

KÖLTSÉGGKIMUTATÁS

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 **származtatott vagy abszolút hozamú 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:	ügyszámla terhelése

Vétel becsült költségei:

Ügyfelet terhelő jutalék:	20 000.00 HUF	2.00 %
Vétel esetén plusz költség:	0.00 HUF	0.00 %
Vétel összes költsége:	20 000.00 HUF	2.00 %

Becsült tartási költségek (1 éves tartási időre számítva)¹:

Folyó költségek – árfolyamba épített:	19 800.00 HUF	1.98 %
---------------------------------------	---------------	--------

Visszaváltás/értékesítés becsült költségei:

Ügyfelet terhelő jutalék:	1000.00 HUF	0.10 %
Visszaváltás esetén lehetséges plusz költség ² :	20 000.00 HUF	2.00 %
Visszaváltás/értékesítés összes költsége:	21 000.00 HUF	2.10 %

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

¹ Az Alapkezelő által levont, előzetesen becsült költségek.

² Díjjegyzékben meghatározott tartási időn belüli visszaváltás esetén felszámított plusz költség.

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 HUF/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:

	Bruttó hozamot csökkentő költségek (HUF/év) ³	Bruttó hozamot csökkentő költségek (%/év)	Összes költség (HUF/év) ⁴	Összes költség (%/év)
Értékesítés 1. év végén	41 000.00	4.10	60 800.00	6.08
Értékesítés 3. év végén	7 000.00	0.70	26 800.00	2.68
Értékesítés 5. év végén	4 200.00	0.42	24 000.00	2.40

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 (vételnél és értékesítésnél): 0.00 HUF 0.00 %

Folyamatos ösztönzők: 10 000.00 HUF 1.00 %

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

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

⁴ 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.