

Az Erste Befektetési Zrt. 2015. október 21-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}

Forintban kereskedett termékek esetén

0,7 %-a, minimum 3.000 Ft

Euróban kereskedett termékek esetén

0,7 %-a, minimum 10 EUR

Dollárban kereskedett termékek esetén

0,7 %-a, minimum 12 USD

B) NetBrokeren adott megbízás esetén

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

Forintban kereskedett termékek esetén

0,45 %-a, minimum 250 Ft

Euróban kereskedett termékek esetén

0,45 %-a, minimum 1 EUR

Dollárban kereskedett termékek esetén

0,45 %-a, minimum 1 USD

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

C) NetBrokeren adott megbízás esetén (Online díjcsomag³)

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

Forintban kereskedett termékek esetén

0,3 %-a, minimum 200 Ft

Euróban kereskedett termékek esetén

0,3 %-a, minimum 1 EUR

Dollárban kereskedett termékek esetén

0,3 %-a, minimum 1 USD

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

D) NetBrokeren adott megbízás esetén (Bróker díjcsomag⁴)

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

Forintban kereskedett termékek esetén

0,45 %-a, minimum 2000 Ft

Euróban kereskedett termékek esetén

0,45 %-a, minimum 7 EUR

Dollárban kereskedett termékek esetén

0,45 %-a, minimum 9 USD

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

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. Tőzsdezárást 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 **kisebbségi mennyiség oldalának bizományosi díja** (vagy több teljesülés esetén a bizományosi díjak összesített értéke) **kerül jóváírásra.**

³ Online díjcsomagot azon ügyfeleink választhatják, akik számlanyitást előtt a www.erstebroker.hu oldalon NetBroker számlanyitásra regisztráltak. A díjcsomag választást telefonon, az ügyfélszolgálatunk részére kell jelezni.

⁴ Bróker díjcsomag azon ügyfeleinkre vonatkozik, akik számlájához kijelölt bróker vagy üzletkötő tartozik.

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 ^{5 6}

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 mindenkori BÉT azonnali ügyleteknél feltüntetettel

C) NetBrokeren adott megbízás esetén (Online díjcsomag³)

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

0,3%-a, minimum 200 Ft

Kényszerlikvidálás díja megegyezik a mindenkori BÉT azonnali ügyleteknél feltüntetettel

D) NetBrokeren adott megbízás esetén (Bróker díjcsomag⁴)

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

0,45%-a, minimum 2000 Ft

Kényszerlikvidálás díja megegyezik a mindenkori BÉT azonnali ügyleteknél feltüntetettel

3) 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

Xetrán kívüli (pl. USA) szabályozott piacra/tőzsdére adott megbízás esetén a megbízás árfolyamértékének⁷

0,9%-a+30 USD, minimum 60 USD

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

0,3%-a+30 USD, minimum 60 USD

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 árfolyamértékének⁸

0,45%-a, minimum 7 EUR

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

C) NetBrokeren megadott megbízás esetén (Online díjcsomag³)

A Xetra rendszerébe adott megbízás esetén a megbízás árfolyamértékének⁸

0,3%-a, minimum 7 EUR

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

D) NetBrokeren megadott megbízás esetén (Bróker díjcsomag⁴)

A Xetra rendszerébe adott megbízás esetén a megbízás árfolyamértékének⁸

0,45%-a, minimum 12 EUR

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

4) 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

⁵ Ügyfél által szabadon választható díjkategóriák.

⁶ 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**.

⁷ 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.

⁸ 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.

5) 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	350Ft/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
6) OTC piaci határidős devizaügyletek díja	
Pozíciónyitáskor és záráskor az árfolyamérték	0,1%-a, minimum 10.000 Ft
7) OTC piaci deviza opciós ügyletek díja	
Pozíciónyitáskor az árfolyamérték	0,06%-a, minimum 10.000 Ft
8) Bármely egyéb OTC piaci ügyletek díja	
Pozíciónyitáskor és záráskor Forintban kereskedett termék esetén az árfolyamérték	1%-a, minimum 3.000 Ft
Pozíciónyitáskor és záráskor Euróban kereskedett termék esetén az árfolyamérték	1%-a, minimum 10 EUR
Pozíciónyitáskor és záráskor Dollárban kereskedett termék esetén az árfolyamérték	1%-a, minimum 12 USD
9) Állampapír-aukcióra beadott ajánlat díja	
Az árfolyamérték	0,1%-a szorozva a lejáratig hátralévő negyedévek számával, de minimum 1000 Ft
10) Állampapír elsődleges forgalomba hozatala és az azt követő értékesítés során felszámított díj	Névérték 1%-a
11) Megbízások módosítása	ingyenes

II. Számlavezetéshez kapcsolódó díjak**1) Számlavezetési díj⁹****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%/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, Erste által kibocsátott kötvények, illetve Kamatozó Kincstárjegyek esetén **0,01%/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, Erste által kibocsátott kötvények, illetve Kamatozó Kincstárjegyek esetén **0,01%/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.

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

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

F) Fizikai értékpapírok letéti és felelős őrzésének díja¹⁰ A névérték **3%-a/év, minimum 5.000 Ft/hó**

G) Dematerializált értékpapírok felelős őrzésének díja **A II/1 A) és B) pontban meghatározott számlavezetési díjnak megfelelő díjmérték**

H) Egyedi Teljesítési Igazolás valamint Napvégi összevont tranzakciós teljesítési igazolás

Postai értesítési mód választása esetén:

mimimum 6.000 Ft/hó, az előlíti rész meghatározásában a II.1. A-G pontok irányadóak.

⁹ Az adott díjak vonatkoznak az értékpapírszámlára és az értékpapír-letéti számlára is a KELEK, 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.

¹⁰ Az adott díjak a nem gyűjtő elven tárolt értékpapírokra vonatkoznak

2) Real-time adatok előfizetése magánszemélyek részére

BÉT real-time adatok előfizetése

Előfizető tárgyhavi BÉT részvény forgalmazása	Késleltetett	Legjobb árszint	Legjobb 5 árszint	Legjobb 10 árszint
10 millió forintig	0 Ft	900 Ft	2.400 Ft	3.000 Ft
10-20 millió forint között	0 Ft	495 Ft	1.320 Ft	1.650 Ft
20 millió forinttól	0 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft

Xetra Frankfurt real-time adatok előfizetése

Előfizető tárgyhavi Xetra Frankfurt részvény forgalmazása	Késleltetett	Legjobb árszint	Legjobb 5 árszint
50.000 euróig	0 EUR	17 EUR ¹¹	22 EUR ¹¹
50.000 eurótól	0 EUR	0 EUR	0 EUR

3) BÉT real-time adatok előfizetése nem magánszemélyek részére

Előfizető tárgyhavi BÉT részvény forgalmazása	Késleltetett	Legjobb árszint	Legjobb 5 árszint	Legjobb 10 árszint
Forgalmazástól függetlenül	0 Ft	2.900 Ft + ÁFA	4.900 Ft + ÁFA	6.900 Ft + ÁFA

4) Grafikonrajzoló használati díja

	Magánszemély	Nem magánszemély
	1.990-Ft/hó	1.592,-Ft + Áfa/hó
5) Számlanyitás		ingyenes
A KELER Zrt.-nél értéktári alszámlanyitási díj Értékpapíronként és alszámlánként		2.000 Ft
6) Letéti igazolás díja		500 Ft
7) Zárolási díj		
Fedezetigazolás zárolással		2.000 Ft
Zárolás feloldása		2.000 Ft
Együttes és kedvezményezett zárolás		15.000 Ft
8) Értékpapírtranszfer díja		
Transzferálás más értékpapír-forgalmazó vagy hitelintézet által vezetett értékpapírszámlára + az értékpapírtranszferben résztvevő külső szolgáltató által felszámított díj		5.000 Ft
Értékpapír transzfernek minősül az adott részvénynek a beszerzési piacától eltérő piacon történő értékesítése is. Ennek díja		85 EUR vagy annak megfelelő egyéb deviza
Transzfer fogadása		ingyenes
9) 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
10) Osztalékfizetés ügyintézési (mint kiegészítő szolgáltatási) díja		
BÉT Azonnali Szekciójában kerekedhető részvények esetén		ingyenes
Egyéb esetekben ¹²		15 EUR vagy annak megfelelő egyéb deviza,

¹¹ Az adott hónap utolsó banki napján érvényes hivatalos MNB devizaárfolyamon történő átszámítással, forintban kerül terhelésre.

¹² Az adott díj számlatípusonként értendő

de maximum az osztalék értékéig

11) Rendkívüli tájékoztatás, értesítés, szerződésmódosítás díja	
Rendkívüli tájékoztatás, értesítés alkalmanként és dokumentumonként	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

12) Számlarendelkezési díj

Az ügyfél által kezdeményezett számlamegszűntetés esetén ha a számla lévő állomány piaci összértéke nem haladja meg a 100,- Ft-ot, az 1 EUR-t, az 1 USD-t, az 1 CHF-et vagy 1 GBP-t az adott eszköz denominációjától függően **100,- Ft, 1 EUR, 1 USD, 1 GBP, 1 CHF - arányosan számítva a számlán lévő állomány függvényében, de maximum a számlán lévő összállomány erejéig**

III. Költségek

1) Átutalási költség

	Magánszemély	Nem magánszemély
Forint utalás	0,45% minimum 500 Ft maximum 15.000 Ft	0,49% minimum 640 Ft
Forint utalás ERSTE BANK HUNGARY ZRT.-nél vezetett számlára	0,40% minimum 275 Ft maximum 11.660 Ft	0,44% minimum 640 Ft
Forint utalás VIBER-ben	15.000 Ft	0,70% minimum 10.295 Ft maximum 106.000 Ft
Deviza utalás	0,45% minimum 2.710 Ft maximum 66.000 Ft + az átutalásban résztvevő külső szolgáltató által felszámított díj	0,40% minimum 5.390 Ft + az átutalásban résztvevő külső szolgáltató által felszámított díj
Deviza utalás ERSTE BANK HUNGARY ZRT.-nél vezetett számlára	0,40% minimum 1.980 Ft maximum 17.325 Ft	0,35% minimum 5.390 Ft

2) Készpénzfelvételi költség

	Magánszemély	Nem magánszemély
HUF esetén	0,8% + 100 Ft maximum 16.000 Ft	0,6% minimum 685 Ft
EUR esetén	0,6%, min 2 EUR	1,05%
USD esetén	0,6%, min 2 USD	1,05%
GBP esetén	0,6%, min 2 GBP	1,05%
CHF esetén	0,6%, min 2 CHF	1,05%

3) Belső transzfer és utalás költsége

Átvezetésenként

Az ügyfél saját számlái között

250 Ft
ingyenes

4) Késedelmi kamat, kötbér

A késedelmesen teljesített Forint összeg

25%-a /év

A késedelmesen teljesített deviza

15%-a /év

Értékpapír-szállítási kötelezettség késedelme esetén
a késedelmesen teljesített értékpapír árfolyamértéke

25%-a /év

5) Befektetési hitel és halasztott fizetés

Kamata a hitelösszegre vetítve

Magyar forint, lengyel zloty esetén

19% /év

Egyéb deviza esetén

9,9% /év

Folyósítás

ingyenes

ERSTE által meghatározott max. futamidő

Befektetési hitel prolongálás

1 hónap

Prolongálás NetBrokerben igénybe vett befektetési hitel esetében

1,4%

ingyenes

6) EMIR

EMIR jelentési kötelezettség teljesítése (erre adott megbízás esetén)

0 Ft

LEI azonosító beszerzése (erre adott megbízás esetén)

100 EUR¹³+ÁFA/alkalom

Éves fenntartási díj

A szolgáltató által felszámított költség kerül terhelésre a számlán.

7) Egyéb költségek

Amennyiben a szolgáltatás nyújtásában külső szolgáltató is részt vesz (pl.: külföldi értékpapírok után kifizetésre kerülő osztalék), ezen szolgáltató által felszámított díj is terhelésre kerül az Ügyfél Erste Befektetési Zrt-nél vezetett adott számláján

¹³ Az adott hónap utolsó banki napján érvényes hivatalos MNB devizaárfolyamon történő átszámítással, forintban kerül terhelésre.

IV. Erste Befektetési Zrt. által forgalmazott Erste és ESPA befektetési alapok tranzakciós díjai és elszámolási napjai

Alapok nevei	Vétel **	Teljesülés-vétel	Visszaváltás**	Teljesülés-visszaváltás	Megbízások megadásának határideje
Erste Tőkevédett Kamatoptimum Alap	600 Ft	T+2 Forgalmazási napon T napi árfolyamon	600 Ft	T+2 Forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30
Erste Megtakarítási Alapok Alapja	600 Ft	T+2 forgalmazási napon T napi árfolyamon	600 Ft	T+2 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	4 euró	T forgalmazási napon T napi árfolyamon	0,5% min. 2 euró, max. 20 euró . Egy éven belüli visszaváltás esetén az előzőeken felül 3% plusz költség*	T+5 forgalmazási napon T+5 árfolyamon	16:30
Erste Tőkevédett Pénzpiaci Alap	300 Ft	T Forgalmazási napon T napi árfolyamon	300 Ft	T Forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30
Erste Megtakarítási Plusz Alapok Alapja	0,35%	T+2 forgalmazási napon T napi árfolyamon	600 Ft	T+2 forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30

* A visszaváltott befektetési jegyek nettó eszközértékére vetítve

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

*** Az alap vételére kizárólag az Erste Befektetési Zrt. székhelyén van lehetőség.

Alapok nevei	Vétel **	Teljesülés-vétel	Visszaváltás**	Teljesülés-visszaváltás	Megbízások megadásának határideje
YOU INVEST Stabil Alapok Alapja	0,50%	T+2 forgalmazási napon T napiárfolyamon	Díjmentes	T+5 forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30
YOU INVEST Stabil EUR Alapok Alapja	0,50%	T+3 forgalmazási napon T napiárfolyamon	Díjmentes	T+5 forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30
YOU INVEST Kiegyensúlyozott Alapok Alapja	1,00%	T+2 forgalmazási napon T napiárfolyamon	Díjmentes	T+5 forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30
YOU INVEST Kiegyensúlyozott EUR Alapok Alapja	1,00%	T+3 forgalmazási napon T napiárfolyamon	Díjmentes	T+5 forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30
YOU INVEST Dinamikus Alapok Alapja	1,50%	T+2 forgalmazási napon T napiárfolyamon	Díjmentes	T+5 forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30
YOU INVEST Dinamikus EUR Alapok Alapja	1,50%	T+3 forgalmazási napon T napiárfolyamon	Díjmentes	T+5 forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30
Erste Euró Pénzpiaci Alap	2 euró	T Forgalmazási napon T napi árfolyamon	Díjmentes	T Forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30
Erste Dollár Pénzpiaci Alap	2 dollár	T Forgalmazási napon T napi árfolyamon	Díjmentes	T Forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30
Erste Tőkevédett Likviditási Alap	100 Ft	T Forgalmazási napon T napi árfolyamon	100 Ft	T Forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30
Erste Rövid Kötvény Alap, Erste XL Kötvény Alap	600 Ft	T+2 forgalmazási napon T napi árfolyamon	600 Ft	T+2 forgalmazási napon T napi árfolyamon	14:30
Erste Abszolút Hozamú Kötvény Alap	600 Ft	T+2 forgalmazási napon T napi árfolyamon	600 Ft	T+3 forgalmazási napon T napi árfolyamon	14:30
Erste Stock Hungary Indexkövető Részvény Befektetési Alap	600 Ft	T+2 forgalmazási napon T napi árfolyamon	600 Ft	T+3 forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30
Erste Közép-Európai Részvény Alapok Alapja	600 Ft	T+3 forgalmazási napon T napi árfolyamon	600 Ft	T+5 forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30
Erste Abszolút Hozamú Alternatív Alapok Alapja	1,25%	T+2 forgalmazási napon T napi árfolyamon	Díjmentes	T+5 forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30
Erste Bond Emerging Markets Corporate HUF Alapok Alapja	1,00%	T+3 forgalmazási napon T napi árfolyamon	Díjmentes	T+5 forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30

Erste Stock Global HUF Alapok Alapja	2,00%	T+3 forgalmazási napon T napi árfolyamon	Díjmentes	T+5 forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30
--------------------------------------	-------	---	-----------	---	-------

Alapok nevei	Vétel **	Teljesülés-vétel	Visszaváltás**	Teljesülés-visszaváltás	Megbízások megadásának határideje
Espa Bond International, Espa Reserve Corporate	0.75%	T+3 forgalmazási napon T+1 napi árfolyamon	Díjmentes	T+3 forgalmazási napon T+1 napi árfolyamon	14:00
Espa Bond Danubia Eur, Espa Bond Dollar, Espa Bond Dollar-Corporate, Espa Bond Euro-Corporate, Espa Bond Europe, Espa Bond Europe-High Yield, Espa Bond Euro-Rent, Espa Bond USA Corporate, Espa Bond Usa-High Yield, Espa Portfolio Bond Europe	1.00%	T+3 forgalmazási napon T+1 napi árfolyamon	Díjmentes	T+3 forgalmazási napon T+1 napi árfolyamon	14:00
Erste Responsible Stock America, Erste WWF Stock Environment, Espa Stock Commodities, Espa Reserve Euro Espa Stock Europe, Espa Stock Europe-Property, Espa Stock Global, Espa Stock Techno, Espa Stock Europe-Emerging, Espa Stock Biotec	2.00%	T+3 forgalmazási napon T+1 napi árfolyamon	Díjmentes	T+3 forgalmazási napon T+1 napi árfolyamon	14:00
Espa Reserve Euro Plus EUR	2 euró	T+3 forgalmazási napon T+1 napi árfolyamon	Díjmentes	T+3 forgalmazási napon T+1 napi árfolyamon	14:00
Espa Reserve Dollar USD	2 dollár	T+3 forgalmazási napon T+1 napi árfolyamon	Díjmentes	T+3 forgalmazási napon T+1 napi árfolyamon	14:00
Espa Short Term Emerging-Markets	0.75%	T+4 forgalmazási napon T+2 napi árfolyamon	Díjmentes	T+4 forgalmazási napon T+2 napi árfolyamon	14:00
Espa Bond Local Emerging, Espa Short Term Emerging-Markets, Espa Bond Emerging Markets Corporate, Espa Bond Emerging-Markets,	1.00%	T+4 forgalmazási napon T+2 napi árfolyamon	Díjmentes	T+4 forgalmazási napon T+2 napi árfolyamon	14:00
Espa Stock Asia-Infrastructure, Espa Stock Global Emerging-Markets, Espa Stock Istambul, Espa Stock Japan, Espa Stock Russia	2.00%	T+4 forgalmazási napon T+2 napi árfolyamon	Díjmentes	T+4 forgalmazási napon T+2 napi árfolyamon	14:00
Erste Alpok Tőkevédett Pénzpiaci Alap***	Díjmentes	T forgalmazási napon T napi árfolyamon	300 Ft	T forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30
Erste Alpok Ingatlan Alapok Alapja***	500 Ft	T forgalmazási napon T napi árfolyamon	500 Ft, 365 napon belüli visszaváltás esetén az előzőeken felül 2% plusz költség*.	T+5 forgalmazási napon T+5 napi árfolyamon	16:30

* A visszaváltott befektetési jegyek nettó eszközértékére vetítve

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

*** Az alap vételére kizárólag az Erste Befektetési Zrt. székhelyén van lehetőség.

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

2 % / 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

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 – tőzsde tag

Budapest, 2015. október 05.

Erste Befektetési Zrt.