

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

Hatályos: 2022. július 21-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 World 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 egyösszegű (eseti) vagy rendszeres átvezetési megbízás keretében.
2. Az Erste Bank Hungary Zrt.-nél vezetett folyószámla esetén személyesen az ERSTE fiókhálózatában, a folyószámla és értékpapírszámla közötti egyösszegű (eseti) 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 indítson:

**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****	Dijkedvezmény igénybe vehető**
Cash Bizonytalan időtáv	100% Erste Duett Alapok Alapja	normál értékpapír	A21	0,50%	Nem
		TBSZ	T21		
		NYESZ-R	E21		

### KIEMELT BEFEKTETÉSCSOMAGOK (HUF)

Ajánlott időtáv	Befektetések megnevezése	Mely típusú számlára vásárolandó	Kód*	Csomag díja****	Dijkedvezmény igénybe vehető**
Cash Plusz Középtáv (3-6 éves befektetési időtáv)	50% Erste Duett Alapok Alapja 50% Erste Multi Asset Growth Alapok Alapja	normál értékpapír	AP01	1,00%	Igen
		TBSZ	TP01		
		NYESZ-R	EP01		

<b>Globál Mix</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	40% ERSTE Bond International R01 50% ERSTE Stock Global HUF R01 10% ERSTE STOCK EM GLOBAL HUF R01	normál értékpapír	AP02	1,15%	Igen
		TBSZ	TP02		
		NYESZ-R	EP02		
<b>JövőTech</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	40% ERSTE Stock Techno R01 30% NN (L) SMART CONNECTIVITY - X CAP HUF 30% ERSTE Stock Biotec R01	normál értékpapír	AP08	2,00%	Igen
		TBSZ	TP08		
		NYESZ-R	EP08		
<b>Zöld</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	40% Erste Stock Environment HUF R01 30% Erste Responsible Stock America 30% OTP Klímaváltozás 130/30 Alap	normál értékpapír	AP09	2,00%	Igen
		TBSZ	TP09		
		NYESZ-R	EP09		
<b>Globál Részvény</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	100% ERSTE Stock Global HUF R01	normál értékpapír	AP05	2,00%	Igen
		TBSZ	TP05		
		NYESZ-R	EP05		
<b>Fejlett Piac</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	50% Erste Responsible Stock America R01 25% ERSTE Responsible Stock Europe R01 25% Allianz Europe Equity Growth AT H2 HUF	normál értékpapír	AP10	2,00%	Igen
		TBSZ	TP10		
		NYESZ-R	EP10		
<b>Fejlődő Piac</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	75% ERSTE STOCK EM GLOBAL HUF R01 25% NN (L) Greater China Equity HUF	normál értékpapír	AP11	2,00%	Igen
		TBSZ	TP11		
		NYESZ-R	EP11		
<b>Megatrend</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	40% ERSTE Stock Techno R01 30% Erste Stock Environment HUF R01 30% FF - Global Demographics A-ACC HUF	normál értékpapír	AP12	2,00%	Igen
		TBSZ	TP12		
		NYESZ-R	EP12		
<b>OsztalékMax</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	55% FF - Global Dividend Fund A-ACC HUF 45% NN (L) Global High Dividend HUF	normál értékpapír	AP13	2,00%	Igen
		TBSZ	TP13		
		NYESZ-R	EP13		
<b>Egészség</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	100% FF - Global Health Care A-ACC HUF	normál értékpapír	AP14	2,00%	Igen
		TBSZ	TP14		
		NYESZ-R	EP14		
<b>Lifestyle</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	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	AP15	2,00%	Igen
		TBSZ	TP15		
		NYESZ-R	EP15		
<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	AP31	2,00%	Igen
		TBSZ	TP31		
		NYESZ-R	EP31		
<b>Arany</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	100% Erste Arany Alapok Alapja HUF	normál értékpapír	AP38	2,00%	Igen
		TBSZ	TP38		
		NYESZ-R	EP38		

<b>Ázsia</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	30% ERSTE STOCK ASIA INFRASTRUCTURE HUF R01	normál értékpapír	AP42	2,00%	Igen
		TBSZ	TP42		
	40% FF - ASIA PACIFIC OPPORTUNITIES FUND A ACC HUF 30% Templeton Asian Growth Fund N HUF	NYESZ-R	EP42		
<b>Reál Eszközök</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	100% Erste Real Assets HUF Alapok Alapja	normál értékpapír	AP48	2,00%	Igen
		TBSZ	TP48		
		NYESZ-R	EP48		

#### KIEMELT BEFEKTETÉSCSOMAGOK (EUR)

Ajánlott időtáv	Befektetések megnevezése	Mely típusú számlára vásárolandó	Kód*	Csomag díja	Dijkedvezmény igénybe vehető**
<b>JövőTech</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	40% ALLIANZ GLOBAL ARTIFICIAL INTELLIGENCE - AT EUR 30% FF - SUSTAINABLE FUTURE CONNECTIVITY FUND A-ACC-EUR 30% CPR Invest - Global Disruptive Opportunities - A - Acc	normál értékpapír	AEUR02	2,00%	Igen
		TBSZ	TEUR02		
<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	AEUR03	2,00%	Igen
		TBSZ	TEUR03		
<b>Megatrend</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	30% Erste Green Invest EUR R01 40% Erste Future Invest EUR R01 30% FF - Global Demographics A-ACC EUR	normál értékpapír	AEUR04	2,00%	Igen
		TBSZ	TEUR04		
<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	AEUR05	2,00%	Igen
		TBSZ	TEUR05		
<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	AEUR06	2,00%	Igen
		TBSZ	TEUR06		

<b>Egészség</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	50% FF - GLOBAL HEALTH CARE FUND D-ACC-EUR	normál értékpapír	AEUR07	2,00%	Igen
	50% NN (L) HEALTH CARE - X CAP EUR	TBSZ	TEUR07		
<b>Globál Részvény</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	100% ERSTE STOCK GLOBAL EUR R01	normál értékpapír	AEUR08	2,00%	Igen
		TBSZ	TEUR08		

<b>KIEMELT BEFEKTETÉSCSOMAGOK (USD)</b>					
<b>JövőTech</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	40% ALLIANZ GLOBAL ARTIFICIAL INTELLIGENCE – AT USD	normál értékpapír	AUSD02	2,00%	Igen
	30% FF - FUTURE CONNECTIVITY FUND A ACC USD 30% CPR Invest - Global Disruptive Opportunities - A USD	TBSZ	TUSD02		
<b>Zöld</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	40% NN (L) CLIMATE & ENVIRONMENT - X CAP USD	normál értékpapír	AUSD03	2,00%	Igen
	30% FF - Sustainable Water & Waste Fund A-ACC-USD 30% TEMPLETON GLOBAL CLIMATE CHANGE FUND A (ACC) USD-H1	TBSZ	TUSD03		
<b>Megatrend</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	30% NN (L) CLIMATE & ENVIRONMENT - X CAP USD	normál értékpapír	AUSD04	2,00%	Igen
	40% CPR Invest - Global Disruptive Opportunities - A USD - Acc 30% FF - GLOBAL DEMOGRAPHICS USD	TBSZ	TUSD04		
<b>Fejlődő Piac</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	50% JPM Emerging Markets Opportunities A (acc) - USD	normál értékpapír	AUSD05	2,00%	Igen
	50% FF - EMERGING MARKETS FUND A ACC USD	TBSZ	TUSD05		
<b>Ázsia</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	30% JPM Pacific Equity D (acc) - USD	normál értékpapír	AUSD06	2,00%	Igen
	40% FF - SUSTAINABLE ASIA EQUITY FUND A-ACC-USD 30% Templeton Asian Growth Fund N	TBSZ	TUSD06		
<b>Egészség</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	50% JPM Global Healthcare D (acc) - USD	normál értékpapír	AUSD07	2,00%	Igen
	50% NN (L) Health Care USD	TBSZ	TUSD07		

<b>Globál Részvény</b> Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	100% FF - GLOBAL DEMOGRAPHICS FUND A ACC USD	normál értékpapír	AUSD08	2,00%	Igen
		TBSZ	TUSD08		

<b>EGYÉB, ÚJONNAN NEM VÁLASZTHATÓ BEFEKTETÉSCSOMAGOK (HUF)</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>
Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	100% Erste Future Invest HUF R01	normál értékpapír	AP33	2,00%	Igen
		TBSZ	TP33		
		NYESZ-R	EP33		
Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	100% Erste Stock Environment HUF R01	normál értékpapír	AP34	2,00%	Igen
		TBSZ	TP34		
		NYESZ-R	EP34		

\*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.

\*\*\*\* Minden, a NYESZ-R pénzeszámlára történő befizetést követő, befektetési eszköz vételére vonatkozó tranzakció – a befizetés erejéig – díjmentes.

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-előtakarékossági számla/NYESZ-R) rendelkezik-e Társaságunknál! Amennyiben nem rendelkezik adott évi Tartós Befektetési Számlával/TBSZ vagy nyugdíj-előtakarékossági 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, Tartós Befektetési Számlán (TBSZ) vagy nyugdíj-előtakarékossági (NYESZ-R) számlán terheljük. A befektetés-csomagok esetén a havonta egyösszegben minimálisan befektethető összeg 1,000 Ft, TBSZ

befektetés-csomagok esetén pedig 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 deviza befektetés-csomagok esetén nincs lehetőség nyugdíj-előtakarékosági (NYESZ-R) számlára történő vételre. Kiskorú gyermek számára NYESZ-R számla nem nyitható.

Kifüggesztés dátuma: 2022. július 06.

Erste Befektetési Zrt.