

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

Hatályos: 2025. augusztus 01-től

A hirdetményben megnevezett Befektetés-csomagok 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 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 (14-25 éveseknek):

Azon új, 14-25 év közötti belföldi magánszemély ügyfelek, akik 2025. augusztus 01. és 2025. augusztus 17. között értékpapírszámlát nyitnak (úgy, hogy a számlanyitást megelőző hat hónapban nem rendelkeztek Erste értékpapírszámlával) és rendszeres Erste Future Program befektetést indítanak, 40.000 Ft díjkezdvevény jóváírásban részesülnek az ügyfélszámlán. Ezt követően ez a 40.000 Ft átvezetésre kerül a már meglévő 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. augusztus 17-ig megnyílik.
- Az első, minimum 5.000 Ft értékű rendszeres Erste Future Program utalás megérkezik legkésőbb 2025. augusztus 31-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 díjkezdvevény 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.

Erste Arany Alap akció (0-13 éveseknek):

Azon új, 0-13 év közötti belföldi magánszemély ügyfelek, akik 2025. augusztus 01. és 2025. szeptember 30. között értékpapírszámlát nyitnak (úgy, hogy a számlanyitást megelőző hat hónapban nem rendelkeztek Erste értékpapírszámlával) és rendszeres Erste Future Program befektetést indítanak, 10.000 Ft díjkezdvevény 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 2025. szeptember 30-ig megnyílik.
- Az első, minimum 5.000 Ft értékű rendszeres Erste Future Program utalás megérkezik legkésőbb 2025. október 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.

Vállalkozói Pénzpiaci csomag akció:

Azon új jogi személy ügyfelek, akik 2025. július 1. és 2025. szeptember 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. szeptember 30-ig megnyílik.
- Minimum 400.000 Ft értékű befektetés a Vállalkozói Pénzpiaci csomagba legkésőbb 2025. szeptember 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.

VÁLASZTHATÓ BEFEKTETÉSCSOMAGOK (HUF)				
Befektetések megnevezése	Mely típusú értékpapír számlára vásárolandó	Kód*	Csomag díja**	
			Rendszeres megbízás	Egyösszegű megbízás
Cash ~ Rövidtáv (1 hónap) 100% Erste Duett Alapok Alapja	normál	A21	0,50%	0,50%
	TBSZ	T21		
	NYESZ-R	E21		
Save ~ Rövid és középtáv (1-2 év) 100% Erste Megtakarítási Alapok Alapja	normál	A85	0,50%	
	TBSZ	T85		
	NYESZ-R	E85		
Portfolio ~ Középtáv (3 évtől) 75% Erste Megtakarítási Alapok Alapja 25% Erste Multi Asset Diversified Alapok Alapja	normál	A86	0,75%	
	TBSZ	T86		
	NYESZ-R	E86		
Cash + Globál ~ Középtáv (3 évtől) 50% Erste Duett Alapok Alapja 50% Erste Multi Asset Diversified Alapok Alapja	normál	AP26	1,00%	
	TBSZ	TP26		
	NYESZ-R	EP26		
Globál Mix ~ Hosszútáv (5 évtől) 100% Erste Multi Asset Diversified Alapok Alapja	normál	AP27	1,50%	1,50%
	TBSZ	TP27		
	NYESZ-R	EP27		
JövőTech ~ Hosszútáv (7 évtől) 50% ERSTE Stock Techno R01 50% Erste Future Invest R01	normál	A87	2,50%	2,50%
	TBSZ	T87		
	NYESZ-R	E87		
Zöld ~ Hosszútáv (7 évtől) 50% Erste Stock Environment HUF R01 50% Erste Green Invest HUF R01	normál	A88	2,50%	2,50%
	TBSZ	T88		
	NYESZ-R	E88		
Arany ~ Hosszútáv (7 évtől) 100% Erste Arany Alapok Alapja HUF	normál	A84	2,00%	
	TBSZ	T84		
	NYESZ-R	E84		

VÁLASZTHATÓ BEFEKTETÉSCSOMAGOK (EUR)				
Befektetések megnevezése	Mely típusú értékpapír számlára vásárolandó	Kód*	Csomag díja	
			Rendszeres megbízás	Egyösszegű megbízás
EUR Cash ~ Rövidtáv (1 hónap) 100% Erste EUR Bázis Befektetési Alap	normál	AEUR23	0,50%	0,50%
	TBSZ	TEUR23		

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%

ÚJONNAN NEM VÁLASZTHATÓ BEFEKTETÉSCSOMAGOK			
Befektetések megnevezése	Mely típusú számlára vásárolandó	Kód*	Csomag díja**
Reál Eszközök Hosszútáv (7 éves befektetési időtávól) 100% Erste Real Assets HUF Alapok Alapja	normál	A89	2,50%
	TBSZ	T89	
	NYESZ-R	E89	
JövőTech Prémium R Hosszútáv (7 éves befektetési időtávól) 50% ERSTE Stock Techno R01 50% ERSTE Stock Biotech R01	normál értékpapír	AP03	2,50%
	TBSZ	TP03	
	NYESZ-R	EP03	
Zöld Prémium R Hosszútáv (7 éves befektetési időtávól) 50% Erste Stock Environment HUF R01 50% Erste Responsible Stock America	normál értékpapír	AP04	2,50%
	TBSZ	TP04	
	NYESZ-R	EP04	
Cash + Globál II. Középtáv (2-6 éves befektetési időtáv) 50% Erste Duett Alapok Alapja 15% Erste Multi Asset Diversified Alapok Alapja 20% Erste Multi Asset Growth Alapok Alapja 15% FF - Global Multi Asset Income A-ACC-HUF(HEDGED)	normál értékpapír	AP40	1,00%
	TBSZ	TP40	
	NYESZ-R	EP40	
Cash Plusz III. Középtáv (2-6 éves befektetési időtáv) 50% Erste Duett Alapok Alapja 20% VIG Alfa Abszolút Hozamú Alap 20% ERSTE Stock Global HUF R01 10% ERSTE Stock Techno R01	normál értékpapír	AP41	1,00%
	TBSZ	TP41	
	NYESZ-R	EP41	
Cash + Globál IV. Középtáv (2-6 éves befektetési időtáv) 50% Erste Duett Alapok Alapja 50% ERSTE Stock Global HUF R01	normál értékpapír	AP30	1,00%
	TBSZ	TP30	
	NYESZ-R	EP30	
Fejlődő Piac Hosszútáv (7 éves befektetési időtávól) 100% ERSTE STOCK EM GLOBAL HUF R01	normál értékpapír	AP07	2,50%
	TBSZ	TP07	
	NYESZ-R	EP07	
Multi Manager Hosszútáv (7 éves befektetési időtávól) 40% Erste Multi Asset Growth Alapok Alapja 30% FF – Global Multi Asset Income A-ACC-HUF 30% ALLIANZ DYNAMIC MULTI	normál értékpapír	AP29	2,50%
	TBSZ	TP29	
	NYESZ-R	EP29	

ASSET STRATEGY SRI 50 CT (H2-HUF) HUF			
100% ERSTE Stock Techno R01	normál értékpapír	A82	2,50%
	TBSZ	T82	
	NYESZ-R	E82	
100% Erste Stock Environment HUF R01	normál értékpapír	A83	2,50
	TBSZ	T83	
	NYESZ-R	E83	
100% Erste Multi Asset Base Alapok Alapja	normál értékpapír	A02	1,15%
	TBSZ	T02	
	NYESZ-R	E02	
100% Erste Multi Asset Base Alapok Alapja	normál értékpapír	A18	1,15%
	TBSZ	T18	
	NYESZ-R	E18	
100% Erste Multi Asset ESG Active Alapok Alapja	normál értékpapír	A17	1,50%
	TBSZ	T17	
	NYESZ-R	E17	
100% VIG Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap	normál értékpapír	A75	1,50%
	TBSZ	T75	
	NYESZ-R	E75	
100% Erste Stock Global HUF Alapok Alapja	normál értékpapír	A71	2,50%
	TBSZ	T71	
	NYESZ-R	E71	
100% Erste Stock Hungary Indexkövető Részvény Alap	normál értékpapír	A03	1,50%
	TBSZ	T03	
	NYESZ-R	E03	
100% Erste Duett Alapok Alapja	normál értékpapír	A04	0,50%
	TBSZ	T04	
	NYESZ-R	E04	
100% Erste Kamatoptimum Alap	normál értékpapír	A05	0,50%
	TBSZ	T05	
	NYESZ-R	E05	
100% Erste Stock Global HUF R01	normál értékpapír	A06	2,50%
	TBSZ	T06	
	NYESZ-R	E06	
50% Erste Kamatoptimum Alap 50% Erste Stock Global HUF R01	normál értékpapír	A07	1,50%
	TBSZ	T07	
	NYESZ-R	E07	
50% Erste Duett Alapok Alapja 50% Erste Stock Global HUF R01	normál értékpapír	A08	1,50%
	TBSZ	T08	
	NYESZ-R	E08	
100% Erste XL Kötvény Alap	normál értékpapír	A10	1,25%
	TBSZ	T10	
	NYESZ-R	E10	
100% Erste Kamatoptimum Alap	normál értékpapír	A12	0,50%
	TBSZ	T12	
	NYESZ-R	E12	
85% Erste Megtakarítási Alapok Alapja 15% Erste Stock Global HUF R01	normál értékpapír	A13	0,80%
	TBSZ	T13	
	NYESZ-R	E13	
70% Erste Megtakarítási Alapok Alapja 30% Erste Stock Global HUF R01	normál értékpapír	A14	1,10%
	TBSZ	T14	
	NYESZ-R	E14	
55% Erste Megtakarítási Alapok Alapja 45% Erste Stock Global HUF R01	normál értékpapír	A15	1,40%
	TBSZ	T15	
	NYESZ-R	E15	

40% Erste Megtakarítási Alapok Alapja 60% Erste Stock Global HUF R01	normál értékpapír	A16	1,70%
	TBSZ	T16	
	NYESZ-R	E16	
50% Erste Multi Asset ESG Active Alapok Alapja 50% Erste Multi Asset Base Alapok Alapja	normál értékpapír	A19	1,50%
	TBSZ	T19	
	NYESZ-R	E19	
100% Erste Bond International	normál értékpapír	A66	1,25%
	TBSZ	T66	
	NYESZ-R	E66	
50% Erste Stock Biotech HUF 50% Erste Stock Techno	normál értékpapír	A67	2,50%
	TBSZ	T67	
	NYESZ-R	E67	
50% Erste Bond International 50% Erste Responsible Stock Europe HUF	normál értékpapír	A68	1,75%
	TBSZ	T68	
	NYESZ-R	E68	
100% Erste Multi Asset Balanced Alapok Alapja	normál értékpapír	A69	1,25%
	TBSZ	T69	
	NYESZ-R	E69	
50% Erste Stock Techno; 50% Erste Stock Global	normál értékpapír	A70	2,50%
	TBSZ	T70	
	NYESZ-R	E70	
100% Erste Responsible Stock Europe HUF	normál értékpapír	A72	2,50%
	TBSZ	T72	
	NYESZ-R	E72	
100% Erste Megtakarítási Alapok Alapja	normál értékpapír	A01	0,50%
	TBSZ	T01	
	NYESZ-R	E01	
100% Erste Multi Asset Base Alapok Alapja	normál értékpapír	A20	1,15%
	TBSZ	T20	
	NYESZ-R	E20	
50% Erste Duett Alapok Alapja 50% Erste Multi Asset Growth Alapok Alapja	normál értékpapír	AP01	1,00%
	TBSZ	TP01	
	NYESZ-R	EP01	
100% VIG Maraton ESG Multi Asset Alap HUF	normál értékpapír	A76	1,50%
	TBSZ	T76	
	NYESZ-R	E76	
100% VIG Panoráma Total Return Alap HUF	normál értékpapír	A77	1,50%
	TBSZ	T77	
	NYESZ-R	E77	
100% Erste Multi Asset Growth Alapok Alapja	normál értékpapír	A78	1,50%
	TBSZ	T78	
	NYESZ-R	E78	
100% FF - Global Dividend Fund A-ACC-HUF (HEDGED)	NYESZ-R	E50	díjmentes
100% FF - European Dynamic Growth A-ACC-HUF(HEDGED)	NYESZ-R	E51	díjmentes
100% FF - America Fund A-ACC-HUF	NYESZ-R	E52	díjmentes
100% FF - Global Multi Asset Income A-ACC-HUF(HEDGED)	NYESZ-R	E53	díjmentes
100% VIG Közép-Európai Részvény Befektetési Alap	NYESZ-R	E54	díjmentes

100% VIG MONEYMAXX ABSZOLÚT HOZAMÚ ALAP HUF	NYESZ-R	E55	díjmentes
100% Allianz Europe Equity Growth AT H2 HUF	NYESZ-R	E56	díjmentes
100% JPM Europe Strategic Dividend Fund A (ACC) - HUF (HEDGED)	NYESZ-R	E57	díjmentes
100% Erste Bázis Befektetési Alap	normál értékpapír	A09	0,10%
50% Erste Bázis Befektetési Alap 50% Erste Duett Alapok Alapja	normál értékpapír	A11	0,30%
100% FF - Global Dividend Fund A- ACC-HUF (HEDGED)	normál értékpapír	A50	díjmentes
100% FF - European Dynamic Growth A-ACC-HUF(HEDGED)	normál értékpapír	A51	díjmentes
100% FF - America Fund A-ACC- HUF	normál értékpapír	A52	díjmentes
100% FF - Global Multi Asset Income A-ACC-HUF(HEDGED)	normál értékpapír	A53	díjmentes
100% VIG Közép-Európai Részvény Befektetési Alap	normál értékpapír	A54	díjmentes
100% VIG MONEYMAXX ABSZOLÚT HOZAMÚ ALAP HUF	normál értékpapír	A55	díjmentes
100% Allianz Europe Equity Growth AT H2 HUF	normál értékpapír	A56	díjmentes
100% JPM Europe Strategic Dividend Fund A (ACC) - HUF (HEDGED)	normál értékpapír	A57	díjmentes
100% Erste Bázis Befektetési Alap	NYESZ-R	E09	díjmentes
50% Erste Bázis Befektetési Alap 50% Erste Duett Alapok Alapja	NYESZ-R	E11	díjmentes

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

Kifüggesztés dátuma: 2025. július 31.
Erste Befektetési Zrt.