BEUTALÁSI TÁJÉKOZTATÓ

Online befektetési alapok

Készült: 2026.04.27.

HOLD Alapforgalmazó Zrt.
Alkotás Point Irodaház • 1123 Budapest, Alkotás u. 50.

Tartalom

BEUTALÁSI TÁJÉKOZTATÓ....1
A LEGFONTOSABBAK 30 MÁSODPERCBEN....3
RÉSZLETES TUDNIVALÓK....3
I. BEUTALÁSI ADATOK....3
1. BANKSZÁMLASZÁMAINK....3
2. KÖZLEMÉNY....4
3. Egy helyes példa arra, hogyan kell eljárni, ha forinttal rendelkezik, de euróban kibocsátott befektetési jegyet szeretne vásárolni:....4
II. TBSZ SZÁMLA 2025, vagy 2026....5
III. MENNYIT UTALJAK BE?....5
1. TBSZ esetén jogszabályi minimum....5
2. Befektetési minimum....6
IV. MILYEN SZÁMLÁRÓL UTALJAK BE?....6
V. MIKOR JELENIK MEG A BEUTALÁSOM AZ ONLINE FELÜLETEMEN....7

Ezúton szeretnénk összefoglalni a beutalásokkal kapcsolatos legfontosabb tudnivalókat annak érdekében, hogy befizetése gyorsan és pontosan a megfelelő számláján kerüljön jóváírásra.

A LEGFONTOSABBAK 30 MÁSODPERCBEN

Ezeket mindenképpen ellenőrizze utalás előtt:

1. **A devizanem megfelelő?**
   Mindig az **utalás devizanemének megfelelő bankszámlára** utaljon (HUF / EUR / USD)!
2. **A közlemény rendben van?**
   A közleménybe mindig a kiválasztott számlája **10 jegyű számlakódját** írja.
3. **A megfelelő számlájára utal?**
   Ha több számlája van (főszámla, TBSZ számla, különböző évek), mindegyikhez **külön számlakód tartozik**.

RÉSZLETES TUDNIVALÓK

Ezekre figyeljen, ha beutalást szeretne indítani valamelyik HOLD számlájára:

I. BEUTALÁSI ADATOK

Beutaláskor két adat különösen fontos:

1. a **kedvezményezett bankszámlaszám**,
2. és az utalás **közlemény rovata**.

1. BANKSZÁMLASZÁMAINK

A beutalások a **HOLD Alapforgalmazó Zrt. ING Banknál vezetett gyűjtőszámláira** érkeznek.
Ez azt jelenti, hogy minden ügyfél ugyanarra a három számlára tud utalni (HUF, EUR, USD), és a jóváírás a közlemény alapján kerül a megfelelő számlára.

Fontos:
Mindig arra a devizanemű bankszámlára utaljon, **amelyik devizában az utalást a saját bankjából indítja**.

Ha például USD-t indít, de HUF bankszámlaszámot ad meg, akkor számlavezető bankunk automatikus devizaátváltást végez, amely kedvezőtlen lesz az Ön számára.

Kedvezményezetti adatok

Kedvezményezett neve: **HOLD Alapforgalmazó Zrt.**
Bank neve: **ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe**
SWIFT: **INGBHUHB**
Közlemény: Annak a számlának a **10-jegyű számlakódja**, amelyre utalni szeretne
Bankszámlaszámok devizánként eltérőek

HUF utalása esetén:
Számlaszám: 13700016-07485006
IBAN: HU97 1370 0016 0748 5006 0000 0000

EUR utalása esetén:
IBAN: HU58 1378 9017 0748 5006 0000 0000

USD utalása esetén:
IBAN: HU98 1370 1017 0748 5006 0000 0000

2. KÖZLEMÉNY

Mivel a beérkező összegek gyűjtőszámlákra érkeznek, a **közlemény rovat alapján tudjuk azonosítani**, hogy a pénz melyik számlájára kerüljön.

Közlemény:
annak a számlának a **10 jegyű számlakódja**, amelyre az utalást szánja.

Ne feledje, Önnek lehet, hogy több számlája is van: főszámla, TBSZ számla, esetleg korábbi évi TBSZ számlája is. Ezek a számlák mind külön 10-jegyű számlakóddal rendelkeznek. Online felületén a kívánt számla kiválasztása után devizanemenként összesítve látja majd beutalásait szabad egyenlegként, vételi megbízás megadásáig (melyet megtehet azonos vagy más devizanemű befektetési jegyre is).

3. **Egy helyes példa arra, hogyan kell eljárni, ha forinttal rendelkezik, de euróban kibocsátott befektetési jegyet szeretne vásárolni:**

Tegyük fel, hogy **1 millió forinttal rendelkezik** a bankszámláján de a HOLD Columbus Befektetési Alap B **EUR sorozatba szeretne fektetni** a 2026 TBSZ számláján, amelynek számlakódja: 1234500026.

Ahhoz, hogy a HUF->EUR konverzió kedvező árfolyamon történjen, így szükséges eljárnia:

1. 1 millió forintos utalás indítása
   - **Kedvezményezett számlaszám**:
     - mivel HUF utalást indít, a **HOLD HUF bankszámlaszámát** szükséges megadni
     - **13700016-07485006-00000000**

- **Közlemény**:
    - annak a számlának a 10-jegyű kódját kell megadni, ahová az összeget helyezni szeretné. Mivel ez esetben ez a 2026 TBSZ számla, ezért:
    - **1234500026**

2. **Devizakonverziós befektetési jegy vételi megbízás megadása**
    - Beutalását könyvelés másnapján már látja online felületén az 1 millió HUF szabad egyenleget
    - Így ebből a szabad egyenlegből vételi megbízást tud megadni 1 millió forint értékben úgy, hogy a HOLD Columbus Bef. Alap B EUR sorozatot választja ki, mint megvásárolandó befektetési jegy
    - **A konverzió így** a HOLD befektetési szolgáltatás keretében **kedvező árfolyamon fog megtörténni**

II. TBSZ SZÁMLA 2025, vagy 2026

Fontos tudni, hogy a TBSZ-re történő beutalás **csak a gyűjtőévben lehetséges**.

Ez azt jelenti, hogy például:

- **2025 TBSZ számlára** a befizetésnek **2025. december 31-ig** kellett beérkeznie
- **2026 januárjától** már csak
    - főszámlájára, vagy
    - 2026-os TBSZ számlájára

  tud utalást indítani

Új TBSZ számlát a HOLD fiókjában a Tranzakciók → **Új alszámla nyitása** menüpontban tud nyitni, és az ott megjelenő számlakódot kell majd az utalás a közleményébe írnia.

III. MENNYIT UTALJAK BE?

Beutalás esetén két fontos szabályt szükséges figyelembe venni.

1. TBSZ esetén jogszabályi minimum

TBSZ számlára a jogszabály szerint **legalább 25 000 HUF**, vagy ennek megfelelő **EUR vagy USD** összeg utalható.

Ha ennél kisebb összeg érkezik, azt sajnos nem tudjuk a TBSZ számlán jóváírni, ezért ilyen esetben az összeget vissza kell utalnunk arra a bankszámlára, ahonnan érkezett.

2. Befektetési minimum

Ahhoz, hogy a beutalt összegből befektetési jegy vételi megbízást tudjon adni, utalásának el kell érnie a kondíciós listában meghatározott minimum összeget.

Ez devizánként a következő:

- 100 000 HUF
- 250 EUR
- 250 USD

Ennél kisebb összeg esetén beutalása szabad pénzegyenlegként látható lesz majd online felületén, de befektetési jegy vételi megbízás megadására nem lesz lehetősége.

Fontos tudnivaló devizakonverzió esetén

Ha a megvásárolni kívánt befektetési jegy devizanemétől **eltérő devizában** utal be (például forintot utal a forint bankszámlánkra egy eurós befektetési jegy váltását tervezve), akkor a vételhez szükséges pénzeszköz kedvező árfolyamon lesz leváltva a megbízásban szereplő értékpapír devizanemére. Ez a konverzió viszont csak akkor fog megtörténni, ha annak várható ellenértéke eléri a befektetési limitet.

Ilyenkor érdemes tehát egy kisebb **tartalékot („puffert") hagyni**, mert a devizaátváltás csak akkor fog megtörténni, ha az előző napi MNB árfolyammal számolt érték 95%-a eléri a fent említett befektetési limitet.

Egy példa: amennyiben 100.000 forintot utal be főszámlájára vagy TBSZ számlájára és a vételi megbízás megadása előtti napi MNB árfolyam 400 volt, akkor: 100.000 / 400 x 95% = 237,5 EUR, ami kisebb, mint a 250 eurós befektetési limit, tehát nem fog tudni megadni megbízást befektetési jegy vételre.

IV. MILYEN SZÁMLÁRÓL UTALJAK BE?

Ez attól függ, hogyan történt az azonosítása.

Ha szelfivel vagy személyesen azonosítottuk, **bármilyen bankszámláról** fogadhatjuk az utalását.

Ha bankján keresztül azonosítottuk, **akkor csak arról a bankszámláról tudunk utalást fogadni**, amelyet a regisztráció során megadott, illetve az ugyanazon banknál vezetett alszámlákról.

Ha ettől eltérő számláról érkezik utalás, az összeget **visszautaljuk arra a számlára, ahonnan érkezett**.

Amennyiben más bankszámláról szeretne beutalni, kérjük végezzen **szelfis azonosítást** a HOLD applikációban, amelyet az Ügyfélprofil → **Szelfi** menüpontban ér el.

V. MIKOR JELENIK MEG A BEUTALÁSOM AZ ONLINE FELÜLETEMEN

Ha követte a korábbi pontokban leírt útmutatót, pénze sikeresen célba ért a megfelelő számláján. A beérkezett összeget a könyvelés másnapján* látja majd online felülete felső sávjában a kívánt számlára kattintva, devizanemekre bontva. A beutalást és minden már lezárt tranzakciót nyomon tud követni a Számlatörténet menüponton belül is a kívánt számla és az időszak kiválasztását követően.

* könyvelési nap: a HOLD a munkanapokon 16:30-ig beérkezett banki utalásokat könyveli fel adott napon az ügyfelek számláira.

Bizonytalan valamiben?

Kérdése esetén szívesen segítünk munkanapokon 9 és 17 óra között az info@hold.hu e-mail címen, vagy a 06 1 803 8800 telefonszámunkon.