

## KÖLTSÉGHIMUTATÁS

A befektetési jegyek költségeit és díjait, valamint a pénzügyi eszközzel 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 1 000 000 HUF árfolyamértékű **ingatlan alap** vételének költségeit tartalmazza. A költségek tényleges értéke eltérhet ettől, amennyiben az adott megbízás paraméterei eltérnek a példában szereplő adatoktól.

### **A költségeket az alábbi becsült adatok alapján számítottuk:**

Darabszám:	692 137.00 db
Ár/db:	1.4448 HUF
Tranzakció értéke:	1 000 000.00 HUF
Fizetés módja:	ügyfélszámla terhelése

### **Vétel becsült költségei:**

Ügyfelet terhelő jutalék:	5 000.00 HUF	0.50 %
Vétel esetén plusz költség:	0.00 HUF	0.00 %
Vétel összes költsége:	5 000.00 HUF	0.50 %

### **Becsült tartási költségek (1 éves tartási időre számítva)<sup>1</sup>:**

Folyó költségek – árfolyamba épített:	20 000.00 HUF	2.00 %
---------------------------------------	---------------	--------

### **Visszaváltás/értékesítés becsült költségei:**

Ügyfelet terhelő jutalék:	5 000.00 HUF	0.50 %
Visszaváltás esetén lehetséges plusz költség <sup>2</sup> :	30 000.00 HUF	3.00 %
Visszaváltás/értékesítés összes költsége:	35 000.00 HUF	3.50 %

Az egyes alapokat terhelő pontos vételi és visszaváltási költségekről hatályos díjjegyzékünkben tájékozódhat.

### **A számlavezetési díj maximális mértéke a következő lehet:**

#### **Természetes személyek esetén:**

Értékpapírszámla alapdíja:	350 HUF/hó/számla fix díj
Tartós Befektetési Számlák (TBSZ) esetén:	350 HUF/hó/TBSZ számla fix díj

50 millió Ft piaci értékű havi átlagos pénz és értékpapír állományig 0.015%/hó

<sup>1</sup> Az Alapkezelő által levont, előzetesen becsült költségek.

<sup>2</sup> Díjjegyzékben meghatározott tartási időn belüli visszaváltás esetén felszámított plusz költség.

50 millió Ft piaci értékű havi átlagos állomány feletti rész

díjmentes

**Jogi személyek (ideértve az egyéni vállalkozó is):**

Értékpapírszámla alapdíja:

1 250 HUF/hó/ számla fix díj

50 millió Ft piaci értékű havi átlagos pénz és értékpapír állományig

0.015%/hó állományi díj

50 millió Ft piaci értékű havi átlagos állomány feletti rész

díjmentes

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

	Bruttó hozamot csökkentő költségek (HUF/év) <sup>3</sup>	Bruttó hozamot csökkentő költségek (%/év)	Összes költség (HUF/év) <sup>4</sup>	Összes költség (%/év)
<b>Értékesítés 1. év végén</b>	40 000.00	4.00	60 000.00	6.00
<b>Értékesítés 3. év végén</b>	3 333.00	0.33	23 333.00	2.33
<b>Értékesítés 5. év végén</b>	2 000.00	0.20	22 000.00	2.20

A táblázat első sora tartalmazza fenti példában szereplő visszaváltás esetén lehetséges plusz költséget is.

A táblázat második sorában a befektetési jegy vételéhez, értékesítéséhez és tartásához kapcsolódó becsült évesített költségek szerepelnek 3 éves tartási időre számítva.

A táblázat harmadik sorában a befektetési jegy vételéhez, értékesítéséhez és tartásához kapcsolódó becsült évesített költségek szerepelnek 5 éves tartási időre számítva.

A táblázatban a befektetési jegy vételével, tartásával és értékesítésével kapcsolatban felemerült költségek értékét a becsült vételi árfolyamérték százalékában fejeztük ki.

**Ösztönzők becsült mértéke 1 éves tartási időre:**

Az Erste Befektetési Zrt. az értékesített befektetési alapok vonatkozásában ösztönzőt fogad el a befektetési alapkezelőtől.

**Egyszeri ösztönzők (vételnélkor és értékesítéskor):**

0.00 HUF 0.00 %

**Folyamatos ösztönzők:**

8 200.00 HUF 0.82 %

Az adózási feltételek kizárólag a befektető egyedi körülményei alapján ítéltetők meg. Az adójogszabályok és azok értelmezései változhatnak, az abból fakadó következményekért az Erste Befektetési Zrt. nem tehető felelőssé.

<sup>3</sup> A nettó hozamot csökkentő költségek között nem tüntettük fel az alapkezelő által levont költségeket, melyek nem csökkentik tovább a nettó hozamot.

<sup>4</sup> Befektetési alap Összes költsége tartalmazza az Erste Befektetési Zrt. által levont jutalékokat, illetve az alapkezelő által már levont költségeket is (árfolyamba épített folyó költségek), amelyek nem csökkentik tovább a nettó hozamot.