

Kis- és Középvállalati Hitelezés Általános Szerződési Feltételek 1. sz. Melléklet

Érvényes: 2024. április 24-től

Fedezettségi követelmények standard és fedezetként eseti jóváhagyással befogadható instrumentumok esetén

Hitel illetve fedezet devizaneme	Finanszírozási hányad	
	Hitel	Garancia
Azonos devizák (HUF hitel - HUF fedezet vagy EUR hitel – EUR fedezet esetén)	99%	100%
Eltérő devizák (HUF hitel – EUR fedezet vagy EUR hitel – HUF fedezet esetén)	88%	88%
Eltérő devizák (HUF hitel – USD fedezet)	88%	88%
Eltérő devizák (HUF hitel – CHF fedezet)	88%	88%

Instrumentum neve	Hátralévő			
	futamidő	Beszámítási arány	Feltöltési szint	Likvidálási szint
Magyar Állampapírok általános beszámítási szabályai - minden devizanemben				
Diszkont Kincstárjegy	< 1 év	98%	99%	99%
Magyar Államkötvény:	< 1 év	98%	99%	99%
Magyar Államkötvény:	1 - 5 év	95%	97%	98%
Magyar Államkötvény:	5 év <	91%	94%	97%
ÁKK által kibocsátott Lakossági állampapírok: Egyéves Magyar Állampapír (1MÁP) Bónusz Magyar Állampapír (BMÁP) Prémium Magyar Állampapír (PMÁP) Magyar Állampapír Plusz (MÁP+)	< 10 év	0%	0%	0%

Befektetési Alap neve	Pénznem	ISIN kód	Befektetési jegy kategória	Beszámítási arány	Feltöltési szint	Likvidálási szint
BlackRock Global Inflation Linked Bond Fund (EUR)	EUR	LU0425308169	Kötvény	80%	87%	93%
BlackRock Global Inflation Linked Bond Fund (USD)	USD	LU0425308086	Kötvény	80%	87%	93%
BlackRock US Dollar Core Bond Fund	USD	LU0096258362	Kötvény	80%	87%	93%
Franklin Euro High Yield Fund	EUR	LU0122613572	Kötvény	25%	50%	75%
Invesco Euro Bond Fund	EUR	LU0066341099	Kötvény	80%	87%	93%
Raiffeisen ESG Rövid Kötvény Alapok Alapja EUR	EUR	HU0000731369	Kötvény	75%	83%	92%
Raiffeisen ESG Rövid Kötvény Alapok Alapja HUF	HUF	HU0000731351	Kötvény	75%	83%	92%
Raiffeisen ESG Rövid Kötvény Alapok Alapja USD	USD	HU0000731377	Kötvény	75%	83%	92%
Raiffeisen Euró Prémium Rövid Kötvény Alap (RELA)	EUR	HU0000708508	Kötvény	95%	97%	98%
Raiffeisen Kamat Prémium Rövid Kötvény Alap (RAPA)	HUF	HU0000702758	Kötvény	95%	97%	98%
Raiffeisen Kötvény Alap	HUF	HU0000702782	Kötvény	80%	87%	93%
RCM Euro Rövid Lejáratú Kötvény Alap	EUR	AT0000785209	Kötvény	95%	97%	98%
RCM Euro Vállalati Kötvény Alap	EUR	AT0000712534	Kötvény	80%	87%	93%
RCM Európa Magas Hozamú Kötvény Alap	EUR	AT0000765599	Kötvény	80%	87%	93%
RCM Felelős Befektetések Dollár Rövid Lejáratú Kötvény Alap	USD	AT0000785456	Kötvény	80%	87%	93%
RCM Felelős Befektetések Feltörekvő Piaci Helyi Kötvény Alap	EUR	AT0000A0FXM6	Kötvény	80%	87%	93%
RCM Felelős Befektetések Kötvény Alap	EUR	AT0000689971	Kötvény	80%	87%	93%
RCM Feltörekvő Piaci Kötvény Alap	EUR	AT0000636758	Kötvény	80%	87%	93%
RCM Globál Kötvény Alap	EUR	AT0000785340	Kötvény	80%	87%	93%
Schröder ISF EURO High Yield	EUR	LU0849399786	Kötvény	30%	53%	77%
Raiffeisen Kötvény Alap "B" sorozat (HUF)	HUF	HU0000708854	Kötvény	80%	87%	93%
Raiffeisen ESG Rövid Kötvény Alapok Alapja "A" sorozat (HUF)	HUF	HU0000731351	Kötvény	75%	83%	92%
Raiffeisen ESG Rövid Kötvény Alapok Alapja "E" sorozat (EUR)	EUR	HU0000731369	Kötvény	75%	83%	92%
Raiffeisen ESG Rövid Kötvény Alapok Alapja "U" sorozat (USD)	USD	HU0000731377	Kötvény	75%	83%	92%