LU0378712490	USD
PIONEER FUND - ITALIAN EQUITY	P.ITAEQU USD	LU0132212191	USD
PIONEER FUND - JAPANESE EQUITY	P.JAPANESE	LU0132180992	USD
PIONEER FUND – LATIN AMERICAN EQUITY	P.LATIN A.EQ	LU0313649732	USD
PIONEER FUND - U.S. FUNDAMENTAL GROWTH	P.FUND USD	LU0347184409	USD
PIONEER FUND - U.S. MID CAP VALUE	P.MID CAP US	LU0133616069	USD
PIONEER FUND - ASIA (EX. JAPAN) EQUITY	P.AEXJPN USD	LU0132184473	USD
PIONEER FUND - U.S. RESEARCH	P.RESEARCH U	LU0132183152	USD
PIONEER FUND - STRATEGIC INCOME	P.STRATEGIC	LU0162303167	USD
PIONEER FUND - TOP EUROPEAN PLAYERS	P.TOP EUR US	LU0132197459	USD
PIONEER FUND - U.S PIONEER FUND	P.US PIONEE	LU0133645597	USD
PIONEER FUND - U.S. RESEARCH VALUE	P.RESEAR.USD	LU0347183690	USD
PIONEER FUND – COMMODITY ALPHA	P.COMM.USD	LU0313643537	USD
PIONEER FUND – NORTH AMERICAN BASIC VALUE	P.N.AM USD	LU0229388359	USD
PIONEER FUND – RUSSIAN EQUITY	P.RUSS HUF	LU0677753252	HUF
PIONEER HAZAI NYÍLTVÉGŰ ALAPOK „A” sorozat			
PIONEER MAGYAR KÖTVÉNY ALAP	PAKAL	HU0000701834	HUF
PIONEER MAGYAR INDEXKÖVETŐ RÉSZVÉNY ALAP	PARAL	HU0000701842	HUF
PIONEER USA DEVIZARÉSZVÉNY ALAPOK ALAPJA	PADRAL	HU0000701883	HUF
PIONEER KÖZÉP-EURÓPAI RÉSZVÉNY ALAP	PAKERAL	HU0000701891	HUF
PIONEER MAGYAR PÉNZPIACI ALAP	PAPPA	HU0000701909	HUF
PIONEER NEMZETKÖZI VEGYES ALAPOK ALAPJA	PAVAL A	HU0000706643	HUF
PIONEER SELECTA EURÓPAI RÉSZVÉNY ALAPOK ALAPJA	PASELECTA	HU0000702014	HUF
PIONEER ARANYSÁRKÁNY ÁZSIAI ALAPOK ALAPJA	PAARANY	HU0000705330	HUF
PIONEER FEJLŐDŐ PIACI RÉSZVÉNY ALAPOK ALAPJA	PAFEJLŐDŐ	HU0000708920	HUF
HVB LÉPÉSELŐNY ALAP	HVB LÉPÉS	HU0000703665	HUF
PIONEER HORIZONT 2020 ALAP A	HORIZONT20A	HU0000710322	HUF
PIONEER HORIZONT 2025 ALAP A	HORIZONT25A	HU0000710330	HUF
PIONEER HORIZONT 2030 ALAP A	HORIZONT30A	HU0000710348	HUF
PIONEER REGATTA SZÁRMAZTATOTT ALAP	REGATTA A	HU0000711353	HUF
PIONEER REGATTA 2 SZÁRMAZTATOTT ALAP	REGATTA2 A	HU0000711445	HUF
EURÓPA INGATLANBEFEKTETÉSI ALAP	EUROPA I.A.	HU0000707724	HUF
PIONEER HAZAI NYÍLTVÉGŰ ALAPOK „B” sorozat			
PIONEER MAGYAR KÖTVÉNY ALAP	PAKAL B	HU0000704135	HUF
PIONEER HAZAI NYÍLTVÉGŰ ALAPOK „D” sorozat			
PIONEER NEMZETKÖZI VEGYES ALAPOK ALAPJA	PAVAL D	HU0000701941	HUF