

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 **kötvény 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:	15 000.00 HUF	1.50 %
Vétel esetén plusz költség:	0.00 HUF	0.00 %
Vétel összes költsége:	15 000.00 HUF	1.50 %

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

Folyó költségek – árfolyamba épített:	11 900.00 HUF	1.19 %
---------------------------------------	---------------	--------

Visszaváltás/értékesítés becsült költségei:

Ügyfelet terhelő jutalék:	0.00 HUF	0.00 %
Visszaváltás esetén lehetséges plusz költség ² :	0.00 HUF	0.00 %
Visszaváltás/értékesítés összes költsége:	0.00 HUF	0.00 %

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 0.01%/hó

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 állomány feletti rész
 EUR és CHF deviza (pénz) állományok esetén, amennyiben annak
 havi átlagállománya meghaladja az 5 000 EUR vagy CHF összeget,
 az előzőeken túlmenően a teljes EUR vagy CHF deviza (pénz)
 állományra

díjmentes

0.035%/hó EUR vagy 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
 50 millió Ft piaci értékű havi átlagos állomány feletti rész
 EUR és CHF deviza (pénz) állományok esetén, amennyiben annak havi
 átlagállománya meghaladja az 5 000 EUR vagy CHF összeget,
 az előzőeken túlmenően a teljes EUR vagy CHF deviza (pénz)
 állományra

0.01%/hó állományi díj
 díjmentes

0.035%/hó EUR vagy 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	15 000.00	1.50	26 900.00	2.69
Értékesítés 3. év végén	5 000.00	0.50	16 900.00	1.69
Értékesítés 5. év végén	3 000.00	0.30	14 900.00	1.49

A táblázat első sorában a befektetési jegy vételéhez, értékesítéséhez és tartásához kapcsolódó becsült költségek szerepelnek 1 éves tartási időre számítva.

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: 6 600.00 HUF 0.66 %

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