

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

Hatályos: 2025. április 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 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 az alábbi táblázatban találhatók. 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, 26 év alatti belföldi magánszemély ügyfelek, akik 2025. április 1. és 2025. május 18. 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. május 18-ig megnyílik.
- Az első, minimum 5.000 Ft értékű rendszeres Erste Future Program utalás megérkezik legkésőbb 2025. június 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.

Vállalkozói Pénzpiaci csomag akció:

Azon új jogi személy ügyfelek, akik 2025. április 1. és 2025. június 30. 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 2025. június 30-ig megnyílik.
- Minimum 400.000 Ft értékű befektetés a Vállalkozói Pénzpiaci csomagba legkésőbb 2025. június 30-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	
Cash + Globál Középtáv (2-6 éves befektetési időtáv)	50% Erste Duett Alapok Alapja 50% Erste Multi Asset Diversified Alapok Alapja	normál értékpapír	AP26	1,00%
		TBSZ	TP26	
		NYESZ-R	EP26	
Save Rövid és középtáv (1-2 év)	100% Erste Megtakarítási Alapok Alapja	normál értékpapír	A85	0,50%
		TBSZ	T85	
		NYESZ-R	E85	

Portfólió Középtáv (3 évtől)	75% Erste Megtakarítási Alapok Alapja 25% Erste Multi Asset Diversified Alapok Alapja	normál értékpapír	A86	0,75%
		TBSZ	T86	
		NYESZ-R	E86	
Globál Mix Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	100% Erste Multi Asset Diversified Alapok Alapja	normál értékpapír	AP27	1,50%
		TBSZ	TP27	
		NYESZ-R	EP27	
Prémium Portfólió Középtáv (2-6 éves befektetési időtáv)	20% Erste Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap 30% Erste Megtakarítási Alapok Alapja 30% Erste Multi Asset Diversified Alapok Alapja 10% Erste Stock Global HUF R01 10% Erste Stock Techno HUF R01	normál értékpapír	AP44	1,35%
		TBSZ	TP44	
		NYESZ-R	EP44	
Reál Eszközök Prémium Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	100% Erste Real Assets HUF Alapok Alapja	normál értékpapír	AP45	2,50%
		TBSZ	TP45	
		NYESZ-R	EP45	
JövőTech Prémium Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	100% Erste Stock Techno HUF R01	normál értékpapír	A82	2,50%
		TBSZ	T82	
		NYESZ-R	E82	
Zöld Prémium Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	50% Erste Stock Environment HUF R01 50% Erste Green Invest HUF R01	normál értékpapír	AP47	2,50%
		TBSZ	TP47	
		NYESZ-R	EP47	

Globális Részvény Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	100% Erste Stock Global HUF R01	normál értékpapír	AP55	2,50%
		TBSZ	TP55	
		NYESZ-R	EP55	
Fejlett Piac Prémium Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	50% Erste Responsible Stock Europe HUF 50% Erste Responsible Stock America HUF	normál értékpapír	AP06	2,50%
		TBSZ	TP06	
		NYESZ-R	EP06	
Megatrend Prémium Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	100% Erste Future Invest HUF R01	normál értékpapír	AP28	2,50%
		TBSZ	TP28	
		NYESZ-R	EP28	
Fenntarthatóság Prémium Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	50% Erste Fair Invest HUF R01 50% Erste Multi Asset ESG Active Alapok Alapja	normál értékpapír	AP50	2,50%
		TBSZ	TP50	
		NYESZ-R	EP50	
Arany Prémium Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	100% Erste Arany Alapok Alapja HUF	normál értékpapír	AP37	2,00%
		TBSZ	TP37	
		NYESZ-R	EP37	
BEFEKTETÉSCSOMAGOK (EUR)				
Ajánlott időtáv	Befektetések megnevezése	Mely típusú számlára vásárolandó	Kód*	Csomag díja
EUR Cash ~ Rövidtáv (1 hónap)	100% Erste EUR Bázis Befektetési Alap	normál értékpapír	AEUR23	0,50%
		TBSZ	TEUR23	
Globál Mix Prémium EUR Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	40% Erste Bond International EUR R01 50% Erste Stock Global EUR R01 10% Erste Stock EM Global EUR R01	normál értékpapír	AEUR16	1,15%
		TBSZ	TEUR16	

JövőTech Prémium EUR Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	50% Erste Stock Techno EUR R01 50% Erste Future Invest EUR R01	normál értékpapír	AEUR17	2,50%
		TBSZ	TEUR17	
Zöld Prémium EUR Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	50% Erste Stock Environment EUR R01 50% Erste Green Invest EUR R01	normál értékpapír	AEUR18	2,50%
		TBSZ	TEUR18	
Megatrend Prémium EUR Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	100% Erste Future Invest EUR R01	normál értékpapír	AEUR19	2,50%
		TBSZ	TEUR19	
Globális Részvény Prémium EUR Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	100% Erste Stock Global EUR R01	normál értékpapír	AEUR20	2,50%
		TBSZ	TEUR20	

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

**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: 2025. március 31.

Erste Befektetési Zrt.