

KÖLTSÉGKIMUTATÁS

A befektetési hitellel kötött azonnali ügyletek költségeit és díjait, valamint az értékpapírral kapcsolatban felmerült szolgáltatások díját az alábbi példán keresztül szemléltetjük.

Kérjük, vegye figyelembe, hogy a példát az Ön díjcsomagjától függetlenül becsült értékekkel és az azokhoz tartozó jellemzően legmagasabb díjak és költségek figyelembevételével készítettük el, ennek megfelelően a jelen példa szerinti költségek összege nem egyezik meg az Önre vonatkozó díjcsomag szerinti költségekkel.

A példa befektetési hitellel történő 1 000 000 Ft árfolyamértékű OTP részvény vétel költségeit tartalmazza.

A költségeket az alábbi becsült adatokra számítottuk:

Mennyiség:	117 db
Becsült kötésár:	8 547 Ft
Nettó érték:	1 000 000 Ft
Jegybanki alapkamat:	1.00%/év
Bef. hitel fix kamata:	18.0%/év
Fizetés módja:	ügyfélszámla terhelése

Nyitás becsült költségei:

Bizományosi díj:	7 000.00 Ft	0.70 %
------------------	-------------	--------

Becsült tartási költségek (1 éves tartási időre számítva)

Folyó költségek – befektetési hitel kamata/prolongáció díja:	344 000.00 Ft	34.40 %
--	---------------	---------

Zárás becsült költségei:

Bizományosi díj:	7 000.00 Ft	0.70 %
------------------	-------------	--------

A befektetési hitel kamata a hitelösszegre vetítve a díjjegyzékben meghatározott jegybank által kihirdetett mindenkori jegybanki alapkamat + fix kamat.

A fix kamat mértéke devizánként a következő:

- Magyar forint esetén: 18 %/év
- Euró esetén: 9.9 %/év
- Amerikai dollár: 7.4 %/év
- Angol font és svájci frank esetén: 9 %/év
- Egyéb devizák esetén: 18 %/év

Befektetési hitel prolongálásának díja 1.4%, NetBrokerben igénybe vett befektetési hitel esetében ingyenes. Társaságunk által meghatározott maximális futamidő 1 hónap.

Kényszerlikvidálás díja (BÉT-en kötött ügylet esetében) 1 000 000 Ft alatti árfolyamérték esetén az árfolyamérték 1 %-a, de minimum 3 000 Ft. 1 000 000 Ft feletti árfolyamérték esetén a kényszerlikvidálás díja az árfolyamérték 0,7 %-a plusz 3 000 Ft.

A számlavezetési díj maximális mértéke a következő lehet:

Természetes személyek esetén:

Értékpapírszámla alapdíja:

350 Ft/hó/számla fix díj

Tartós Befektetési Számlák (TBSZ) esetén:

350 Ft/hó/TBSZ számla fix díj

50 millió Ft piaci értékű havi átlagos pénz és értékpapír állományig

0.01%/hó

50 millió Ft piaci értékű havi átlagos állomány feletti rész

díjmentes

CHF deviza (pénz) állományok esetén, amennyiben annak havi átlagállománya meghaladja a 20 000 CHF összeget, az előzőeken túlmenően a teljes CHF deviza (pénz) állományra

0.1%/hó CHF díj

Jogi személyek (ideértve az egyéni vállalkozó is):

Értékpapírszámla alapdíja:

1 250 Ft/hó/ számla fix díj

50 millió Ft piaci értékű havi átlagos pénz és értékpapír állományig

0.01%/hó állományi díj

50 millió Ft piaci értékű havi átlagos állomány feletti rész

díjmentes

CHF deviza (pénz) állományok esetén, amennyiben annak havi átlagállománya meghaladja a 20 000 CHF összeget, az előzőeken túlmenően a teljes CHF deviza (pénz) állományra

0.1%/hó CHF díj

A becsült költségek/díjak megtérülésre gyakorolt kumulatív hatása 1, 3 és 5 éves tartási időre:

	Költségek (Ft/év)	Költségek (%/év)
Értékesítés 1. év végén	358 000.00	35.80
Értékesítés 3. év végén	348 666.67	34.87
Értékesítés 5. év végén	346 800.00	34.68

A táblázatban szereplő Költségek (Ft/év) oszlop az értékpapír vételéhez, befektetési hitellel történő tartásához és értékesítéséhez kapcsolódó becsült költségeket tartalmazza 1, 3 és 5 éves tartási időre vonatkozóan.

A táblázatban az értékpapír vételével, befektetési hitellel történő tartásával és értékesítésével kapcsolatban felmerült költségek értékét a nyitási árfolyamérték százalékában fejeztük ki.

Ösztönzők:

Az Erste Befektetési Zrt. nem fogad el harmadik féltől ösztönzőket sem a befektetési hitel, sem a Budapesti Értéktőzsdén kötött azonnali ügyletek vonatkozásában.