

DÍJJEGYZÉK ÉS HIRDETÉMÉNY AZ ERSTE BEFEKTETÉSI ZRT. ÁLTAL KÍNÁLT BEFEKTETÉSCSOMAGOKRÓL AZ ERSTE PRIVATE BANKING SZOLGÁLTATÁS KERETÉBEN (ERSTE FUTURE BEFEKTETÉSI PROGRAM)

Hatályos: 2025. január 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 pénzintézetnél vezetett folyószámláról átutalási megbízás megadásával (akár online, telebankon, bankfiókban), melyet kérjük az alábbi 24 karakterű számlaszámra indíttson:

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-előtakarékosági számla/NYESZ-R) rendelkezik-e Társaságunknál! Amennyiben nem rendelkezik adott évi Tartós Befektetési Számlával/TBSZ vagy nyugdíj-előtakarékosági 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 fenti táblázatban található. 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-előtakarékosági (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 / 100 USD. A deviza befektetés-csomagok esetén nincs lehetőség nyugdíj-előtakarékosági (NYESZ-R) számlára történő vételre. Kiskorú gyermek számára NYESZ-R számla nem nyitható.

Erste Arany Alap akció:

Azon új, belföldi magánszemély ügyfelek, akik 2025. január 1. és 2025. március 31. között értékpapírszámlát nyitnak (úgy, hogy a számlanyitást megelőző hat hónapban nem rendelkeztek Erste értékpapírszámlával) és 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 meglevő vagy újonnan megnyíló TBSZ 2025 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:

- Az új értékpapírszámla legkésőbb 2025. március 31-ig megnyílik.
- Az első, minimum 5.000 Ft értékű rendszeres Erste Future Program utalás megérkezik legkésőbb 2025. április 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.
- Marketing nyilatkozat (18 éves kortól)

A díjkedvezmény jóváírásának és az Erste Arany Alap TBSZ 2025 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.

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	
Save Rövid és középtáv (1-3 éves befektetési időtáv)	100% Erste Megtakarítási Alapok Alapja	normál értékpapír	A85	0,50%
		TBSZ	T85	
		NYESZ-R	E85	
Cash + Globál Középtáv (3-6 éves befektetési időtáv)	50% Erste Duett Alapok Alapja 50% Erste Multi Asset Growth Alapok Alapja	normál értékpapír	AP01	1,00%
		TBSZ	TP01	
		NYESZ-R	EP01	
Globál Mix Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	40% Erste Bond International HUF R01 50% Erste Stock Global HUF R01 10% Erste Stock EM Global HUF R01	normál értékpapír	AP25	1,00%
		TBSZ	TP25	
		NYESZ-R	EP25	
JövőTech Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	40% Erste Stock Techno HUF R01 30% Goldman Sachs Global Smart Connectivity Equity - X Cap HUF 30% Erste Stock Biotech HUF R01	normál értékpapír	AP17	1,00%
		TBSZ	TP17	
		NYESZ-R	EP17	

Zöld Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	40% Erste Stock Environment HUF R01 30% Erste Responsible Stock America HUF 30% Otp Klímaváltozás Részvény Alap HUF	normál értékpapír	AP18	1,00%
		TBSZ	TP18	
		NYESZ-R	EP18	
Globális Részvény Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	100% Erste Stock Global HUF R01	normál értékpapír	AP16	1,00%
		TBSZ	TP16	
		NYESZ-R	EP16	
Fejlett Piac Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	50% Erste Responsible Stock America HUF R01 25% Erste Responsible Stock Europe HUF R01 25% Allianz Europe Equity Growth AT H2 HUF	normál értékpapír	AP19	1,00%
		TBSZ	TP19	
		NYESZ-R	EP19	
Fejlődő Piac Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	75% Erste Stock EM Global HUF R01 25% Goldman Sachs Greater China Equity - X CAP HUF	normál értékpapír	AP20	1,00%
		TBSZ	TP20	
		NYESZ-R	EP20	
Megatrend Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	40% Erste Stock Techno HUF R01 30% Erste Stock Environment HUF R01 30% FF - Sustainable Global Demographics A-ACC HUF	normál értékpapír	AP21	1,00%
		TBSZ	TP21	
		NYESZ-R	EP21	
OsztalékMax Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	55% FF - Global Dividend Fund A-ACC HUF 45% Goldman Sachs Global Equity Income - X CAP HUF	normál értékpapír	AP22	1,00%
		TBSZ	TP22	
		NYESZ-R	EP22	

Egészség Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	100% FF - Sustainable Global Health Care A-ACC HUF	normál értékpapír	AP23	1,00%
		TBSZ	TP23	
		NYESZ-R	EP23	
Multi Manager 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	AP32	1,00%
		TBSZ	TP32	
		NYESZ-R	EP32	
Arany Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	100% Erste Arany Alapok Alapja HUF	normál értékpapír	AP39	1,00%
		TBSZ	TP39	
		NYESZ-R	EP39	
Reál Eszközök Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	100% Erste Real Assets HUF Alapok Alapja	normál értékpapír	AP49	1,00%
		TBSZ	TP49	
		NYESZ-R	EP49	

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	AEUR22	0,15%
		TBSZ	TEUR22	
JövőTech 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	AEUR09	1,00%
		TBSZ	TEUR09	
Zöld Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	40% Erste Stock Environment EUR 30% Erste Responsible Stock Global EUR 30% Otp Klímaváltozás Részvény Alap EUR	normál értékpapír	AEUR10	1,00%
		TBSZ	TEUR10	
Megatrend Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	30% Erste Green Invest EUR R01 40% Erste Future Invest EUR R01 30% FF - Sustainable Global Demographics Fund D ACC EUR	normál értékpapír	AEUR11	1,00%
		TBSZ	TEUR11	
Fejlődő Piac Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	50% Erste Stock EM Global EUR R01 50% FF - Emerging Markets Fund D ACC EUR	normál értékpapír	AEUR12	1,00%
		TBSZ	TEUR12	

Egészség Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	100% FF - Sustainable Global Health Care Fund D-ACC-EUR	normál értékpapír	AEUR14	1,00%
		TBSZ	TEUR14	
Globális Részvény Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	100% Erste Stock Global EUR R01	normál értékpapír	AEUR15	1,00%
		TBSZ	TEUR15	

BEFEKTETÉSCSOMAGOK (USD)				
JövőTech Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	40% Allianz Global Artificial Intelligence – AT USD 30% FF - Sustainable Future Connectivity Fund A ACC USD 30% CPR Invest - Global Disruptive Opportunities - A USD	normál értékpapír	AUSD09	1,00%
		TBSZ	TUSD09	
Zöld Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	40% Goldman Sachs Global Climate & Environment Equity - X CAP USD 30% FF - Sustainable Water & Waste Fund A-ACC-USD 30% BGF Sustainable Energy A2 USD	normál értékpapír	AUSD10	1,00%
		TBSZ	TUSD10	
Megatrend Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	40% CPR Invest - Global Disruptive Opportunities - A USD - Acc 30% FF - Sustainable Global Demographics Fund USD 30% Goldman Sachs Global Climate & Environment Equity - X CAP USD	normál értékpapír	AUSD11	1,00%
		TBSZ	TUSD11	

Fejlődő Piac Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	50% JPM Emerging Markets Opportunities A (ACC) - USD 50% FF - Emerging Markets Fund A ACC USD	normál értékpapír	AUSD12	1,00%
		TBSZ	TUSD12	
Egészség Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	100% JPM Global Healthcare D (acc) - USD	normál értékpapír	AUSD14	1,00%
		TBSZ	TUSD14	
Globális Részvény Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	100% FF - Sustainable Global Demographics Fund A ACC USD	normál értékpapír	AUSD15	1,00%
		TBSZ	TUSD15	

EGYÉB, ÚJONNAN NEM VÁLASZTHATÓ BEFEKTETÉSCSOMAGOK (HUF)				
Ajánlott időtáv	Befektetések megnevezése	Mely típusú számlára vásárolandó	Kód*	Csomag díja**
Future Invest Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	100% Erste Future Invest HUF R01	normál értékpapír	AP35	1,00%
		TBSZ	TP35	
		NYESZ-R	EP35	
Stock Environment Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	100% Erste Stock Environment HUF R01	normál értékpapír	AP36	1,00%
		TBSZ	TP36	
		NYESZ-R	EP36	
Lifestyle Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	30% Erste Stock Europe Property HUF R01 30% FF - Sustainable Consumer Brands Fund A-ACC HUF 40% FF - Sustainable Global Health Care A-ACC HUF	normál értékpapír	AP24	1,00%
		TBSZ	TP24	
		NYESZ-R	EP24	
Ázsia Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	30% Erste Stock Asia Infrastruicture HUF R01 40% FF - Asia Pacific Opportunities Fund A ACC HUF 30% Goldman Sachs Greater China Equity-X Cap HUF	normál értékpapír	AP43	1,00%
		TBSZ	TP43	
		NYESZ-R	EP43	
EGYÉB, ÚJONNAN NEM VÁLASZTHATÓ BEFEKTETÉSCSOMAGOK (EUR)				
Ázsia Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	30% Erste Stock Asia Infrastructure EUR R01 40% FF - Asia Pacific Opportunities Fund A ACC EUR 30% FF-Greater China Fund D-AA-EUR	normál értékpapír	AEUR13	1,00%
		TBSZ	TEUR13	

EGYÉB, ÚJONNAN NEM VÁLASZTHATÓ BEFEKTETÉSCSOMAGOK (USD)				
Ázsia Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	30% JPM Pacific Equity D (acc) - USD 40% FF - Sustainable Asia Equity Fund A-ACC-USD 30% Goldman Sachs Greater China Equity-X Cap USD	normál értékpapír	AUSD13	1,00%
		TBSZ	TUSD13	

**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: 2024. december 30.

Erste Befektetési Zrt.