

### Az Erste Befektetési Zrt. 2015. december 1-től hatályos üzleti DÍJJEGYZÉKE

#### I. Bizományosi, megbízási díjak

##### 1) BÉT bizományosi díj – azonnali ügyletek

###### A) Személyesen, faxon, telefonon adott megbízás esetén

A Budapesti Értéktőzsdén jegyzett és forgalmazott értékpapírok értékesítésére és vételére adott megbízás esetén a megbízás árfolyamértékének <sup>1 2</sup>

Forintban kereskedett termékek esetén

**0,7 %-a, minimum 3.000 Ft**

Euróban kereskedett termékek esetén

**0,7 %-a, minimum 10 EUR**

Dollárban kereskedett termékek esetén

**0,7 %-a, minimum 12 USD**

###### B) NetBrokeren adott megbízás esetén

A Budapesti Értéktőzsdén jegyzett és forgalmazott értékpapírok vételére vagy eladására adott megbízás esetén a megbízás árfolyamértékének <sup>2</sup>

Forintban kereskedett termékek esetén

**0,45 %-a, minimum 250 Ft**

Euróban kereskedett termékek esetén

**0,45 %-a, minimum 1 EUR**

Dollárban kereskedett termékek esetén

**0,45 %-a, minimum 1 USD**

A számlanyitást megelőző Internetes regisztráció esetén elérhető kedvezmény lehetőségéről érdeklődjön ügyfélszolgálatunkon!

###### C) NetBrokeren adott megbízás esetén (Online díjcsomag<sup>3</sup>)

A Budapesti Értéktőzsdén jegyzett és forgalmazott értékpapírok vételére vagy eladására adott megbízás esetén a megbízás árfolyamértékének <sup>2</sup>

Forintban kereskedett termékek esetén

**0,3 %-a, minimum 200 Ft**

Euróban kereskedett termékek esetén

**0,3 %-a, minimum 1 EUR**

Dollárban kereskedett termékek esetén

**0,3 %-a, minimum 1 USD**

A számlanyitást megelőző Internetes regisztráció esetén elérhető kedvezmény lehetőségéről érdeklődjön ügyfélszolgálatunkon!

###### D) NetBrokeren adott megbízás esetén (Bróker díjcsomag<sup>4</sup>)

A Budapesti Értéktőzsdén jegyzett és forgalmazott értékpapírok vételére vagy eladására adott megbízás esetén a megbízás árfolyamértékének <sup>2</sup>

Forintban kereskedett termékek esetén

**0,45 %-a, minimum 2000 Ft**

Euróban kereskedett termékek esetén

**0,45 %-a, minimum 7 EUR**

Dollárban kereskedett termékek esetén

**0,45 %-a, minimum 9 USD**

##### Kényszerlikvidálás díja

1 millió Ft alatti árfolyamérték esetén

**1%-a minimum 3.000 Ft**

1 millió Ft feletti árfolyamérték esetén

**0,7%-a+3.000 Ft**

<sup>1</sup> Ügyfél által szabadon választható díjkategóriák.

<sup>2</sup> Napon belüli BÉT ügyletek (Day-trade) esetén az Ügyfél ajánlatai megadásakor a BÉT bizományosi díjak kerülnek feltüntetésre a Kereskedési Rendszerben és az Erste Befektetési Zrt. nyilvántartásaiban, egyéb bizonylatain. Tőzsdézárást követően amennyiben az ügyfélnek azonos termékből azonos alszámlán, ellentétes irányban, azonos mennyiségűre adott megbízásai voltak, melyek azonos BÉT kereskedési napon teljesültek, úgy a díjak megállapítása a következő:

Amennyiben a vételi és eladási oldalon található teljesült mennyiség (darabszám) teljesen azonos (adott megbízáson belül a részteljesülést is figyelembe véve), úgy az **eladási oldal jutalék összegét** az Erste Befektetési Zrt. teljes összegben **jóváírja** az ügyfélszámlán. Amennyiben vételek és eladások különböző mennyiségben teljesültek adott termékre (adott megbízáson belül a részteljesülést is figyelembe véve), úgy a vételi és eladási mennyiségek közül a **kisebb mennyiség oldalának bizományosi díja** (vagy több teljesülés esetén a bizományosi díjak összesített értéke) **kerül jóváírásra**.

<sup>3</sup> Online díjcsomagot azon ügyfeleink választhatják, akik számlanyitást előtt online regisztrálnak NetBroker számlanyitásra és számlájukhoz kijelölt bróker vagy üzletkötő nem tartozik. A díjcsomag választást telefonon, az ügyfélszolgálatunk részére kell jelezni.

<sup>4</sup> Bróker díjcsomag azon ügyfeleinkre vonatkozik, akik számlájához kijelölt bróker vagy üzletkötő tartozik.

## 2) BÉTa Piacon kötött ügyletek bizományosi díja

### A) Személyesen, faxon, telefonon adott megbízás esetén

A BÉTa Piacon forgalmazott értékpapírok értékesítésére és vételére adott megbízás esetén a megbízás árfolyamértékének <sup>5 6</sup> **0,7 %-a, minimum 3.000 Ft**

### B) NetBrokeren adott megbízás esetén

A BÉTa Piacon forgalmazott értékpapírok vételére vagy eladására adott megbízás esetén a megbízás árfolyamértékének <sup>2</sup> **0,45%-a, minimum 250 Ft**

**Kényszerlikvidálás díja megegyezik a mindenkori BÉT azonnali ügyleteknél feltüntetetttel**

### C) NetBrokeren adott megbízás esetén (Online díjcsomag<sup>3</sup>)

A BÉTa Piacon forgalmazott értékpapírok vételére vagy eladására adott megbízás esetén a megbízás árfolyamértékének <sup>2</sup> **0,3%-a, minimum 200 Ft**

**Kényszerlikvidálás díja megegyezik a mindenkori BÉT azonnali ügyleteknél feltüntetetttel**

### D) NetBrokeren adott megbízás esetén (Bróker díjcsomag<sup>4</sup>)

A BÉTa Piacon forgalmazott értékpapírok vételére vagy eladására adott megbízás esetén a megbízás árfolyamértékének <sup>2</sup> **0,45%-a, minimum 2000 Ft**

**Kényszerlikvidálás díja megegyezik a mindenkori BÉT azonnali ügyleteknél feltüntetetttel**

## 3) BÉT-en kívüli bizományosi, megbízási díj, kivéve román és bolgár tőzsdék

### A) Telefonon, személyesen, faxon adott megbízás esetén

Xetra rendszerébe adott megbízás esetén a megbízás árfolyamértékének **0,7%-a, minimum 20 EUR**

Xetra rendszerében kötött daytrade esetén az üzlet nyitó lábára a fent ismertetett jutalék kerül felszámításra, záró lábára **0,3%-a, minimum 20 EUR**

Xetrán kívüli (pl. USA) szabályozott piacra/tőzsdére adott megbízás esetén a megbízás árfolyamértékének<sup>7</sup> **0,9%-a+30 USD, minimum 60 USD**

Daytrade esetén az üzlet nyitó lábára a fent ismertetett jutalék kerül felszámításra, záró lábára **0,3%-a+30 USD, minimum 60 USD**

Külföldi opciók vétele **15 USD illetve 15 EUR /kontraktus, de minimum 75 USD vagy 75 EUR**

### B) NetBrokeren megadott megbízás esetén

A Xetra rendszerébe adott megbízás esetén a megbízás árfolyamértékének<sup>8</sup> **0,45 %-a, minimum 7 EUR**

Euróban kereskedett termékek esetén

**0,45 %-a, minimum 10 USD**

Dollárban kereskedett termékek esetén

Angol Fontban kereskedett termékek esetén

**0,45 %-a, minimum 7 GBP**

Xetra rendszerében kötött day trade ügylet esetében mind a nyitó, mind pedig a záró lábra a fenti jutalék kerül felszámításra

### C) NetBrokeren megadott megbízás esetén (Online díjcsomag<sup>3</sup>)

A Xetra rendszerébe adott megbízás esetén a megbízás árfolyamértékének<sup>8</sup> **0,3 %-a, minimum 7 EUR**

Euróban kereskedett termékek esetén

**0,3 %-a, minimum 10 USD**

Dollárban kereskedett termékek esetén

Angol Fontban kereskedett termékek esetén

**0,3 %-a, minimum 7 GBP**

Xetra rendszerében kötött day trade ügylet esetében mind a nyitó, mind pedig a záró lábra a fenti jutalék kerül felszámításra

### D) NetBrokeren megadott megbízás esetén (Bróker díjcsomag<sup>4</sup>)

A Xetra rendszerébe adott megbízás esetén a megbízás árfolyamértékének<sup>8</sup> **0,45 %-a, minimum 12 EUR**

Euróban kereskedett termékek esetén

**0,45 %-a, minimum 15 USD**

Dollárban kereskedett termékek esetén

Angol Fontban kereskedett termékek esetén

**0,45 %-a, minimum 12 GBP**

Xetra rendszerében kötött day trade ügylet esetében mind a nyitó, mind pedig a záró lábra a fenti jutalék kerül felszámításra

<sup>5</sup> Ügyfél által szabadon választható díjkategóriák.

<sup>6</sup> Napon belüli BÉT ügyletek (Day-trade) esetén az Ügyfél ajánlatai megadásakor a BÉT bizományosi díjak kerülnek feltüntetésre a Kereskedési Rendszerben és az Erste Befektetési Zrt. nyilvántartásaiban, egyéb bizonylatain. Tőzsdézárást követően amennyiben az ügyfélnek azonos termékből azonos alszámlán, ellentétes irányban, azonos mennyiségre adott megbízásai voltak, melyek azonos BÉT kereskedési napon teljesültek, úgy a díjak megállapítása a következő:

Amennyiben a vételi és eladási oldalon található teljesült mennyiség (darabszám) teljesen azonos (adott megbízáson belül a részteljesülést is figyelembe véve), úgy az **eladási oldal jutalék összegét** az Erste Befektetési Zrt. teljes összegben **jóváírja** az ügyfélszámlán. - Amennyiben vételek és eladások különböző mennyiségben teljesültek adott termékre (adott megbízáson belül a részteljesülést is figyelembe véve), úgy a vételi és eladási mennyiségek közül a **kisebb mennyiség oldalának bizományosi díja** (vagy több teljesülés esetén a bizományosi díjak összesített értéke) **kerül jóváírásra.**

<sup>7</sup> Az adott díjak külföldi értékpapírok esetén csak 8 USD/részvény árfolyam felett érvényesek, ez alatt egyedi megállapodás szükséges. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy faxon keresztül megbízásokat nem fogad el.

<sup>8</sup> Abban az esetben, ha a Társaság nem ezen díjjegyzék szerint számítja fel a NetBroker rendszerében kötött ügyletek utáni díjat, a NetBroker rendszerben kötött ügyletekre a fenti szabályok irányadók, kivéve, ha az adott díjjegyzék kifejezetten rendelkezik a NetBrokeren keresztül kötött ügyletek utáni díjakról.

- 4) Román és bolgár tőzsdéken**  
forgalmazott értékpapírok értékesítésére és vételére adott megbízás esetén  
12.000.000 Ft megbízás nagyság alatt az árfolyamérték **1,5%-a, minimum 20.000 Ft, plusz 7.000 Ft letétkezelői díj**  
12.000.000 Ft megbízás nagyság felett a megbízás árfolyamértékének **1%-a plusz 7.000 Ft letétkezelői díj**
- 5) BÉT szabványosított tőzsdei határidős és opciós ügyletek bizományosi díja**  
BUX esetén pozíciónyitás és zárás  
A) Személyesen, faxon, telefonon adott megbízás esetén **350 Ft/kontraktus, minimum 3.500 Ft**  
B) NetBrokeren adott megbízás esetén **250 Ft/kontraktus**  
C) Kényszerlikvidálás díja **350Ft/kontraktus, minimum 3.500 Ft**  
Opció és egyedi részvény esetén pozíciónyitás és zárás **1.500 Ft/kontraktus, minimum 3.000 Ft**  
BÉT határidős deviza esetén pozíciónyitás és zárás **350 Ft/kontraktus, minimum 3.500 Ft**  
BÉT deviza opció esetén nyitás és zárás **350 Ft/kontraktus, minimum 3.500 Ft**  
Határidős pozíciók összevezetése **350 Ft / ügyletpár**
- 6) OTC piaci határidős devizaügyletek díja**  
Pozíciónyitáskor és záráskor az árfolyamérték **0,1%-a, minimum 10.000 Ft**
- 7) OTC piaci deviza opciós ügyletek díja**  
Pozíciónyitáskor az árfolyamérték **0,06%-a, minimum 10.000 Ft**
- 8) Bármely egyéb OTC piaci ügyletek díja**  
Pozíciónyitáskor és záráskor Forintban kereskedett termék esetén az árfolyamérték **1%-a, minimum 3.000 Ft**  
Pozíciónyitáskor és záráskor Euróban kereskedett termék esetén az árfolyamérték **1%-a, minimum 10 EUR**  
Pozíciónyitáskor és záráskor Dollárban kereskedett termék esetén az árfolyamérték **1%-a, minimum 12 USD**
- 9) Állampapír-aukcióra beadott ajánlat díja**  
Az árfolyamérték **0,1%-a szorozva a lejáratig hátralévő negyedévek számával, de minimum 1000 Ft**
- 10) Állampapír elsődleges forgalomba hozatala és az azt követő értékesítés során felszámított díj** **Névérték 1%-a**
- 11) Megbízások módosítása** **ingyenes**

**II. Számlavezetéshez kapcsolódó díjak****1) Számlavezetési díj<sup>9</sup>****A) Természetes személyek****Értékpapírszámla és Tartós Befektetési Számla (TBSZ) esetén**

50 millió Ft piaci értékű havi átlagos pénz és értékpapír állományig  
50 millió Ft piaci értékű havi átlagos állomány feletti rész  
Határidős és opciós pozíciók díja

**350 Ft /hó/számla fix díj és  
0,01% /hó állományi díj  
díjmentes  
díjmentes**

Minden egyedi TBSZ külön számlának minősül. Az állományi díj kiszámítása tekintetében a TBSZ(-ek) és a normál számla állománya összesítve kerül figyelembe vételre.

**Nyugdíj-előtakarékossági számla (NYESZ) esetén**

50 millió Ft piaci értékű havi átlagos pénz és értékpapír állományig  
50 millió Ft piaci értékű havi átlagos állomány feletti rész

**350 Ft /hó fix díj és  
0,01% /hó állományi díj  
díjmentes**

Ha a NYESZ-en elhelyezett havi átlagos állomány piaci értéke nem éri el az 500.000 Ft-ot

**167 Ft /hó fix díj**

**B) Jogi személyek**

Értékpapírszámla esetén

50 millió Ft piaci értékű havi átlagos pénz és értékpapír állományig  
50 millió Ft piaci értékű havi átlagos állomány feletti rész  
Határidős és opciós pozíciók díja

**1.250 Ft /hó/számla fix díj és  
0,01% /hó állományi díj  
díjmentes  
díjmentes**

**C) Fizikai értékpapírok letéti és felelős őrzésének díja<sup>10</sup> A névérték**

**3%-a /év, minimum 5.000 Ft /hó**

**D) Dematerializált értékpapírok felelős őrzésének díja**

**A II./1) A) és B) pontokban meghatározott  
számlavezetési díjnak megfelelő díjmérték**

**E) Egyenlegközlő és számlakivonat küldésének díja**

kivéve postai úton

**díjmentes  
250 Ft /levél**

**Egyedi Teljesítési Igazolás valamint Napvégi összevont tranzakciós teljesítési igazolás küldésének díja**

kivéve postai úton

**díjmentes  
6.000 Ft /hó**

A számlavezetési díj számításának alapját az értékpapírokhoz kapcsolódó piaci ár képezi, ez belföldi és külföldi tőzsdei részvények, kötvények, jelzáloglevelek esetén az utolsó ismert tőzsdei záróár; magyar állampapírok esetén az ÁKK referenciahozam szerint számított érték; befektetési jegyek esetén az utolsó ismert nettó eszközérték. Amennyiben a piaci ár nem ismert, nem határozható meg, vagy egy évnél régebbi, úgy az adott értékpapír névértéke képezi a díjszámítás alapját. Devizás instrumentumok esetén az állomány az aktuális hivatalos MNB deviza árfolyamon kerül átszámításra.

A Társaság fix díjat nem terhel, amennyiben a számlán nem található értékpapír, egyéb pénzügyi eszköz és pénz egyenleg.

A számlavezetési díjak terhelése az adott hónap utolsó naptári napján, a postai küldés díja az egyenlegközlő és számlakivonat megküldésekor esedékes. A TBSZ állomány(ok) után számított fix és állományi díj(ak) terhelése a normál ügyfélszámlán történik.

<sup>9</sup> Az adott díjak vonatkoznak az ügyfélszámlára, az értékpapírszámlára és az értékpapír-letéti számlára is a KELER, illetve egyéb elismert elszámolóházak által befogadott értékpapírok esetén.

<sup>10</sup> Az adott díjak a nem gyűjtő elven tárolt értékpapírokra vonatkoznak.

## 2) Real-time adatok előfizetése magánszemélyek részére

### BÉT real-time adatok előfizetése

Előfizető tárgyhavi BÉT részvény forgalmazása	Késleltetett	Legjobb árszint	Legjobb 5 árszint	Legjobb 10 árszint
10 millió forintig	0 Ft	900 Ft	2.400 Ft	3.000 Ft
10-20 millió forint között	0 Ft	495 Ft	1.320 Ft	1.650 Ft
20 millió forinttól	0 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft

### Xetra Frankfurt real-time adatok előfizetése

Előfizető tárgyhavi Xetra Frankfurt részvény forgalmazása	Késleltetett	Legjobb árszint	Legjobb 5 árszint
50.000 euróig	0 EUR	17 EUR <sup>11</sup>	22 EUR <sup>11</sup>
50.000 eurótól	0 EUR	0 EUR	0 EUR

## 3) BÉT real-time adatok előfizetése nem magánszemélyek részére

Előfizető tárgyhavi BÉT részvény forgalmazása	Késleltetett	Legjobb árszint	Legjobb 5 árszint	Legjobb 10 árszint
Forgalmazástól függetlenül	0 Ft	2.900 Ft + ÁFA	4.900 Ft + ÁFA	6.900 Ft + ÁFA

## 4) Grafikonrajzoló használati díja

	Magánszemély	Nem magánszemély
	1.990-Ft/hó	1.592,-Ft + Áfa/hó
<b>5) Számlanyitás</b>		<b>ingyenes</b>
A KELER Zrt.-nél értéktári alszámlanyitási díj		
Értékpapíronként és alszámlánként		<b>2.000 Ft</b>
<b>6) Letéti igazolás díja</b>		<b>500 Ft</b>
<b>7) Zárolási díj</b>		
Fedezetigazolás zárolással		<b>2.000 Ft</b>
Zárolás feloldása		<b>2.000 Ft</b>
Együttes és kedvezményezett zárolás		<b>15.000 Ft</b>
<b>8) Értékpapírtranszfer díja</b>		
Transzferálás más értékpapír-forgalmazó vagy hitelintézet által vezetett értékpapírszámlára:		
transzferált értékpapír II.1) pont szerinti piaci értékének <b>0,5%-a, minimum 5.000 Ft</b>		
+ az értékpapírtranszferben résztvevő külső szolgáltató által felszámított díj		
Értékpapír transzfernek minősül az adott részvénynek a beszerzési piacától eltérő piacon történő értékesítése is.		
Ennek díja		<b>85 EUR</b>
		vagy annak megfelelő egyéb deviza
Transzfer fogadása		<b>ingyenes</b>
<b>9) Értékpapírok fizikai bevételének és kiadásának díja</b>		
Bevételezés: az értékpapír névértékének		<b>0,3%-a, de minimum 15.000 Ft</b>
Kiadás: az értékpapír névértékének		<b>0,3%-a, + a felmerült költségek</b>
		<b>(előállítási, kiszállítási díjak), de minimum 50.000 Ft</b>
<b>10) Osztalékfizetés ügyintézési (mint kiegészítő szolgáltatási) díja</b>		
BÉT Azonnali Szekciójában kerekedhető részvények esetén		<b>ingyenes</b>
Egyéb esetekben <sup>12</sup>		<b>15 EUR</b>
		vagy annak megfelelő egyéb deviza,

<sup>11</sup> Az adott hónap utolsó banki napján érvényes hivatalos MNB devizaárfolyamon történő átszámítással, forintban kerül terhelésre.

<sup>12</sup> Az adott díj számlatípusonként értendő

de maximum az osztalék értékéig

<b>11) Rendkívüli tájékoztatás, értesítés, szerződésmódosítás díja</b>	
Rendkívüli tájékoztatás, értesítés alkalmanként és dokumentumonként	<b>1.500 Ft</b>
Dokumentum irattárból való kikérésével járó tájékoztatás	<b>10.000 Ft</b>
Dokumentum irattárból való kikérésével járó tájékoztatás sürgősséggel	<b>20.000 Ft</b>
Teljesített Bizományosi szerződésre / Saját számlás ügyletre vonatkozó szerződésmódosítás	
- befektetési jegyre vonatkozó ügylet esetében	<b>1.000 Ft/ügylet</b>
- egyéb instrumentum esetében	<b>5.000 Ft/ügylet</b>
Adóigazolással kapcsolatos dokumentumok rendkívüli kiadása adóévenként	<b>1.500 Ft/dokumentum</b>

#### 12) Számlarendelkezési díj

Az ügyfél által kezdeményezett számlamegszűntetés esetén ha a számla lévő állomány piaci összértéke nem haladja meg a 100,- Ft-ot, az 1 EUR-t, az 1 USD-t, az 1 CHF-et vagy 1 GBP-t az adott eszköz denominációjától függően **100,- Ft, 1 EUR, 1 USD, 1 GBP, 1 CHF - arányosan számítva a számlán lévő állomány függvényében, de maximum a számlán lévő összállomány erejéig**

### III. Költségek

#### 1) Átutalási költség

	Magánszemély	Nem magánszemély
Forint utalás	0,45% minimum 500 Ft maximum 15.000 Ft	0,49% minimum 640 Ft
Forint utalás ERSTE BANK HUNGARY ZRT.-nél vezetett számlára	0,40% minimum 275 Ft maximum 11.660 Ft	0,44% minimum 640 Ft
Forint utalás VIBER-ben	15.000 Ft	0,70% minimum 10.295 Ft maximum 106.000 Ft
Deviza utalás	0,45% minimum 2.710 Ft maximum 66.000 Ft + az átutalásban résztvevő külső szolgáltató által felszámított díj	0,40% minimum 5.390 Ft + az átutalásban résztvevő külső szolgáltató által felszámított díj
Deviza utalás ERSTE BANK HUNGARY ZRT.-nél vezetett számlára	0,40% minimum 1.980 Ft maximum 17.325 Ft	0,35% minimum 5.390 Ft

#### 2) Készpénzfelvételi költség

	Magánszemély	Nem magánszemély
HUF esetén	0,8% + 100 Ft maximum 16.000 Ft	0,6% minimum 685 Ft
EUR esetén	0,6%, min 2 EUR	1,05%
USD esetén	0,6%, min 2 USD	1,05%
GBP esetén	0,6%, min 2 GBP	1,05%
CHF esetén	0,6%, min 2 CHF	1,05%

**3) Belső transzfer és utalás költsége**

Átvezetésenként

Az ügyfél saját számlái között

**250 Ft**  
**ingyenes**

**4) Késedelmi kamat, kötbér**

A késedelmesen teljesített Forint összeg

**25%-a /év**

A késedelmesen teljesített deviza

**15%-a /év**

Értékpapír-szállítási kötelezettség késedelme esetén

a késedelmesen teljesített értékpapír árfolyamértéke

**25%-a /év**

**5) Befektetési hitel és halasztott fizetés**

Kamata a hitelösszegre vetítve

Magyar forint, lengyel zloty esetén

**19% /év**

Egyéb deviza esetén

**9,9% /év**

Folyósítás

**ingyenes**

ERSTE által meghatározott max. futamidő

**1 hónap**

Befektetési hitel prolongálás

**1,4%**

Prolongálás NetBrokerben igénybe vett befektetési hitel esetében

**ingyenes**

**6) EMIR**

EMIR jelentési kötelezettség teljesítése (erre adott megbízás esetén)

**0 Ft**

LEI azonosító beszerzése (erre adott megbízás esetén)

**100 EUR<sup>13</sup>+ÁFA/alkalom**

Éves fenntartási díj

A szolgáltató által felszámított költség kerül terhelésre a számlán.

**7) Egyéb költségek**

Amennyiben a szolgáltatás nyújtásában külső szolgáltató is részt vesz (pl.: külföldi értékpapírok után kifizetésre kerülő osztalék), ezen szolgáltató által felszámított díj is terhelésre kerül az Ügyfél Erste Befektetési Zrt-nél vezetett adott számláján

<sup>13</sup> Az adott hónap utolsó banki napján érvényes hivatalos MNB devizaárfolyamon történő átszámítással, forintban kerül terhelésre.

#### IV. Befektetési alapok és kötvények tranzakciós díjai és elszámolási napjai

##### 1. Erste Bank Hungary Zrt. által kibocsátott kötvények

Kötvények nevei	Vétel díja	Vétel elszámolása	Lejárat előtti visszavásárlás <sup>14</sup> díja	Lejárat előtti visszavásárlás	Megbízások megadásának határideje
Diszkont Kötvények	díjmentes	T forgalmazási napon T napi árfolyamon	2,5 % az aktuális piaci értékre vetítve	T forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30
Fix+kamatkövető Kötvények	díjmentes	T forgalmazási napon T napi árfolyamon	2,5 % az aktuális piaci értékre vetítve	T forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30

##### 2. Erste és ESPA befektetési alapok

Alapok nevei	Vétel **	Teljesülés-vétel	Visszaváltás**	Teljesülés-visszaváltás	Megbízások megadásának határideje
Erste Tőkevédett Kamatoptimum Alap	600 Ft	T+2 Forgalmazási napon T napi árfolyamon	600 Ft	T+2 Forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30
Erste Megtakarítási Alapok Alapja	600 Ft	T+2 forgalmazási napon T napi árfolyamon	600 Ft	T+2 forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30
Erste Ingatlan Alap	1000 Ft	T forgalmazási napon T napi árfolyamon	0,5% min. 500 Ft, max. 5 000 Ft. Egy éven belüli visszaváltás esetén az előzőeken felül 2% plusz költség*	T+5 forgalmazási napon T+5 árfolyamon	16:30
Erste EURO Ingatlan Alap	4 euró	T forgalmazási napon T napi árfolyamon	0,5% min. 2 euró, max. 20 euró . Egy éven belüli visszaváltás esetén az előzőeken felül 3% plusz költség*	T+5 forgalmazási napon T+5 árfolyamon	16:30
Erste Tőkevédett Pénzpiaci Alap	300 Ft	T Forgalmazási napon T napi árfolyamon	300 Ft	T Forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30
Erste Euró Pénzpiaci Alap	2 euró	T Forgalmazási napon T napi árfolyamon	Díjmentes	T Forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30
Erste Megtakarítási Plusz Alapok Alapja	0,35%	T+2 forgalmazási napon T napi árfolyamon	600 Ft	T+2 forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30

<sup>14</sup> Az Erste Befektetési Zrt., mint forgalmazó a befektető kérésére a piaci helyzettől függően visszavásárolhatja a kötvényeket, azonban a visszavásárlásra nem köteles.

\* A visszaváltott befektetési jegyek nettó eszközértékére vetítve.

\*\* Az internetes kereskedési rendszereink felületén adott megbízások esetén a tranzakció díja az INTERNETES DÍJJEGYZÉK alapján kerül terhelésre.

\*\*\* Az alap vételére kizárólag az Erste Befektetési Zrt. székhelyén van lehetőség.



Alapok nevei	Vétel **	Teljesülés-vétel	Visszaváltás**	Teljesülés-visszaváltás	Megbízások megadásának határideje
YOU INVEST Stabil Alapok Alapja	0,50%	T+2 forgalmazási napon T napiárfolyamon	Díjmentes	T+5 forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30
YOU INVEST Stabil EUR Alapok Alapja	0,50%	T+3 forgalmazási napon T napiárfolyamon	Díjmentes	T+5 forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30
YOU INVEST Kiegyensúlyozott Alapok Alapja	1,00%	T+2 forgalmazási napon T napiárfolyamon	Díjmentes	T+5 forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30
YOU INVEST Kiegyensúlyozott EUR Alapok Alapja	1,00%	T+3 forgalmazási napon T napiárfolyamon	Díjmentes	T+5 forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30
YOU INVEST Dinamikus Alapok Alapja	1,50%	T+2 forgalmazási napon T napiárfolyamon	Díjmentes	T+5 forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30
YOU INVEST Dinamikus EUR Alapok Alapja	1,50%	T+3 forgalmazási napon T napiárfolyamon	Díjmentes	T+5 forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30
Erste Dollár Pénzpiaci Alap	2 dollár	T Forgalmazási napon T napi árfolyamon	Díjmentes	T Forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30
Erste Tőkevédelem Likviditási Alap	100 Ft	T Forgalmazási napon T napi árfolyamon	100 Ft	T Forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30
Erste Rövid Kötvény Alap, Erste XL Kötvény Alap	600 Ft	T+2 forgalmazási napon T napi árfolyamon	600 Ft	T+2 forgalmazási napon T napi árfolyamon	14:30
Erste Abszolút Hozamú Kötvény Alap	600 Ft	T+2 forgalmazási napon T napi árfolyamon	600 Ft	T+3 forgalmazási napon T napi árfolyamon	14:30
Erste Stock Hungary Indexkövető Részvény Befektetési Alap	600 Ft	T+2 forgalmazási napon T napi árfolyamon	600 Ft	T+3 forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30
Erste Közép-Európai Részvény Alapok Alapja	600 Ft	T+3 forgalmazási napon T napi árfolyamon	600 Ft	T+5 forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30
Erste Abszolút Hozamú Alternatív Alapok Alapja	1,25%	T+2 forgalmazási napon T napi árfolyamon	Díjmentes	T+5 forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30
Erste Bond Emerging Markets Corporate HUF Alapok Alapja	1,00%	T+3 forgalmazási napon T napi árfolyamon	Díjmentes	T+5 forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30
Erste Stock Global HUF Alapok Alapja	2,00%	T+3 forgalmazási napon T napi árfolyamon	Díjmentes	T+5 forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30

\* A visszaváltott befektetési jegyek nettó eszközértékére vetítve

\*\*Az internetes kereskedési rendszereink felületén adott megbízások esetén a tranzakció díja az INTERNETES DÍJJEGBYZÉK alapján kerül terhelésre.

\*\*\* Az alap vételére kizárólag az Erste Befektetési Zrt. székhelyén van lehetőség.

Alapok nevei	Vétel **	Teljesülés-vétel	Visszaváltás**	Teljesülés-visszaváltás	Megbízások megadásának határideje
Espa Bond International, Espa Reserve Corporate	0.75%	T+3 forgalmazási napon T+1 napi árfolyamon	Díjmentes	T+3 forgalmazási napon T+1 napi árfolyamon	14:00
Espa Bond Danubia Eur, Espa Bond Dollar, Espa Bond Dollar-Corporate, Espa Bond Euro-Corporate, Espa Bond Europe, Espa Bond Europe-High Yield, Espa Bond Euro-Rent, Espa Bond USA Corporate, Espa Bond Usa-High Yield, Espa Portfolio Bond Europe	1.00%	T+3 forgalmazási napon T+1 napi árfolyamon	Díjmentes	T+3 forgalmazási napon T+1 napi árfolyamon	14:00
Erste Responsible Stock America, Erste WWF Stock Environment, Espa Stock Commodities, Espa Reserve Euro Espa Stock Europe, Espa Stock Europe-Property, Espa Stock Global, Espa Stock Techno, Espa Stock Europe-Emerging, Espa Stock Biotec	2.00%	T+3 forgalmazási napon T+1 napi árfolyamon	Díjmentes	T+3 forgalmazási napon T+1 napi árfolyamon	14:00
Espa Reserve Euro Plus EUR	2 euró	T+3 forgalmazási napon T+1 napi árfolyamon	Díjmentes	T+3 forgalmazási napon T+1 napi árfolyamon	14:00
Espa Reserve Dollar USD	2 dollár	T+3 forgalmazási napon T+1 napi árfolyamon	Díjmentes	T+3 forgalmazási napon T+1 napi árfolyamon	14:00
Espa Short Term Emerging-Markets	0.75%	T+4 forgalmazási napon T+2 napi árfolyamon	Díjmentes	T+4 forgalmazási napon T+2 napi árfolyamon	14:00
Espa Bond Local Emerging, Espa Short Term Emerging-Markets, Espa Bond Emerging Markets Corporate, Espa Bond Emerging-Markets,	1.00%	T+4 forgalmazási napon T+2 napi árfolyamon	Díjmentes	T+4 forgalmazási napon T+2 napi árfolyamon	14:00
Espa Stock Asia-Infrastructure, Espa Stock Global Emerging-Markets, Espa Stock Istanbul, Espa Stock Japan, Espa Stock Russia	2.00%	T+4 forgalmazási napon T+2 napi árfolyamon	Díjmentes	T+4 forgalmazási napon T+2 napi árfolyamon	14:00
Erste Alpok Tőkevédt Pénzpiaci Alap***	Díjmentes	T forgalmazási napon T napi árfolyamon	300 Ft	T forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30
Erste Alpok Ingatlan Alapok Alapja***	500 Ft	T forgalmazási napon T napi árfolyamon	500 Ft, 365 napon belüli visszaváltás esetén az előzőeken felül 2% plusz költség*.	T+5 forgalmazási napon T+5 napi árfolyamon	16:30

\* A visszaváltott befektetési jegyek nettó eszközértékére vetítve

\*\*Az internetes kereskedési rendszereink felületén adott megbízások esetén a tranzakció díja az INTERNETES DÍJJEGYZÉK alapján kerül terhelésre.

\*\*\* Az alap vételére kizárólag az Erste Befektetési Zrt. székhelyén van lehetőség.

**V. Értékpapír-kölcsönzés**

Befektetési szolgáltató saját tulajdonában, illetve az általa kezelt portfólióban lévő értékpapírok kölcsönadási díja az értékpapírok árfolyamértékére vetített időarányos

**12 % / év**

Befektetési szolgáltató az ügyfél által a befektetési szolgáltatónál letétbe helyezett vagy az ügyfél számára értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírokat kölcsönkérheti, ennek díja a kölcsönzött értékpapírok árfolyamértékére vetített időarányos

**2 % / év**

Befektetési szolgáltató az ügyfél által a befektetési szolgáltatónál letétbe helyezett vagy az ügyfél számára értékpapírszámlán nyilvántartott, ügyfelek között bonyolított értékpapír-kölcsönzésében bizományosként közreműködhet, ennek díja a kölcsönzött értékpapírok árfolyamértékére vetített időarányos

**6% / év**

**A szerződő felek közös megegyezéssel egyedi megállapodásukban a fenti díjtételektől eltérően is megállapodhatnak.**

**A befektetési szolgáltatást az Erste Befektetési Zrt. végzi.**

Cégjegyzékszám: 01-10-041-373  
Tev. eng. szám: III/75.005-19/2002  
BÉT és Deutsche Börse AG – tőzsdetag

**Budapest, 2015. november 16.**

**Erste Befektetési Zrt.**