

KÖLTSÉGKIMUTATÁS

A Referencia-portfólió alapú portfóliókezelési szolgáltatás (DPM szolgáltatás) költségeit és díjait, valamint az ezzel kapcsolatban felmerült szolgáltatások díját az alábbi példán keresztül szemléltetjük.

Kérjük, vegye figyelembe, hogy a példát az Ön Referencia-portfóliójától függetlenül becsült értékekkel és a DPM szolgáltatáshoz tartozó átlagos díjak és költségek figyelembevételével készítettük el, ennek megfelelően a jelen példa szerinti költségek összege nem egyezik meg az Ön Referencia-portfóliójának költségével.

A példa 30 000 000 HUF kezdeti értékű portfólió indításának költségeit tartalmazza. A költségek tényleges értéke eltérhet ettől, amennyiben az adott megbízás paraméterei eltérnek a példában szereplő adatoktól.

A költségeket az alábbi becsült adatok alapján számítottuk:

Befektetés értéke:	30 000 000.00 HUF
Fizetés módja:	ügyfélszámla terhelése

Portfólió indítás becsült költségei:

Portfólió indítás összes költsége ¹ :	300 000.00 HUF	1.00 %
--	----------------	--------

Becsült tartási költségek (1 éves tartási időre számítva):

Folyó költségek – árfolyamba épített ² :	273 000.00 HUF	0.91 %
Folyó költségek – közvetlen ³ :	900 000.00 HUF	3.00 %
Folyó költségek összesen:	1 173 000.00 HUF	3.91 %

Visszaváltás/értékesítés becsült költségei:

Visszaváltás/értékesítés összes költsége:	0.00 HUF	0.00 %
---	----------	--------

A becsült költségek/díjak megtérülésre gyakorolt kumulatív hatása 1, 3 és 5 éves tartási időre:

	Bruttó hozamot csökkentő költségek (HUF/év) ⁴	Bruttó hozamot csökkentő költségek (%/év)	Összes költség (HUF/év) ⁵	Összes költség (%/év)
Értékesítés 1. év végén	1 200 000.00	4.00	1 473 000.00	4.91
Értékesítés 3. év végén	1 000 000.00	3.33	1 273 000.00	4.24
Értékesítés 5. év végén	960 000.00	3.20	1 233 000.00	4.11

A táblázat első sorában a DPM portfólió indításához, értékesítéséhez és tartásához kapcsolódó becsült költségek szerepelnek 1 éves tartási időre számítva.

A táblázat második sorában a DPM portfólió indításához, értékesítéséhez és tartásához kapcsolódó becsült évesített költségek szerepelnek 3 éves tartási időre számítva.

¹ Egyszeri díj, a portfóliókezelés indításakor vagy a portfóliókezelésben elhelyezett összeg növelésekor esedékes

² Az Alapkezelő által levont, előzetesen becsült költségek.

³ A DPM szolgáltatás esetén a maximálisan felszámítható költségek, tartalmazza a portfólió hozamától függő teljesítmény díjat is. A 3.00%-os maximális költség terheléséhez az adott DPM portfólió hozamának meg kell haladnia az éves 20.00%-ot.

⁴ A bruttó hozamot csökkentő költségek között nem tüntettük fel az alapkezelő által levont költségeket, melyek nem csökkentik tovább a bruttó hozamot.

⁵ DPM Összes költsége tartalmazza az Erste Befektetési Zrt. által levont jutalékokat, illetve az alapkezelő által már levont költségeket is (árfolyamba épített folyó költségek), amelyek nem csökkentik tovább a bruttó hozamot).

A táblázat harmadik sorában a DPM portfólió indításához, értékesítéséhez és tartásához kapcsolódó becsült évesített költségek szerepelnek 5 éves tartási időre számítva.

A táblázatban a DPM portfólió indításával, tartásával és értékesítésével kapcsolatban felmerült költségek értékét a becsült indítási érték százalékában fejeztük ki.

Ösztönzők becsült mértéke 1 éves tartási időre:

Az Erste Befektetési Zrt. a DPM szolgáltatás vonatkozásában ösztönzőt nem fogad el harmadik féltől.

A DPM szolgáltatásban szereplő befektetési alapokon elért nyereség kamatjövedelemnek minősül. A kamatjövedelem utáni adót, amennyiben a kamatjövedelem kifizetőtől származik, a megszerzés időpontjára a kifizető állapítja meg, vonja le, fizeti meg és vallja be a hatályos jogszabályoknak megfelelően.