

## 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:	ügyfélszámla 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)<sup>1</sup>:**

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 <sup>2</sup> :	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

<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 pénz és értékpapír állományig	0.01%/hó
50 millió Ft piaci értékű havi átlagos állomány feletti rész	díjmentes
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	0.035%/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	0.01%/hó állományi díj
50 millió Ft piaci értékű havi átlagos állomány feletti rész	díjmentes
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	0.035%/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) <sup>3</sup>	Bruttó hozamot csökkentő költségek (%/év)	Összes költség (HUF/év) <sup>4</sup>	Összes költség (%/év)
<b>Értékesítés 1. év végén</b>	41 000.00	4.10	60 800.00	6.08
<b>Értékesítés 3. év végén</b>	7 000.00	0.70	26 800.00	2.68
<b>Értékesítés 5. év végén</b>	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.

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