

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

Hatályos: 2025. május 19-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 indítsen:

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 a lenti 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 (14-25 éveseknek):

Azon új, 14-25 év közötti belföldi magánszemély ügyfelek, akik 2025. május 19. és 2025. július 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. július 31-ig megnyílik.
- Az első, minimum 5.000 Ft értékű rendszeres Erste Future Program utalás megérkezik legkésőbb 2025. augusztus 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.

Erste Arany Alap akció (0-13 éveseknek):

Azon új, 0-13 év közötti belföldi magánszemély ügyfelek, akik 2025. május 19. és 2025. július 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. július 31-ig megnyílik.
- Az első, minimum 5.000 Ft értékű rendszeres Erste Future Program utalás megérkezik legkésőbb 2025. augusztus 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. 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	
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	AP02	1,15%
		TBSZ	TP02	
		NYESZ-R	EP02	
JövőTech Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	40% Erste Stock Techno HUF R01 30% Goldman Sachs Global Social Impact Equity - X Cap HUF 30% Erste Stock Biotec HUF R01	normál értékpapír	AP08	2,00%
		TBSZ	TP08	
		NYESZ-R	EP08	

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	AP09	2,00%
		TBSZ	TP09	
		NYESZ-R	EP09	
Globális Részvény Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	100% Erste Stock Global HUF R01	normál értékpapír	AP05	2,00%
		TBSZ	TP05	
		NYESZ-R	EP05	
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	AP10	2,00%
		TBSZ	TP10	
		NYESZ-R	EP10	
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	AP11	2,00%
		TBSZ	TP11	
		NYESZ-R	EP11	
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	AP12	2,00%
		TBSZ	TP12	
		NYESZ-R	EP12	
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	AP13	2,00%
		TBSZ	TP13	
		NYESZ-R	EP13	

Egészség Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	100% FF - Sustainable Global Health Care A-ACC HUF	normál értékpapír	AP14	2,00%
		TBSZ	TP14	
		NYESZ-R	EP14	
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	AP31	2,00%
		TBSZ	TP31	
		NYESZ-R	EP31	
Arany Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	100% Erste Arany Alapok Alapja HUF	normál értékpapír	AP38	2,00%
		TBSZ	TP38	
		NYESZ-R	EP38	
Reál Eszközök Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	100% Erste Real Assets HUF Alapok Alapja	normál értékpapír	AP48	2,00%
		TBSZ	TP48	
		NYESZ-R	EP48	

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	AEUR21	0,15%
		TBSZ	TEUR21	
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	AEUR02	2,00%
		TBSZ	TEUR02	
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	AEUR03	2,00%
		TBSZ	TEUR03	
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	AEUR04	2,00%
		TBSZ	TEUR04	
Fejlődő Piac Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	50% Erste Stock EM Global EUR R01 50% FF - Emerging Markets Fund D ACC EUR	normál értékpapír	AEUR05	2,00%
		TBSZ	TEUR05	

Egészség Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	100% FF - Sustainable Global Health Care Fund D-ACC-EUR	normál értékpapír	AEUR07	2,00%
		TBSZ	TEUR07	
Globális Részvény Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	100% Erste Stock Global EUR R01	normál értékpapír	AEUR08	2,00%
		TBSZ	TEUR08	

BEFEKTETÉSCSOMAGOK (USD)				
Ajánlott időtáv	Befektetések megnevezése	Mely típusú számlára vásárolandó	Kód*	Csomag díja**
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	AUSD02	2,00%
		TBSZ	TUSD02	
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	AUSD03	2,00%
		TBSZ	TUSD03	
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	AUSD04	2,00%
		TBSZ	TUSD04	

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	AUSD05	2,00%
		TBSZ	TUSD05	
Egészség Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	100% JPM Global Healthcare D (acc) - USD	normál értékpapír	AUSD07	2,00%
		TBSZ	TUSD07	
Globális Részvény Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	100% FF - Sustainable Global Demographics Fund A ACC USD	normál értékpapír	AUSD08	2,00%
		TBSZ	TUSD08	

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%

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	AP33	2,00%
		TBSZ	TP33	
		NYESZ-R	EP33	
Stock Environment Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	100% Erste Stock Environment HUF R01	normál értékpapír	AP34	2,00%
		TBSZ	TP34	
		NYESZ-R	EP34	
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	AP15	2,00%
		TBSZ	TP15	
		NYESZ-R	EP15	
Ázsia Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)	30% Erste Stock Asia Infrastucture HUF R01 40% FF - Asia Pacific Opportunities Fund A ACC HUF 30% Goldman Sachs Greater China Equity-X Cap HUF	normál értékpapír	AP42	2,00%
		TBSZ	TP42	
		NYESZ-R	EP42	
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	AEUR06	2,00%
		TBSZ	TEUR06	

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	AUSD06	2,00%
		TBSZ	TUSD06	

**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. május 16.

Erste Befektetési Zrt.