

## **HIRDETMÉNY ÉS DÍJJEGYZÉK KIEGÉSZÍTÉS AZ ERSTE BEFEKTETÉSI ZRT. ÁLTAL KÍNÁLT BEFEKTETÉSCSOMAGOKRÓL AZ ERSTE PRIVATE BANKING SZOLGÁLTATÁS KERETÉBEN**

Hatályos: 2021. augusztus 10-től

Jelen kiegészítés a „Hirdetmény és Díjjegyzék az Erste Befektetési Zrt. által kínált befektetés-csomagokról” című Díjjegyzék kiegészítése, az ott található általános, minden ügyfél számára elérhető csomagkódokat egészíti ki a kizárólag Erste Private Banking szolgáltatásra szerződött ügyfelek és kiskorú gyermekeik számára elérhető csomagkódokkal.

A hirdetményben megnevezett Befektetés-csomagok megvásárlása a következő módokon lehetséges (HUF befektetés-csomagok esetén):

1. Az Erste Bank Hungary Zrt.-nél vezetett folyószámla esetén on-line a George internetbanki rendszerben, a folyószámla és értékpapírszámla közötti rendszeres átvezetési megbízás keretében.
2. Az Erste Bank Hungary Zrt.-nél vezetett folyószámla esetén személyesen az ERSTE fiókhálózatában, a folyószámla és értékpapírszámla közötti eseti (egyösszegű) vagy rendszeres átvezetési megbízás keretében.
3. Az Erste Befektetési Zrt.-nél vezetett értékpapírszámla esetén személyesen az ERSTE fiókhálózatában, bármely értékpapírszámláról indított eseti (egyösszegű) megbízás keretében a forrás értékpapírszámlára (amelyről a megbízást kezdeményezik) vagy normál értékpapírszámla esetén a tárgyévben nyitott TBSZ, illetve a NYESZ számla közötti eseti (egyösszegű) átvezetési megbízás keretében.
4. Bármely pénzügyintézetnél vezetett folyószámla esetén átutalási megbízás megadásával (akár online, telebankon, bankfiókban), melyet kérjük az alábbi 24 karakterű számlaszámra indítsunk:

**Erste Befektetési Zrt. forintos számlaszáma**

**HUF: 11613008-01394700-13000000**

**Az átutalások Közlemény/Megjegyzés rovatában kérjük feltüntetni:**

- Ügyfelünk nevét,
- Ügyfelünk ERSTÉ-nél vezetett 7 jegyű számlaszámát,
- a Befektetés-csomag kódját.

A hirdetményben megnevezett Befektetés-csomagok megvásárlása a következő módokon lehetséges (EUR vagy USD befektetés-csomagok esetén):

1. Az Erste Bank Hungary Zrt.-nél vezetett folyószámla esetén személyesen az ERSTE fiókhálózatában, a folyószámla és értékpapírszámla közötti eseti (egyösszegű) vagy rendszeres átvezetési megbízás keretében.
2. Az Erste Befektetési Zrt.-nél vezetett értékpapírszámla esetén személyesen az ERSTE fiókhálózatában, bármely értékpapírszámláról indított eseti (egyösszegű) megbízás keretében a forrás értékpapírszámlára (amelyről a megbízást kezdeményezik) vagy normál értékpapírszámla esetén a tárgyévben nyitott TBSZ számla közötti eseti (egyösszegű) átvezetési megbízás keretében.



Az év lakossági megtakarítási terméke  
2019



az év  
lakossági  
megtakarítási  
terméke  
2020

### ÁLTALÁNOS BEFEKTETÉSCSOMAGOK (HUF)

Ajánlott időtáv	Befektetések megnevezése	Mely típusú számlára vásárolandó	Kód*	Csomag díja	Díjkedvezmény igénybe vehető**
Cash Bizonytalan időtáv	100% Erste Duett Alapok Alapja	normál értékpapír	A21	0,10%	Nem
		TBSZ	T21		
		NYESZ-R	E21	díjmentes	

**KIEMELT BEFEKTETÉSCSOMAGOK (HUF)**

<b>Ajánlott időtáv</b>	<b>Befektetések megnevezése</b>	<b>Mely típusú számlára vásárolandó</b>	<b>Kód*</b>	<b>Csomag díja</b>	<b>Díjkedvezmény igénybe vehető**</b>
<b>Cash Plusz</b> Középtáv (3-6 éves befektetési időtáv)	50% Erste Duett Alapok Alapja 50% Erste Multi Asset Growth Alapok Alapja	normál értékpapír	AP01	0,80%	Igen
		TBSZ	TP01		
		NYSEZ-R	EP01	díjmentes	
<b>Globál Mix</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtáv)	40% ERSTE Bond International R01 50% ERSTE Stock Global HUF R01 10% ERSTE STOCK EM GLOBAL HUF R01	normál értékpapír	AP25	1,00%	Igen
		TBSZ	TP25		
		NYSEZ-R	EP25	díjmentes	
<b>JövőTech</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtáv)	40% ERSTE Stock Techno R01 30% NN (L) SMART CONNECTIVITY - X CAP HUF 30% ERSTE Stock Biotech R01	normál értékpapír	AP17	1,00%	Igen
		TBSZ	TP17		
		NYSEZ-R	EP17	díjmentes	
<b>Zöld</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtáv)	40% Erste Stock Environment HUF R01 30% Erste Responsible Stock America 30% OTP Klímaváltozás 130/30 Alap	normál értékpapír	AP18	1,00%	Igen
		TBSZ	TP18		
		NYSEZ-R	EP18	díjmentes	
<b>Globál Részvény</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtáv)	100% ERSTE Stock Global HUF R01	normál értékpapír	AP16	1,00%	Igen
		TBSZ	TP16		
		NYSEZ-R	EP16	díjmentes	
<b>Fejlett Piac</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtáv)	50% Erste Responsible Stock America R01 25% ERSTE Responsible Stock Europe R01 25% Allianz Europe Equity Growth AT H2 HUF	normál értékpapír	AP19	1,00%	Igen
		TBSZ	TP19		
		NYSEZ-R	EP19	díjmentes	
<b>Fejlődő Piac</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtáv)	50% ERSTE STOCK EM GLOBAL HUF R01 25% ERSTE Stock Russia R01 25% NN (L) Greater China Equity HUF	normál értékpapír	AP20	1,00%	Igen
		TBSZ	TP20		
		NYSEZ-R	EP20	díjmentes	
<b>Megatrend</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtáv)	40% ERSTE Stock Techno R01 30% Erste Stock Environment HUF R01 30% FF - Global Demographics A-ACC HUF	normál értékpapír	AP21	1,00%	Igen
		TBSZ	TP21		
		NYSEZ-R	EP21	díjmentes	
<b>OsztalékMax</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtáv)	55% FF - Global Dividend Fund A-ACC HUF 45% NN (L) Global High Dividend HUF	normál értékpapír	AP22	1,00%	Igen
		TBSZ	TP22		
		NYSEZ-R	EP22	díjmentes	
<b>Egészség</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtáv)	100% FF - Global Health Care A-ACC HUF	normál értékpapír	AP23	1,00%	Igen
		TBSZ	TP23		
		NYSEZ-R	EP23	díjmentes	
<b>Lifestyle</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtáv)	30% ERSTE Stock Europe Property HUF R01 40% FF - Global Health Care A-ACC HUF 30% FF - Global Consumer Industries A-ACC HUF	normál értékpapír	AP24	1,00%	Igen
		TBSZ	TP24		
		NYSEZ-R	EP24	díjmentes	

<b>Multi Manager</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	40% Erste Multi Asset Growth Alapok Alapja 30% FF – Global Multi Asset Income A-ACC-HUF 30% ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY SRI 50 CT (H2-HUF) HUF	normál értékpapír	AP32	1,00%	Igen
		TBSZ	TP32		
		NYESZ-R	EP32	díjmentes	
<b>Arany</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	100% Erste Arany Alapok Alapja HUF	normál értékpapír	AP39	1,00%	Igen
		TBSZ	TP39		
		NYESZ-R	EP39	díjmentes	
<b>Ázsia</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	30% ERSTE STOCK ASIA INFRASTRUCTURE HUF R01 40% FF - ASIA PACIFIC OPPORTUNITIES FUND A ACC HUF 30% Templeton Asian Growth Fund N HUF	normál értékpapír	AP43	1,00%	Igen
		TBSZ	TP43		
		NYESZ-R	EP43	díjmentes	
<b>Reál Eszközök</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	100% Erste Reál Eszközök Alapok Alapja	normál értékpapír	AP49	1,00%	Igen
		TBSZ	TP49		
		NYESZ-R	EP49	díjmentes	

<b>KIEMELT BEFEKTETÉSCSOMAGOK (EUR)</b>					
<b>Ajánlott időtáv</b>	<b>Befektetések megnevezése</b>	<b>Mely típusú számlára vásárolandó</b>	<b>Kód*</b>	<b>Csomag díja</b>	<b>Díjkedvezmény igénybe vehető**</b>
<b>Ingatlan***</b> Rövid és középtáv (1-2 év)	50% Erste Euro Ingatlan Alap T 50% Erste Euro Ingatlan Befektetési Alap T180	normál értékpapír	AEUR01	0,30%	Nem
		TBSZ	TEUR01		
<b>JövőTech</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	40% ALLIANZ GLOBAL ARTIFICIAL INTELLIGENCE - AT EUR 30% FF - FUTURE CONNECTIVITY FUND A ACC EUR 30% CPR Invest - Global Disruptive Opportunities - A - Acc	normál értékpapír	AEUR09	1,00%	Igen
		TBSZ	TEUR09		
<b>Zöld</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	40% ERSTE STOCK ENVIRONMENT EUR 30% Erste Responsible Stock Global EUR 30% OTP Klímaváltozás 130/30 Alap EUR	normál értékpapír	AEUR10	1,00%	Igen
		TBSZ	TEUR10		
<b>Megatrend</b>	30% Erste Green Invest EUR R01	normál értékpapír	AEUR11	1,00%	Igen

Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	40% Erste Future Invest EUR R01 30% FF - Global Demographics A-ACC EUR	TBSZ	TEUR11		
<b>Fejlődő Piac</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	50% ERSTE STOCK EM GLOBAL EUR R01 50% FF - EMERGING MARKETS FUND D ACC EUR	normál értékpapír	AEUR12	1,00%	Igen
		TBSZ	TEUR12		
<b>Ázsia</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	30% ERSTE STOCK ASIA INFRASTRUCTURE EUR R01 40% FF - ASIA PACIFIC OPPORTUNITIES FUND A ACC EUR 30% Templeton Asian Growth Fund N EUR	normál értékpapír	AEUR13	1,00%	Igen
		TBSZ	TEUR13		
<b>Egészség</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	50% FF - GLOBAL HEALTH CARE FUND D-ACC-EUR 50% BGF WORLD HEALTHSCIENCE FUND E2 EUR	normál értékpapír	AEUR14	1,00%	Igen
		TBSZ	TEUR14		
<b>Globál Részvény</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	100% BGF GLOBAL LONG-HORIZON EQUITY E2 EUR	normál értékpapír	AEUR15	1,00%	Igen
		TBSZ	TEUR15		

<b>KIEMELT BEFEKTETÉSCSOMAGOK (USD)</b>					
<b>JövőTech</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	40% ALLIANZ GLOBAL ARTIFICIAL INTELLIGENCE – AT USD 30% FF - FUTURE CONNECTIVITY FUND A ACC USD 30% CPR Invest - Global Disruptive Opportunities - A USD	normál értékpapír	AUSD09	1,00%	Igen
		TBSZ	TUSD09		
<b>Zöld</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	40% BGF SUSTAINABLE ENERGY A2 USD 30% FF - Sustainable Water & Waste Fund A-ACC-USD 30% TEMPLETON GLOBAL CLIMATE CHANGE FUND A (ACC) USD-H1	normál értékpapír	AUSD10	1,00%	Igen
		TBSZ	TUSD10		
<b>Megatrend</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	30% BGF SUSTAINABLE ENERGY A2 USD 40% CPR Invest - Global Disruptive Opportunities - A USD - Acc 30% FF - GLOBAL DEMOGRAPHICS USD	normál értékpapír	AUSD11	1,00%	Igen
		TBSZ	TUSD11		
<b>Fejlődő Piac</b>		normál értékpapír	AUSD12	1,00%	Igen

Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	50% BGF Emerging Markets E2 USD 50% FF - EMERGING MARKETS FUND A ACC USD	TBSZ	TUSD12		
<b>Ázsia</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	30% JPM Pacific Equity D (acc) - USD 40% FF - SUSTAINABLE ASIA EQUITY FUND A-ACC-USD 30% Templeton Asian Growth Fund N	normál értékpapír	AUSD13	1,00%	Igen
		TBSZ	TUSD13		
<b>Egészség</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	50% JPM Global Healthcare D (acc) - USD 50% NN (L) Health Care USD	normál értékpapír	AUSD14	1,00%	Igen
		TBSZ	TUSD14		
<b>Globál Részvény</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	100% BGF GLOBAL LONG-HORIZON EQUITY E2 USD	normál értékpapír	AUSD15	1,00%	Igen
		TBSZ	TUSD15		

**EGYÉB, ÚJONNAN NEM VÁLASZTHATÓ BEFEKTETÉSCSOMAGOK (HUF)**

Ajánlott időtáv	Befektetések megnevezése	Mely típusú számlára vásárolandó	Kód*	Csomag díja	Díjkezdmény igénybe vehető**
Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	100% Erste Future Invest HUF R01	normál értékpapír	AP35	1,00%	Igen
		TBSZ	TP35		
		NYESZ-R	EP35	díjmentes	
Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	100% Erste Stock Environment HUF R01	normál értékpapír	AP36	1,00%	Igen
		TBSZ	TP36		
		NYESZ-R	EP36	díjmentes	

\*Átutalásnál a közlemény rovatban feltüntetendő. A kód az eseti (egyösszegű) átvezetés tranzakcióval kezdeményezett Erste Future Befektetési Program vételek esetén automatikusan kiegészítésre kerül egy 'X' jelölővel.

\*\*A hatályos Üzleti díjjegyzék II. pontja „Kedvezmény Erste Future Befektetési Program (korábban: Erste Megtakarítási Program) keretében rendszeresen megtakarító ügyfeleknek” alapján.

\*\*\* Ez a befektetés-csomag csak eseti (egyösszegű) megbízás keretében vehető igénybe.

Kérjük, hogy a befektetés sikere érdekében az átutalási megbízás kitöltésénél fokozottan ügyeljen arra, hogy mind a fenti számlaszámot, mind pedig a Közlemény rovatban feltüntetendőket pontosan írja be, továbbá megbízása megadásakor ellenőrizze le, hogy a befektetéshez szükséges számlával (normál értékpapír, Tartós Befektetési

Számla/TBSZ vagy nyugdíj-előtakarékosági számla/NYESZ-R) rendelkezik-e Társaságunknál! Amennyiben nem rendelkezik adott évi Tartós Befektetési Számlával/TBSZ vagy nyugdíj-előtakarékosági számlával/NYESZ-R és a beutalt/átvezetett összeg meghaladja az alszámla nyitásához szükséges minimális összeget (TBSZ esetén 25,000 Ft / 100 EUR / 120 USD; NYESZ esetén 5,000 Ft), ebben az esetben a fent említett számlák automatikusan megnyitásra kerülnek. Érvénytelen utalás esetén az átutalt összeg a normál számlán kerül jóváírásra és további rendelkezésig nem kerül befektetésre.

Az egyes befektetés-csomagok kódjai és vételi díjai a fenti táblázatban találhatóak. A díjszámítás alapja a beutalt/átvezetett összeg, a felszámított díj minden beutalás/átvezetés alkalmával a beutalt/átvezetett összegből levonásra kerül. A díjat az utalásban/megbízásban megadott értékpapírszámlához kapcsolódó normál vagy Tartós Befektetési Számlán (TBSZ) számlán terheljük. A TBSZ befektetés-csomagok esetén a havonta egyösszegben minimálisan befektethető összeg 25,000 Ft (ennél alacsonyabb havi egyösszegű átutalás esetén a beérkezett pénz nem kerül befektetésre). A havonta befizetett deviza befektetési csomagok esetén normál számlán a minimum összeg 10 EUR/USD, TBSZ számla esetén pedig 100 EUR / 120 USD. A nyugdíj-előtakarékosági (NYESZ-R) számlára történő vételek díjmentesek, illetve deviza befektetés-csomagok esetén nincs lehetőség nyugdíj-előtakarékosági (NYESZ-R) számlára történő vételre. Kiskorú gyermek számára NYESZ-R számla nem nyitható.

Kifüggesztés dátuma: 2021. augusztus 9.

Erste Befektetési Zrt.