

DÍJJEGYZÉK ÉS HIRDETMÉNY AZ ERSTE BEFEKTETÉSI ZRT. ÁLTAL AZ ÜGYNÖKI KEZELÉSBEN LÉVŐ ÜGYFELEKNEK ELÉRHETŐ BEFEKTETÉSCSOMAGOKRÓL (ERSTE FUTURE BEFEKTETÉSI PROGRAM)

Hatályos: 2026. május 1-től

A hirdetményben megnevezett Befektetéscsomagok megvásárlása a következő módokon lehetséges:

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 HUF befektetéscsomagok esetén a NYESZ számla közötti eseti (egyösszegű) átvezetési megbízás keretében.
4. **Kizárólag HUF** befektetéscsomag esetén:
Bármely pénzügyintézetnél vezetett folyószámláról 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 Befektetéscsomag kódját.

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 / 100 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 lenti 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 5,000 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 befektetés-csomagok esetén normál számlán a minimum összeg 10 EUR/USD, TBSZ számla esetén pedig 100 EUR / 100 USD. A deviza befektetés-csomagok esetén nincs lehetőség nyugdíj-előtakarékossági (NYESZ-R) számlára történő vételre. Kiskorú gyermek számára NYESZ-R számla nem nyitható.

Erste Arany Alap akció (0-13 éveseknek):

Azon új, 0-13 év közötti belföldi magánszemély ügyfelek, akik 2026. április 1. és 2026. december 31. között értékpapírszámlát nyitnak (úgy, hogy a számlanyitást megelőző egy évben nem rendelkeztek Erste értékpapírszámlával) és rendszeres Erste Future Program befektetést indítanak, 10.000 Ft díjkedvezmény jóváírásban részesülnek az ügyfélszámlán, amely összeg Erste Arany Alapok Alapja HUF-ba (ISIN: HU0000723572, továbbiakban: Erste Arany Alap) kerül befektetésre. Társaságunk nem tudja megállapítani, hogy az Erste Arany Alap befektetés megfelelő és alkalmas az ügyfelek számára, ezért azt az ügyfelek Erste Future Program befektetés indítási megbízása alapján hajtja végre.

Az Erste Arany Alap akció feltételei:

- Az új értékpapírszámla legkésőbb 2026. december 31-ig megnyílik.
- Az első, minimum 5.000 Ft értékű rendszeres Erste Future Program utalás megérkezik legkésőbb 2027. január 15-ig.
- Az első, minimum 5.000 Ft értékű rendszeres Erste Future Program utalás megérkezését követő 11 hónapban legalább 10 különböző hónapban beérkezik minimum 5.000 Ft értékű Erste Future Program utalás.

A díjkedvezmény jóváírásának és az Erste Arany Alap vételének időpontja: legkésőbb az első Erste Future Program utalás beérkezését követő hónap 20. napja.

Az Erste Arany Alapot Társaságunk 1 évig zárolja, majd a zárolást 1 év elteltével feloldja és az akció feltételeinek teljesülése esetén a zárolási és zárolás feloldási díjak elengedésre kerülnek.

Amennyiben az akció feltételei nem teljesülnek, a zárolási és zárolás feloldási díjakat Társaságunk a zárolás feloldásakor terheli (maximum az akcióban vásárolt Erste Arany Alap aktuális értékének erejéig), az akcióban vásárolt Erste Arany Alap pedig visszaváltásra kerül.

Pénzügyi Start akció 14 éves kortól:

Az Akció időszaka: 2026. május 1. és 2026. december 31. között.

Az Akcióban résztvevők köre:

Az Akcióban az a 14. életévét betöltött természetes személy vehet részt, aki:

- 2026. május 1. és 2026. december 31. között új lakossági bankszámlát – az Erste World és az Erste Private Banking díjcsomagok kivételével – nyit az Erste Bank Hungary Zrt-nél (továbbiakban Bank), és
- a bankszámlanyitást megelőző 180 napban nem rendelkezett a Banknál élő lakossági bankszámlával (kivétel: az Erste Start számlával rendelkező ügyfelek jogosultak a nyitási akcióban való részvételre).

VAGY

- 2026. január 1. előtt nyitott számla esetén: akinek 2026. január 1. és 2026. április 30. közötti időszakban nem érkezett egyetlen hónapban sem egyösszegben legalább 100 000 Ft értékben (Egyszámla Diák vagy Nyugdíjas kedvezménytel típusú számla esetén egyösszegben legalább 50 000 Ft értékben) jóváírás a lakossági bankszámlájára (az Erste World és az Erste Private Banking díjcsomagok kivételével);

ÉS

- teljesíti az Erste Bank Részvételi Szabályzatában foglalt feltételeket.

Az akcióban nem vehetnek részt az Erste Bank és annak leányvállalatainál, vagy az Erste Önkéntes Nyugdíjpénztárnál munkaviszony vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony alapján dolgozó magánszemélyek.

A jóváírások igénybevételének szabályai és feltételei:

Az akció keretében maximum 6 X 25 000 Ft jóváírás érhető el. Termékcsoportonként egyszer 25 000 Ft, azaz huszonezzer forint jóváírására jogosult az ügyfél, ha termékcsoportonként legalább egy szolgáltatást igénybe vesz a szabályzatban megnevezett biztosítási, megtakarítási, nyugdíjmegtakarítási vagy hitel szolgáltatások közül legkésőbb 2027.01.31-ig.

Termékcsoportok:

1. Bankszámlanyitási akció - 1 x 25 000 Ft
2. Bankszámlahasználati akció - 1 x 25 000 Ft
3. Biztosítás igénylés, az alábbiak közül: - 1 x 25 000 Ft

- Erste Védelem a Mindennapokra Plusz Csoportos Biztosítás
- Lakásbiztosítás
- Erste Kockázati Életbiztosítás Csoportos Biztosítás

Ha több biztosítást igényel az ügyfél akkor is csak egyszer járhat a 25 000 Ft.

4. Rendszeres megtakarítási szolgáltatás igénylés, az alábbiak közül: - 1 x 25 000 Ft vagy 1x 25 000 Ft Arany alapba

- **Erste Future Befektetési Program - Arany alapba**
- Erste Lakás-takarékpénztár - forint jóváírás

Ha több EFP-t indít az ügyfél akkor is csak egyszer járhat a 25 000 Ft.

5. Rendszeres nyugdíjcélú megtakarítási szolgáltatások igénylése az alábbiak közül: - 1 x 25 000 Ft vagy 1 x 25 000 Ft Arany alapba

- Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár tagság
- **Nyugdíj-Előtakarékossági Számla - Erste Future Befektetési Program - Arany alapba**

Ha több szolgáltatást igényel vagy indít az ügyfél akkor is csak egyszer járhat a 25 000 Ft.

6. Folyószámlahitel igénylés - 1 x 25 000 Ft

Jóváírást csak az akció ideje alatt kötött termékek vagy szolgáltatások után egyszer kaphatnak az ügyfelek, az adott termékcsoporthoz először igénybe vett termék/szolgáltatás után.

Értékpapír számlán igénybe vehető jóváírások részletei:

Erste Future Befektetési Program

Jóváírás feltételei:

Az Akció azon ügyfelekre vonatkozik, aki az Akció időszaka alatt az Erste Future Befektetési Program keretében új, rendszeres megtakarítást indít.

A számlatulajdonos ügyfél létező, vagy új Tartós Befektetési Számláján 25 000 Ft értékű Erste Arany Alapok Alapja jóváírásban részesül a feltételek teljesítését követő hónap utolsó banki munkanapjáig akkor, ha a jogosultság vizsgálatának időpontjában:

- a számlatulajdonos lakossági bankszámlája élő, és
- új értékpapírszámlát nyit 2026.05.01-2027.01.31. között.
- az Akció időszaka alatt megkötött, érvényes rendszeres, havi legalább 10 000 Ft értékű Erste Future Befektetési Program megtakarítással rendelkezik és az első havi befizetés megtörtént 2027. február 28-ig a kiválasztott Erste Future csomag(ok)ba.
- Az első befizetést követő 11 hónap alatt az ügyfél legalább 10 különböző hónapban befektet minimum havi 10 000 Ft-ot az Erste Future Program keretében.
- Az akcióban azon belföldi, 14. életévét betöltött magánszemély ügyfeleink vehetnek részt, akik az akciós számlanyitást megelőző egy évben nem rendelkeztek Erste értékpapírszámlával.
- Marketing nyilatkozat 18 éves kortól.

A feltételek teljesítését követően a 25 000 Ft átvezetésre kerül az ügyfelek már meglévő vagy újonnan megnyíló TBSZ 2026/TBSZ2027 számlájára és ott Erste Arany Alapok Alapja HUF-ba (ISIN: HU0000723572, továbbiakban: Erste Arany Alap) kerül befektetésre.

Társaságunk nem tudja megállapítani, hogy az Erste Arany Alap befektetés megfelelő és alkalmas az ügyfelek számára, ezért azt az ügyfelek Erste Future Program befektetés indítási megbízása alapján hajtja végre.

Az Erste Arany Alapot Társaságunk 1 évig zárolja, majd a zárolást 1 év elteltével feloldja és az akció feltételeinek teljesülése esetén a zárolási és zárolás feloldási díjak elengedésre kerülnek.

Ha az akció feltételei nem teljesülnek, a zárolási és zárolás feloldási díjakat Társaságunk a zárolás feloldásakor terheli (terhelés összege: 25 000 Ft, de maximum az akcióban vásárolt Erste Arany Alap aktuális értékének erejéig), az akcióban vásárolt Erste Arany Alap pedig visszaváltásra kerül.

Nyugdíj-Előtakarékosági Számla - Erste Future Befektetési Program

Jóváírás feltételei:

Az Akció azon ügyfelekre vonatkozik, aki az Akció időszaka alatt az Erste Future Befektetési Program keretében új, rendszeres megtakarítást indít Nyugdíj-Előtakarékosági Számlára.

A számlatulajdonos ügyfél létező, vagy új Tartós Befektetési Számláján 25 000 Ft értékű Erste Arany Alapok Alapja jóváírásban részesül a feltételek teljesítését követő hónap utolsó banki munkanapjáig akkor, ha a jogosultság vizsgálatának időpontjában:

- a számlatulajdonos lakossági bankszámlája élő, és
- új értékpapírszámlát nyit 2026.05.01-2027.01.31. között.
- az Akció időszaka alatt megkötött, érvényes rendszeres, havi legalább 10 000 Ft értékű Erste Future Befektetési Program megtakarítással rendelkezik és az első havi befizetés megtörtént 2027. február 28-ig a kiválasztott Erste Future csomag(ok)ba az ügyfél Nyugdíj-Előtakarékosági Számláján.
- Az első befizetést követő 11 hónap alatt az ügyfél legalább 10 különböző hónapban befektet minimum havi 10 000 Ft-ot az Erste Future Program keretében.
- Az akcióban azon belföldi, 14. életévét betöltött magánszemély ügyfeleink vehetnek részt, akik az akciós számlanyitást megelőző egy évben nem rendelkeztek Erste értékpapírszámlával.
- Marketing nyilatkozat 18 éves kortól.

A feltételek teljesítését követően a 25 000 Ft átvezetésre kerül az ügyfelek már meglévő vagy újonnan megnyíló TBSZ 2026/TBSZ2027 számlájukra és ott Erste Arany Alapok Alapja HUF-ba (ISIN: HU0000723572, továbbiakban: Erste Arany Alap) kerül befektetésre.

Társaságunk nem tudja megállapítani, hogy az Erste Arany Alap befektetés megfelelő és alkalmas az ügyfelek számára, ezért azt az ügyfelek Erste Future Program befektetés indítási megbízása alapján hajtja végre.

Az Erste Arany Alapot Társaságunk 1 évig zárolja, majd a zárolást 1 év elteltével feloldja és az akció feltételeinek teljesülése esetén a zárolási és zárolás feloldási díjak elengedésre kerülnek.

Ha az akció feltételei nem teljesülnek, a zárolási és zárolás feloldási díjakat Társaságunk a zárolás feloldásakor terheli (terhelés összege: 25 000 Ft, de maximum az akcióban vásárolt Erste Arany Alap aktuális értékének erejéig), az akcióban vásárolt Erste Arany Alap pedig visszaváltásra kerül.

Vállalkozói Pénzpiaci csomag akció:

Azon új jogi személy ügyfelek és társasház ügyfelek, akik 2026. április 1. és 2026. május 31. között értékpapírszámlát nyitnak (úgy, hogy a számlanyitást megelőző 90 napban nem rendelkeztek Erste értékpapírszámlával) és legalább 400.000 Ft értékben befektetnek Vállalkozói Pénzpiaci csomagba, (Egyösszegű Erste Future megbízással), 40.000 Ft díjkedvezmény jóváírásban részesülnek az ügyfélszámlán. Ezt követően ez a 40.000 Ft Erste Nyíltvégű Pénzpiaci Befektetési Alap A HUF -ba (ISIN: HU0000737259, továbbiakban: Erste Pénzpiaci Alap) kerül befektetésre. Társaságunk nem tudja megállapítani, hogy az Erste Pénzpiaci Alap befektetés megfelelő és alkalmas az ügyfelek számára, ezért azt az ügyfelek Erste Future Program befektetés indítási megbízása alapján hajtja végre.

A Vállalkozói Pénzpiaci csomag akció feltételei:

- Az új értékpapírszámla legkésőbb 2026. május 31-ig megnyílik.
- Minimum 400.000 Ft értékű befektetés a Vállalkozói Pénzpiaci csomagba legkésőbb 2026. május 31-ig.
- A számlanyitást követő 1 éves időszakban az Erste Nyíltvégű Pénzpiaci Befektetési Alap A HUF-ban (ISIN: HU0000737259) tartott állomány éves átlagos értéke eléri a legalább 400.000 Ft-ot.
- Marketing nyilatkozat

A díjkedvezmény jóváírásának és az Erste Pénzpiaci Alap számlára történő vételének időpontja: legkésőbb a 400.000 Ft-os Vállalkozói Pénzpiaci csomagba történő befektetést követő hónap 20. napja.

Az Erste Pénzpiaci Alapot Társaságunk 1 évig zárolja, majd a zárolást 1 év elteltével feloldja és az akció feltételeinek teljesülése esetén a zárolási és zárolás feloldási díjak elengedésre kerülnek.

Amennyiben az akció feltételei nem teljesülnek, a zárolási és zárolás feloldási díjakat Társaságunk a zárolás feloldásakor terheli (40.000 Ft összegben, de maximum az akcióban vásárolt Erste Pénzpiaci Alap aktuális értékének erejéig), az akcióban vásárolt Erste Pénzpiaci Alap pedig visszaváltásra kerül.

BEFEKTETÉSCSOMAGOK (HUF)

| Ajánlott időtáv | Befektetések megnevezése | Mely típusú számlára vásárolandó | Kód* | Csomag díja** |
|--|--|---|-------------|----------------------|
| Cash Bizonytalan időtáv | 100% Erste Duett Alapok Alapja | normál értékpapír | A21 | 0,50% |
| | | TBSZ | T21 | |
| | | NYESZ-R | E21 | |
| Bond Középtáv (2-5 éves befektetési időtáv) | 50% Erste Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap 50% Erste Kamatoptimum Alap | normál értékpapír | AP56 | 1,25% |
| | | TBSZ | TP56 | |
| | | NYESZ-R | EP56 | |
| Bond XL Középtáv (2-5 éves befektetési időtáv) | 50% Erste Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap 50% Erste XL Kötvény Befektetési Alap | normál értékpapír | AP57 | 1,50% |
| | | TBSZ | TP57 | |
| | | NYESZ-R | EP57 | |
| Multi Asset Hosszútáv (5 éves befektetési időtáv) | 25% Erste Megtakarítási Alapok Alapja 25% Erste Real Assets HUF Alapok Alapja 25% Erste Multi Asset Diversified Alapok Alapja 25% Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50 CT (H2-HUF) HUF | normál értékpapír | AP58 | 1,50% |
| | | TBSZ | TP58 | |
| | | NYESZ-R | EP58 | |
| Globál Portfolio Hosszútáv (5 éves befektetési időtáv) | 25% Erste Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap 25% Erste Bond International HUF R01 25% ERSTE STOCK WORLD HUF R01 | normál értékpapír | AP59 | 2,00% |
| | | TBSZ | TP59 | |

| | | | | |
|--|--|---|-------------|--------------------|
| | 25% FF - Global Dividend Fund A-ACC-HUF (Hedged) | NYESZ-R | EP59 | |
| Globál Portfólió+ Hosszútáv (5 éves befektetési időtávtól) | 20% Erste Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap 20% Erste Bond International HUF R01 20% ERSTE STOCK WORLD HUF R01 20% FF - Global Dividend Fund A-ACC-HUF (Hedged) 20% Erste Arany Alapok Alapja | normál értékpapír | AP60 | 2,00% |
| | | TBSZ | TP60 | |
| | | NYESZ-R | EP60 | |
| BEFEKTETÉSCSOMAGOK (EUR) | | | | |
| Ajánlott időtáv | Befektetések megnevezése | Mely típusú számlára vásárolandó | Kód* | Csomag díja |
| EUR Cash Bizonytalan időtáv | 100% Erste EUR Bázis Befektetési Alap | normál értékpapír | AEUR21 | 0,15% |
| | | TBSZ | TEUR21 | |

**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.*

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

Kifüggesztés dátuma: 2026.04.30.

Erste Befektetési Zrt.