

## DÍJJEGYZÉK ÉS HIRDETMÉNY AZ ERSTE BEFEKTETÉSI ZRT. ÁLTAL KÍNÁLT BEFEKTETÉSCSOMAGOKRÓL (ERSTE FUTURE BEFEKTETÉSI PROGRAM)

Hatályos: 2026. április 1-től

A hirdetményben megnevezett Befektetés-csomagok megvásárlása a következő módokon lehetséges:

1. Az Erste Bank Hungary Zrt.-nél vezetett folyószámla esetén online 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 egyösszegű (eseti) megbízás keretében a forrás értékpapírszámlára (amelyről a megbízást kezdeményezik) vagy normál értékpapírszámla esetén a tárgyévben nyitott TBSZ, illetve a NYESZ számla közötti egyösszegű (eseti) átvezetési megbízás keretében.
4. **Kizárólag HUF** befektetés-csomag esetén:  
Bármely pénzügyintézetnél vezetett folyószámla esetén átutalási megbízás megadásával (akár online, telebankon, bankfiókban), melyet kérjük az alábbi 24 karakterű számlaszámra indítsen:

**Erste Befektetési Zrt.**

**11613008-01394700-13000000**

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

- Ügyfelünk nevét,
- Ügyfelünk ERSTÉ-nél vezetett 7 jegyű számlaszámát,
- a Befektetés-csomag 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; 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 az alábbi 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. 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.

### **Erste Arany Alap akció 14 éves kortól:**

Azon új, belföldi, magánszemély ügyfelek, akik 2026. április 1. és 2026. április 30. között értékpapírszámlát nyitnak (úgy, hogy a számlanyitást megelőző egy évben nem rendelkeztek Erste értékpapírszámlával) és legalább 10.000 forint összegű rendszeres Erste Future Program befektetést indítanak, 40.000 Ft díjkedvezmény jóváírásban részesülnek az ügyfélszámlán. Ezt követően ez a 40.000 Ft átvezetésre kerül a már meglévő vagy újonnan megnyíló TBSZ 2026 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 Alap akció feltételei:

- A 14. életév betöltése.
- Az új értékpapírszámla legkésőbb 2026. április 30-ig megnyílik.
- Az első, minimum 10.000 Ft értékű rendszeres Erste Future Program utalás megérkezik legkésőbb 2026. május 15-ig.
- Az első, minimum 10.000 Ft értékű rendszeres Erste Future Program utalás megérkezését követő 11 hónapban legalább 10 különböző hónapban beérkezik minimum 10.000 Ft értékű rendszeres Erste Future Program utalás.
- Marketing nyilatkozat (18 éves kortól).

A díjkedvezmény jóváírásának és az Erste Arany Alap TBSZ 2026 számlára történő 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 (40.000 Ft összegben, 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.

VÁLASZTHATÓ BEFEKTETÉSCSOMAGOK (HUF)				
Befektetések megnevezése	Mely típusú értékpapír számlára vásárolandó	Kód*	Csomag díja**	
			Rendszeres megbízás	Egyösszegű megbízás
<b>Cash ~ Rövidtáv (1 hét)</b> 100% Erste Bázis Kötvény Befektetési Alap	normál	AP62	0,25%	
	TBSZ	TP62		
	NYESZ-R	EP62		
<b>Cash plusz ~ Rövidtáv (1 hónap)</b> 100% Erste Duett Alapok Alapja	normál	A21	0,50%	
	TBSZ	T21		
	NYESZ-R	E21		
<b>Save ~ Rövid és középtáv (1-2 év)</b> 100% Erste Megtakarítási Alapok Alapja	normál	A85	0,50%	
	TBSZ	T85		
	NYESZ-R	E85		
<b>Portfolio ~ Középtáv (3 évtől)</b> 75% Erste Megtakarítási Alapok Alapja 25% Erste Multi Asset Diversified Alapok Alapja	normál	A86	0,75%	
	TBSZ	T86		
	NYESZ-R	E86		
<b>Cash + Globál ~ Középtáv (3 évtől)</b> 50% Erste Duett Alapok Alapja 50% Erste Multi Asset Diversified Alapok Alapja	normál	AP26	1,00%	
	TBSZ	TP26		
	NYESZ-R	EP26		
<b>Globál Mix ~ Hosszútáv (5 évtől)</b> 100% Erste Multi Asset Diversified Alapok Alapja	normál	AP27	1,50%	
	TBSZ	TP27		
	NYESZ-R	EP27		
<b>Arany ~ Hosszútáv (5 évtől)</b> 100% Erste Arany Alapok Alapja HUF	normál	A84	2,00%	
	TBSZ	T84		
	NYESZ-R	E84		
<b>Prémium Portfolio ~ Hosszútáv (7 évtől)</b> 30% Erste Megtakarítási Alapok Alapja 30% Erste Multi Asset Diversified Alapok Alapja 20% Erste Abszolút Hozamú Kötvény Alap 10% ERSTE STOCK WORLD HUF R01 10% Erste Stock Techno R01	normál	AP44	1,35%	
	TBSZ	TP44		
	NYESZ-R	EP44		
<b>Globális Részvény ~ Hosszútáv (7 évtől)</b> 100% ERSTE STOCK WORLD HUF R01	normál	AP55	2,50%	
	TBSZ	TP55		
	NYESZ-R	EP55		
<b>JövőTech ~ Hosszútáv (7 évtől)</b> 100% Erste Stock Techno R01	normál	A82	2,50%	
	TBSZ	T82		
	NYESZ-R	E82		
<b>Zöld ~ Hosszútáv (7 évtől)</b> 50% Erste Stock Environment HUF R01 50% Erste Green Invest HUF R01	normál	A88	2,50%	
	TBSZ	T88		
	NYESZ-R	E88		

<b>Osztalékmax ~ Hosszútáv (7 évtől)</b> 100% Erste Responsible Stock Dividend R01	normál	AP63	2,50%
	TBSZ	TP63	
	NYESZ-R	EP63	
<b>Quality Value ~ Hosszútáv (7 évtől)</b> 100% Erste Stock Quality Value R01	normál	AP64	2,50%
	TBSZ	TP64	
	NYESZ-R	EP64	
<b>Amerika ~ Hosszútáv (7 évtől)</b> 100% Erste Responsible Stock America R01	normál	AP65	2,50%
	TBSZ	TP65	
	NYESZ-R	EP65	
<b>Európa ~ Hosszútáv (7 évtől)</b> 100% Erste Responsible Stock Europe R01	normál	A72	2,50%
	TBSZ	T72	
	NYESZ-R	E72	
<b>Fejlődő piac ~ Hosszútáv (7 évtől)</b> 100% Erste Stock EM Global HUF R01	normál	AP07	2,50%
	TBSZ	TP07	
	NYESZ-R	EP07	

VÁLASZTHATÓ BEFEKTETÉSCSOMAGOK (EUR)				
Befektetések megnevezése	Mely típusú értékpapír számlára vásárolandó	Kód*	Csomag díja	
			Rendszeres megbízás	Egyösszegű megbízás
<b>Cash EUR ~ Rövidtáv (1 hét)</b> 100% Erste EUR Bázis Befektetési Alap	normál	AEUR23	0,25%	
	TBSZ	TEUR23		
<b>Cash Plusz EUR ~ Rövidtáv (1 hónap)</b> 75% Erste EUR Bázis Befektetési Alap 25% Erste Euro Megtakarítási Vegyes Alap	normál	AEUR25	0,50%	
	TBSZ	TEUR25		
<b>Save EUR ~ Rövid és középtáv (1-2 év)</b> 100% Erste Euro Megtakarítási Vegyes Alap	normál	AEUR26	0,50%	
	TBSZ	TEUR26		
<b>Portfolio EUR ~ Középtáv (3 évtől)</b> 75% Erste Euro Megtakarítási Vegyes Alap 25% Erste Multi Asset Diversified EUR Alapok Alapja	normál	AEUR27	0,75%	
	TBSZ	TEUR27		
<b>Cash + Globál EUR ~ Középtáv (3 évtől)</b> 50% Erste EUR Bázis Befektetési Alap 50% Erste Multi Asset Diversified EUR Alapok Alapja	normál	AEUR28	1,00%	
	TBSZ	TEUR28		
<b>Globál Mix EUR ~ Hosszútáv (5 évtől)</b> 100% Erste Multi Asset Diversified EUR Alapok Alapja	normál	AEUR30	1,50%	
	TBSZ	TEUR30		
<b>Arany EUR ~ Hosszútáv (5 évtől)</b> 100% Erste Arany Alapok Alapja EUR	normál	AEUR31	2,00%	
	TBSZ	TEUR31		
<b>Prémium Portfolio EUR ~ Hosszútáv (7 évtől)</b> 30% Erste Euro Megtakarítási Vegyes Alap 30% Erste Multi Asset Diversified EUR Alapok Alapja 20% Erste Euró Abszolút Hozamú Kötvény Alap 10% ERSTE STOCK WORLD EUR R01 10% Erste Stock Techno EUR R01	normál	AEUR29	1,35%	
	TBSZ	TEUR29		

<b>Globális Részvény EUR ~</b> <i>Hosszútáv (7 évtől)</i> 100% ERSTE STOCK WORLD EUR R01	normál	AEUR20	2,50%
	TBSZ	TEUR20	
<b>JövőTech EUR ~ Hosszútáv</b> <i>(7 évtől)</i> 100% Erste Stock Techno EUR R01	normál	AEUR32	2,50%
	TBSZ	TEUR32	
<b>Zöld EUR ~ Hosszútáv (7</b> <i>évtől)</i> 50% Erste Stock Environment EUR R01 50% Erste Green Invest EUR R01	normál	AEUR18	2,50%
	TBSZ	TEUR18	
<b>Osztalékmax EUR ~</b> <i>Hosszútáv (7 évtől)</i> 100% Erste Responsible Stock Dividend EUR R01	normál	AEUR33	2,50%
	TBSZ	TEUR33	
<b>Quality Value EUR ~</b> <i>Hosszútáv (7 évtől)</i> 100% Erste Stock Quality Value EUR R01	normál	AEUR34	2,50%
	TBSZ	TEUR34	
<b>Amerika EUR ~ Hosszútáv (7</b> <i>évtől)</i> 100% Erste Responsible Stock America EUR R01	normál	AEUR35	2,50%
	TBSZ	TEUR35	
<b>Európa EUR ~ Hosszútáv (7</b> <i>évtől)</i> 100% Erste Responsible Stock Europe EUR R01	normál	AEUR36	2,50%
	TBSZ	TEUR36	
<b>Fejlődő Piac EUR ~</b> <i>Hosszútáv (7 évtől)</i> 100% Erste Stock EM Global EUR R01	normál	AEUR37	2,50%
	TBSZ	TEUR37	

VÁLASZTHATÓ BEFEKTETÉSCSOMAGOK JOGI SZEMÉLYEK RÉSZÉRE (HUF)				
Befektetések megnevezése	Mely típusú értékpapír számlára vásárolandó	Kód*	Csomag díja	
			Rendszeres megbízás	Egyösszegű megbízás
Vállalkozói Pénzpiaci ~ Rövidtáv (1 hónap) 100% Erste Nyíltvégű Pénzpiaci Befektetési Alap A HUF	normál	AP61	0,00%	0,00%

A 2025.10.01. napjától nem választható csomagok részleteit az Erste Befektetési Zrt. **ÚJONNAN NEM VÁLASZTHATÓ BEFEKTETÉSCSOMAGOK** hirdetménye tartalmazza.

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

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

Kifüggesztés dátuma: 2026.03.31.

Erste Befektetési Zrt.