

Az Erste Befektetési Zrt. 2011. december 5.-től hatályos üzleti DÍJJEGYZÉKE

I. Bizományosi, megbízási díjak

1) BÉT bizományosi díj – azonnali ügyletek

A) Személyesen, faxon, telefonon adott megbízás esetén

A Budapesti Értéktőzsdén jegyzett és forgalmazott értékpapírok értékesítésére és vételére adott megbízás esetén a megbízás árfolyamértékének ^{1 2}

0,7 %-a, minimum 3.000 Ft

B) NetBrokeren adott megbízás esetén

A Budapesti Értéktőzsdén jegyzett és forgalmazott értékpapírok vételére vagy eladására adott megbízás esetén a megbízás árfolyamértékének ²

0,45%-a, minimum 250 Ft

A számlanyitást megelőző Internetes regisztráció esetén elérhető kedvezmény lehetőségéről érdeklődjön ügyfélszolgálatunkon!

Kényszerlikvidálás díja

1 millió Ft alatti árfolyamérték esetén

1%-a minimum 3.000 Ft

1 millió Ft feletti árfolyamérték esetén

0,7%-a+3.000 Ft

2) BÉTa Piacon kötött ügyletek bizományosi díja

A) Személyesen, faxon, telefonon adott megbízás esetén

A BÉTa Piacon forgalmazott értékpapírok értékesítésére és vételére adott megbízás esetén a megbízás árfolyamértékének ^{3 4}

0,7 %-a, minimum 3.000 Ft

B) NetBrokeren adott megbízás esetén

A BÉTa Piacon forgalmazott értékpapírok vételére vagy eladására adott megbízás esetén a megbízás árfolyamértékének ²

0,45%-a, minimum 250 Ft

Kényszerlikvidálás díja megegyezik a mindenkor BÉT azonnali ügyleteknél feltüntetettel

2) BÉT-en kívüli bizományosi, megbízási díj, kivéve román és bolgár tőzsdék

A) Telefonon, személyesen, faxon adott megbízás esetén

Xetra rendszerébe adott megbízás esetén a megbízás árfolyamértékének

0,7%-a, minimum 20 EUR

Xetra rendszerében kötött daytrade esetén az üzlet nyitó lábára a fent ismertetett jutalék kerül felszámításra, záró lábára

0,3%-a, minimum 20 EUR

Xetra-n kívüli (pl. USA) szabályozott piacra/tőzsdére adott megbízás esetén a megbízás árfolyamértékének⁵

0,9%-a+9.000 Ft, minimum 15.000 Ft

Daytrade esetén az üzlet nyitó lábára a fent ismertetett jutalék kerül felszámításra, záró lábára

0,3%-a+9.000Ft, minimum 15.000 Ft

Külföldi opciók vétele

15 USD illetve 15 EUR /kontraktus, de minimum 75 USD vagy 75 EUR

B) NetBrokeren megadott megbízás esetén

A Xetra rendszerébe adott megbízás esetén a megbízás árfolyamértékének⁶

0,45%-a, minimum 12 EUR

Xetra rendszerében kötött day trade ügylet esetében mind a nyitó, mind pedig a záró lábára a fenti jutalék kerül felszámításra

¹ Ügyfél által szabadon választható díjkategóriák.

² Napon belüli BÉT ügyletek (Day-trade) esetén az Ügyfél ajánlatai megadásakor a BÉT bizományosi díjak kerülnek feltüntetésre a Kereskedési Rendszerben és az Erste Befektetési Zrt. nyilvántartásaiban, egyéb bizonylatain. Tőzsdézárást követően amennyiben az ügyfélnek azonos termékből azonos alszámlán, ellentétes irányban, azonos mennyiségre adott megbízásai voltak, melyek azonos BÉT kereskedési napon teljesültek, úgy a díjak megállapítása a következő:

Amennyiben a vételi és eladási oldalon található mennyiség (darabszám) azonos, úgy az **eladási oldal jutalék összegét** az Erste Befektetési Zrt. teljes összegben **jóváírja** az ügyfélszámlán. - Amennyiben vételek és eladások különböző mennyiségben teljesültek adott termékre, úgy a vételi és eladási mennyiségek közül a **kisebb mennyiség oldalának bizományosi díja** (vagy több teljesülés esetén a bizományosi díjak összesített értéke) **kerül jóváírásra.**

³ Ügyfél által szabadon választható díjkategóriák.

⁴ Napon belüli BÉT ügyletek (Day-trade) esetén az Ügyfél ajánlatai megadásakor a BÉT bizományosi díjak kerülnek feltüntetésre a Kereskedési Rendszerben és az Erste Befektetési Zrt. nyilvántartásaiban, egyéb bizonylatain. Tőzsdézárást követően amennyiben az ügyfélnek azonos termékből azonos alszámlán, ellentétes irányban, azonos mennyiségre adott megbízásai voltak, melyek azonos BÉT kereskedési napon teljesültek, úgy a díjak megállapítása a következő:

Amennyiben a vételi és eladási oldalon található mennyiség (darabszám) azonos, úgy az **eladási oldal jutalék összegét** az Erste Befektetési Zrt. teljes összegben **jóváírja** az ügyfélszámlán. - Amennyiben vételek és eladások különböző mennyiségben teljesültek adott termékre, úgy a vételi és eladási mennyiségek közül a **kisebb mennyiség oldalának bizományosi díja** (vagy több teljesülés esetén a bizományosi díjak összesített értéke) **kerül jóváírásra.**

⁵ Az adott díjak külföldi értékpapírok esetén csak 8 USD/részvény árfolyam felett érvényesek, ez alatt egyedi megállapodás szükséges. A Társaság fenntartja a jogot arra, hogy faxon keresztül megbízásokat nem fogad el.

⁶ Abban az esetben, ha a Társaság nem ezen díjjegyzék szerint számítja fel a NetBroker rendszerében kötött ügyletek utáni díjat, a NetBroker rendszerben kötött ügyletekre a fenti szabályok irányadók, kivéve, ha az adott díjjegyzék kifejezetten rendelkezik a NetBrokeren keresztül kötött ügyletek utáni díjakról.

3) Román és bolgár tőzsdéken

- forgalmazott értékpapírok értékesítésére és vételére adott megbízás esetén
12.000.000 Ft megbízás nagyság alatt az árfolyamérték **1,5%-a, minimum 20.000 Ft, plusz 7.000 Ft letétkezelői díj**
- 12.000.000 Ft megbízás nagyság felett a megbízás árfolyamértékének **1%-a plusz 7.000 Ft letétkezelői díj**

4) BÉT szabványosított tőzsdei határidős és opciós ügyletek bizományosi díja

- BUX esetén pozíciónyitás és zárás
- A) Személyesen, faxon, telefonon adott megbízás esetén **350 Ft/kontraktus, minimum 3.500 Ft**
- B) NetBrokeren adott megbízás esetén **250 Ft/kontraktus**
- C) Kényszerlikvidálás díja **350 Ft/kontraktus, minimum 3.500 Ft**
- Opció és egyedi részvény esetén pozíciónyitás és zárás **1.500 Ft/kontraktus, minimum 3.000 Ft**
- BÉT határidős deviza esetén pozíciónyitás és zárás **350 Ft/kontraktus, minimum 3.500 Ft**
- BÉT deviza opció esetén nyitás és zárás **350 Ft/kontraktus, minimum 3.500 Ft**
- Határidős pozíciók összevezetése **350 Ft / ügyletpár**

5) OTC piaci határidős devizaügyletek díja

- Pozíciónyitáskor és záráskor az árfolyamérték **0,1%-a, minimum 10.000 Ft**

6) OTC piaci deviza opciós ügyletek díja

- Pozíciónyitáskor az árfolyamérték **0,06%-a, minimum 10.000 Ft**

7) Állampapír-aukcióra beadott ajánlat díja

- Az árfolyamérték **0,1%-a szorozva a lejáratig hátralévő negyedévek számával, de minimum 1000 Ft**

8) Megbízások módosítása

ingyenes

II. Számlavezetéshez kapcsolódó díjak

1) Számlavezetési díj ⁷

A) NetBroker felhasználó és emellett e-mail értesítést kérő Ügyfeleinknek

- Részvények, kárpótlási jegy, állampapírok, kötvények, nem ERSTE vagy nem forgalmazott ESPA befektetési jegyek és egyéb nem nevesített eszközök esetén 50 M Ft havi átlagos értékig **0,01%-a/hó, minimum 125 Ft**
- 50 M Ft havi átlagos érték felett az 50 M Ft feletti rész **0,005%-a/hó**

ERSTE vagy forgalmazott ESPA befektetési jegyek, ill. Erste által kibocsátott kötvények esetén **0,01%-a/hó, minimum 125 Ft, maximum 1.000 Ft**

Határidős és opciós ügyletek esetén **125 Ft/hó**

Az Erste Strukturált Termékek mindenkor árfolyamértéke nem képezi a számlavezetési díj számítás alapját.

B) Minden egyéb esetben

- Részvények és kárpótlási jegy, illetve nem ERSTE vagy nem forgalmazott ESPA befektetési jegyek esetén 5 M Ft havi átlagos értékig **0,05%/hó, minimum 500 Ft**
- 5 M Ft havi átlagos érték felett az 5 M Ft feletti rész **0,01%-a/hó**

Állampapírok, kötvények és egyéb kamatozó jellegű papírok esetén 50 M Ft havi átlagos értékig **0,01%/hó, minimum 500 Ft**

Az 50 M Ft havi átlagos érték felett az 50 M Ft feletti rész **0,005%-a/hó**

ERSTE vagy forgalmazott ESPA befektetési jegyek, ill. Erste által kibocsátott kötvények esetén az árfolyamérték **0,01%-a/hó, minimum 125 Ft, maximum 1.000 Ft**

Határidős pozíciók és opciók **1.000 Ft/hó**

Az Erste Strukturált Termékek mindenkor árfolyamértéke nem képezi a számlavezetési díj számítás alapját.

C) Erste Tartós Befektetési Számla (TBSZ) esetén az A) és B) pontok érvényesek azzal, hogy a TBSZ-en lévő állomány úgy tekintendő, mintha az a normál számlán lévő állomány lenne. Így a számlavezetési díj kiszámítása tekintetében a TBSZ és a normál számla állománya összesítve kerül figyelembe vételre azzal, hogy a díjak terhelése (így a TBSZ állománya után számított díjrész is) a normál ügyfélszámlán történik.

E) Kizárólag készpénzállomány esetén, függetlenül annak egyenlegétől **500 Ft/hó**

F) Nyugdíj-előtakarékosági számla esetén az A) és B) pontok érvényesek, de **min. 175 Ft/hó**

⁷ Az adott díjak vonatkoznak az értékpapírszámlára és az értékpapír-letéti számlára is a KELER, illetve egyéb elismert elszámolóházak által befogadott értékpapírok esetén. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén a névérték, minden egyéb esetben a bekerülési érték a számítás alapja. Amennyiben a bekerülési érték nem ismert úgy az adott értékpapír névértékét vesszük alapul. Amennyiben az értékpapírszámlán több típusú instrumentum van nyilvántartva, a minimum számlavezetési díjak is instrumentum típusonként értendők.

G) Fizikai értékpapírok letéti és felelős őrzésének díja ⁸ A névérték

3%-a/év, minimum 5.000 Ft/hó

2) Real-time adatok előfizetése

Előfizető tárgyhavi BÉT részvény forgalmazása	Magánszemély	Nem magánszemély
10 millió forintig	2.400,-Ft/hó	Forgalmazástól függetlenül 4.900,-Ft + Áfa/hó
10-20 millió forint között	1.320,-Ft/hó	
20 millió forinttól	Ingyenes	

3) Grafikonrajzoló használati díja

	Magánszemély	Nem magánszemély
	1.990-Ft/hó	1.592,-Ft + Áfa/hó

4) Számlanyitás

A KELER Zrt.-nél értéktári alszámlanyitási díj
Értékpapíronként és alszámlánként

ingyenes

2.000 Ft

5) Letéti igazolás díja

500 Ft

6) Zárolási díj

Fedezetigazolás zárolással

2.000 Ft

Zárolás feloldása

2.000 Ft

Együttes és kedvezményezett zárolás

15.000 Ft

7) Értékpapírtranszfer díja

Transzferálás más értékpapír-forgalmazó vagy hitelintézet által vezetett értékpapírszámlára

2.500 Ft

+ az értékpapírtranszferben résztvevő külső szolgáltató által felszámított díj

Értékpapír transzfernek minősül az adott részvénynek a beszerzési piacától eltérő piacon történő értékesítése is.
Ennek díja **85 EUR**

vagy annak megfelelő egyéb deviza
ingyenes

Transzfer fogadása

8) Értékpapírok fizikai bevételének és kiadásának díja

Bevételezés: az értékpapír névértékének

0,3%-a, de minimum 15.000 Ft

Kiadás: az értékpapír névértékének

0,3%-a, + a felmerült költségek
(előállítási, kiszállítási díjak), **de minimum 50.000 Ft**

9) Osztalékfizetés ügyintézési (mint kiegészítő szolgáltatási) díja

BÉT Azonnali Szekciójában kerekedhető részvények esetén
Egyéb esetekben⁹

ingyenes

15 EUR

vagy annak megfelelő egyéb deviza, de
maximum az osztalék értékéig

10) Rendkívüli tájékoztatás, értesítés, szerződésmódosítás díja

Rendkívüli tájékoztatás, értesítés alkalmanként és dokumentumként

1.500 Ft

Dokumentum irattárból való kikérésével járó tájékoztatás

10.000 Ft

Dokumentum irattárból való kikérésével járó tájékoztatás sürgősséggel

20.000 Ft

Teljesített Bizományosi szerződésre / Saját számlás ügyletre vonatkozó szerződésmódosítás

- befektetési jegyre vonatkozó ügylet esetében

1.000 Ft/ügylet

- egyéb instrumentum esetében

5.000 Ft/ügylet

Adóigazolással kapcsolatos dokumentumok rendkívüli kiadása adóévenként

1.500 Ft/dokumentum

III. Költségek

1) Átutalási költség

A) Forint esetében:

Az átutalandó összeg

0,15%-a

minimum **500 Ft**

maximum **15.000 Ft**

B) Deviza esetében:

Az átutalandó összeg

0,15%-a

+ az átutalásban résztvevő külső szolgáltató által felszámított díj

minimum **2.500 Ft**

100 Ft

Utalás ERSTE BANK HUNGARY Nyrt.-nél vezetett számlára

Utalás VIBER-ben

15.000 Ft

⁸ Az adott díjak a nem gyűjtő elven tárolt értékpapírokra vonatkoznak

⁹ Az adott díj számlatípusonként értendő

2) Készpénzfelvételi költség

HUF esetén

EUR esetén

USD esetén

GBP esetén

CHF esetén

0,5%-a + 100 Ft
maximum **10.000 Ft**
0,3%, min 2 EUR
0,3%, min 2 USD
0,3%, min 2 GBP
0,3%, min 2 CHF

3) Belső transzfer és utalás költsége

Átvezetésenként

Az ügyfél saját számlái között

250 Ft
ingyenes

4) Késedelmi kamat, kötbér

A késedelmesen teljesített Forint összeg

A késedelmesen teljesített deviza

Értékpapír-szállítási kötelezettség késedelme esetén

a késedelmesen teljesített értékpapír árfolyamértéke

25%-a /év

15%-a /év

25%-a /év

5) Befektetési hitel és halasztott fizetés

Kamata a hitelösszegre vetítve

Devizahitel esetén

Folyósítás

ERSTE által meghatározott max. futamidő

Befektetési hitel prolongálás

Prolongálás NetBrokerben igénybe vett befektetési hitel esetében

19% /év

9,9% /év

ingyenes

1 hónap

1,4%

ingyenes

IV. Erste Befektetési Zrt. által forgalmazott Erste és ESPA és az Erste Befektetési Megoldások keretében kínált egyéb befektetési alapok tranzakciós díjai és elszámolási napjai

Alapok nevei	Vétel **	Teljesülés-vétel	Visszaváltás**	Teljesülés-visszaváltás	Megbízások megadásának határideje
Erste Tőkevédett Pénzpiaci Alap, Erste Tőkevédett Likviditási Alap***	300 Ft	T Forgalmazási napon T napi árfolyamon	300 Ft	T Forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30
Erste Tőke-és Hozamvédett Alap, Erste Tőkevédett Kamatoptimum Alap	600 Ft	T Forgalmazási napon T napi árfolyamon	600 Ft. Fél éven belüli visszaváltás esetén az előzőn felül 1% plusz költség*.	T Forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30
Erste Euró Pénzpiaci Alap	500 Forintnak megfelelő euró egészre kerekítve	T Forgalmazási napon T napi árfolyamon	Díjmentes	T Forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30
Erste Dollár Pénzpiaci Alap	500 Forintnak megfelelő dollár egészre kerekítve	T Forgalmazási napon T napi árfolyamon	Díjmentes	T Forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30
Erste Rövid Kötvény Alap, Erste XL Kötvény Alap, Erste Közép-európai Részvény Alap, Erste Abszolút Hozamú Kötvény Alap	600 Ft	T+2 forgalmazási napon T napi árfolyamon	600 Ft	T+2 forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30
Erste Megtakarítások Alapok Alapja, Erste Abszolút Válogatott Alapok Alapja	Díjmentes	T+2 forgalmazási napon T napi árfolyamon	600 Ft	T+2 forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30
Erste Hazai Indexkövető Alap, Erste Globál Aktív Alap, Erste Globál Mix Alap	600 Ft	T+2 forgalmazási napon T napi árfolyamon	600 Ft	T+5 forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30
Erste Ingatlan Alap	1000 Ft	T forgalmazási napon T napi árfolyamon	0,5% min. 500 Ft, max. 5 000 Ft. Egy éven belüli visszaváltás esetén az előzőeken felül 2% plusz költség*	T+5 forgalmazási napon T+5 árfolyamon	16:30
Erste EURO Ingatlan Alap	1 000 Forintnak megfelelő euró, egészre kerekítve	T forgalmazási napon T napi árfolyamon	0,5% min. 500 Ft, max. 5 000 Ft-nak megfelelő euró, egészre kerekítve. Egy éven belüli visszaváltás esetén az előzőeken felül 3% plusz költség*	T+5 forgalmazási napon T+5 árfolyamon	16:30
ESPA Stock Agriculture***, America, BRICK***, Commodities***, Europe-Active, Europe-Property***, Global, ESPA Pharma***, Techno***, UMWELT***	2,5%	T+3 forgalmazási napon T+1 napi árfolyamon	díjmentes	T+3 forgalmazási napon T+1 napi árfolyamon	14:00
ESPA Stock Adriatic***, Asia-Infrastructure***, Europe Emerging, Global Emerging Markets, Istanbul***, Japan, Russia***	2,5%	T+4 forgalmazási napon T+2 napi árfolyamon	díjmentes	T+4 forgalmazási napon T+2 napi árfolyamon	14:00
ESPA Bond Emerging Markets***, ESPA Bond Europe***, ESPA Cash Corporate Plus***	1,25%	T+3 forgalmazási napon T+1 napi árfolyamon	díjmentes	T+3 forgalmazási napon T+1 napi árfolyamon	14:00
ESPA Cash Emerging Markets***	1,25%	T+4 forgalmazási napon T+2 napi árfolyamon	díjmentes	T+4 forgalmazási napon T+2 napi árfolyamon	14:00
ESPA Cash Dollar***, ESPA Cash Euro-Plus***	0,5%	T+3 forgalmazási napon T+1 napi árfolyamon	díjmentes	T+3 forgalmazási napon T+1 napi árfolyamon	14:00
Aegon Közép-európai Részvény Alap****	1,5%	T+2 forgalmazási napon T+1 napi árfolyamon	Díjmentes	T+2 Forgalmazási napon T+2 napi árfolyamon	16:30
Aegon Belföldi Kötvény Alap****	0,5%	T+2 forgalmazási napon T+1 napi árfolyamon	Díjmentes	T+2 Forgalmazási napon T+2 napi árfolyamon	16:30

* A visszaváltott befektetési jegyek nettó eszközértékére vetítve

**Az internetes kereskedési rendszerünk felületén adott megbízások esetén a tranzakció díja az INTERNETES DÍJJEGYZÉK alapján kerül terhelésre.

Az adott alap nem érhető el az Erste Bank Hungary ZRT fiókhálózatában. *Az Erste Befektetési Megoldások keretén belül történő értékesítés esetén.

V. Értékpapír-kölcsönzés

Befektetési szolgáltató saját tulajdonában, illetve az általa kezelt portfólióban lévő értékpapírok kölcsönadási díja az értékpapírok árfolyamértékére vetített időarányos

12 % / év

Befektetési szolgáltató az ügyfél által a befektetési szolgáltatónál letétbe helyezett vagy az ügyfél számára értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírokat kölcsönkérheti, ennek díja a kölcsönzött értékpapírok árfolyamértékére vetített időarányos

3 % / év

Befektetési szolgáltató az ügyfél által a befektetési szolgáltatónál letétbe helyezett vagy az ügyfél számára értékpapírszámlán nyilvántartott, ügyfelek között bonyolított értékpapír-kölcsönzésében bizományosként közreműködhet, ennek díja a kölcsönzött értékpapírok árfolyamértékére vetített időarányos

6% / év

VI. Erste Befektetési Megoldások

A szolgáltatás keretén belül nyújtott tanácsadás

díjmentes

Az Erste Befektetési Megoldások igénybevételére azon Ügyfeleink jogosultak, akik:

- legalább 3 millió forint megtakarítással rendelkeznek az Erste Befektetési Zrt.-nél,
- vagy folyamatos megtakarítással befektetésük összértéke egy év alatt eléri a 3 millió forintot.

Az Erste Befektetési Megoldások szolgáltatás kizárólag az Erste Befektetési Zrt. székhelyén érhető el.

A szerződő felek közös megegyezéssel egyedi megállapodásukban a fenti díjtételektől eltérően is megállapodhatnak.

A befektetési szolgáltatást az Erste Befektetési Zrt. végzi.

Cégjegyzékszám: 01-10-041-373
Tev. eng. szám: III/75.005-19/2002
BÉT és Deutsche Börse AG – tőzsdetag

Budapest, 2011. december 1.

Erste Befektetési Zrt.