

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

Hatályos: 2025. október 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 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-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 befektetés 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 2025. október 1. és 2025. december 31. között értékpapírszámlát nyitnak (úgy, hogy a számlanyitást megelőző hat hónapban 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 2025. december 31-ig megnyílik.
- Az első, minimum 5.000 Ft értékű rendszeres Erste Future Program utalás megérkezik legkésőbb 2026. 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.

Vállalkozói Pénzpiaci csomag akció:

Azon új jogi személy ügyfelek, akik 2025. október 1. és 2025. december 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 2025. december 31-ig megnyílik.
- Minimum 400.000 Ft értékű befektetés a Vállalkozói Pénzpiaci csomagba legkésőbb 2025. december 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
Cash ~ Rövidtáv (1 hét) 100% Erste Bázis Kötvény Befektetési Alap	normál	AP62	0,25%	
	TBSZ	TP62		
	NYESZ-R	EP62		
Cash plusz ~ Rövidtáv (1 hónap) 100% Erste Duett Alapok Alapja	normál	A21	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%	
	TBSZ	TP27		
	NYESZ-R	EP27		
Arany ~ Hosszútáv (5 évtől) 100% Erste Arany Alapok Alapja HUF	normál	A84	2,00%	
	TBSZ	T84		
	NYESZ-R	E84		
Prémium Portfolio ~ Hosszútáv (7 évtől) 30% Erste Megtakarítási Alapok Alapja 30% Erste Multi Asset Diversified Alapok Alapja 20% Erste Abszolút Hozamú Kötvény Alap 10% Erste Stock Global R01 10% Erste Stock Techno R01	normál	AP44	1,35%	
	TBSZ	TP44		
	NYESZ-R	EP44		
Globális Részvény ~ Hosszútáv (7 évtől) 100% Erste Stock Global R01	normál	AP55	2,50%	
	TBSZ	TP55		
	NYESZ-R	EP55		
JövőTech ~ Hosszútáv (7 évtől) 100% Erste Stock Techno R01	normál	A82	2,50%	
	TBSZ	T82		
	NYESZ-R	E82		
Zöld ~ Hosszútáv (7 évtől) 50% Erste Stock Environment HUF R01 50% Erste Green Invest HUF R01	normál	A88	2,50%	
	TBSZ	T88		
	NYESZ-R	E88		

Osztalékmax ~ Hosszútáv (7 évtől) 100% Erste Responsible Stock Dividend R01	normál	AP63	2,50%
	TBSZ	TP63	
	NYESZ-R	EP63	
Quality Value ~ Hosszútáv (7 évtől) 100% Erste Stock Quality Value R01	normál	AP64	2,50%
	TBSZ	TP64	
	NYESZ-R	EP64	
Amerika ~ Hosszútáv (7 évtől) 100% Erste Responsible Stock America R01	normál	AP65	2,50%
	TBSZ	TP65	
	NYESZ-R	EP65	
Európa ~ Hosszútáv (7 évtől) 100% Erste Responsible Stock Europe R01	normál	A72	2,50%
	TBSZ	T72	
	NYESZ-R	E72	
Fejlődő piac ~ Hosszútáv (7 évtől) 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
Cash EUR ~ Rövidtáv (1 hét) 100% Erste EUR Bázis Befektetési Alap	normál	AEUR23	0,25%	
	TBSZ	TEUR23		
Cash Plusz EUR ~ Rövidtáv (1 hónap) 75% Erste EUR Bázis Befektetési Alap 25% Erste Euro Megtakarítási Vegyes Alap	normál	AEUR25	0,50%	
	TBSZ	TEUR25		
Save EUR ~ Rövid és középtáv (1-2 év) 100% Erste Euro Megtakarítási Vegyes Alap	normál	AEUR26	0,50%	
	TBSZ	TEUR26		
Portfolio EUR ~ Középtáv (3 évtől) 75% Erste Euro Megtakarítási Vegyes Alap 25% Erste Multi Asset Diversified EUR Alapok Alapja	normál	AEUR27	0,75%	
	TBSZ	TEUR27		
Cash + Globál EUR ~ Középtáv (3 évtől) 50% Erste EUR Bázis Befektetési Alap 50% Erste Multi Asset Diversified EUR Alapok Alapja	normál	AEUR28	1,00%	
	TBSZ	TEUR28		
Globál Mix EUR ~ Hosszútáv (5 évtől) 100% Erste Multi Asset Diversified EUR Alapok Alapja	normál	AEUR30	1,50%	
	TBSZ	TEUR30		
Arany EUR ~ Hosszútáv (5 évtől) 100% Erste Arany Alapok Alapja EUR	normál	AEUR31	2,00%	
	TBSZ	TEUR31		
Prémium Portfolio EUR ~ Hosszútáv (7 évtől) 30% Erste Euro Megtakarítási Vegyes Alap 30% Erste Multi Asset Diversified EUR Alapok Alapja 20% Erste Euró Abszolút Hozamú Kötvény Alap 10% Erste Stock Global EUR R01 10% Erste Stock Techno EUR R01	normál	AEUR29	1,35%	
	TBSZ	TEUR29		

Globális Részvény EUR ~ <i>Hosszútáv (7 évtől)</i> 100% Erste Stock Global EUR R01	normál	AEUR20	2,50%
	TBSZ	TEUR20	
JövőTech EUR ~ Hosszútáv <i>(7 évtől)</i> 100% Erste Stock Techno EUR R01	normál	AEUR32	2,50%
	TBSZ	TEUR32	
Zöld EUR ~ Hosszútáv (7 évtől) 50% Erste Stock Environment EUR R01 50% Erste Green Invest EUR R01	normál	AEUR18	2,50%
	TBSZ	TEUR18	
Osztalékmax EUR ~ <i>Hosszútáv (7 évtől)</i> 100% Erste Responsible Stock Dividend EUR R01	normál	AEUR33	2,50%
	TBSZ	TEUR33	
Quality Value EUR ~ <i>Hosszútáv (7 évtől)</i> 100% Erste Stock Quality Value EUR R01	normál	AEUR34	2,50%
	TBSZ	TEUR34	
Amerika EUR ~ Hosszútáv (7 évtől) 100% Erste Responsible Stock America EUR R01	normál	AEUR35	2,50%
	TBSZ	TEUR35	
Európa EUR ~ Hosszútáv (7 évtől) 100% Erste Responsible Stock Europe EUR R01	normál	AEUR36	2,50%
	TBSZ	TEUR36	
Fejlődő Piac EUR ~ <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 pénzeszámlára történő befizetést követő, befektetési eszköz vételére vonatkozó tranzakció – a befizetés erejéig – díjmentes.*

Kifüggesztés dátuma: 2025. szeptember 30.
Erste Befektetési Zrt.