

## KÖLSÉGMUTATÁS

A Moduláris referencia portfólió alapú portfóliókezelési szolgáltatás (MDM 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 az MDM szolgáltatáshoz tartozó átlagos díjak és költségek figyelembevételével készítettük, ennek megfelelően a jelen példaszerű költségek összege nem egyezik meg az Ön Referencia portfóliójának költségével. A példa 50 000 000 HUF lezáró értékű portfólió indításának költségeit tartalmazza. A költségek tényleges értéke eltérhet ettől, amelyben az adott negatív paraméterek eltérnek a példában szereplő adatoktól.

### A költségeket az alábbi becsült adatok alapján számítottuk

Befektetés értéke:	50 000 000 HUF
Fizetés módja:	ügyfélszámlaterhelés

### Portfólióindítás becsült költségei

Portfólióindítás összes költsége <sup>1</sup> :	7096 HUF	014%
---	----------	------

### Becsült tartási költségek (1 éves tartási idő résznívó):

Folyóköltségek - árfolyamba épített <sup>2</sup> :	58275 HUF	117%
Folyóköltségek - közvetlen <sup>3</sup> :	1288418 HUF	258%
Folyóköltségek összesen	1871203 HUF	374%

### Visszaváltás/értékesítés becsült költségei

Visszaváltás/értékesítés összes költsége:	0 HUF	000%
---	-------	------

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

	Buttóhozant csökkent költségek (HUF/év)	Buttóhozant csökkent költségek (%/év)	Összes költség (HUF/év) <sup>4</sup>	Összes költség (%/év)
Értékesítés 1. évvégén:	1,359381	27%	143001	38%
Értékesítés 3. évvégén:	1,31207%	26%	1273001	37%
Értékesítés 5. évvégén:	1,302610	26%	1233001	37%

A táblázat első sorában az MDM portfólió indításához, értékesítéséhez és tartásához kapcsolódó becsült költségek szerepelnek 1 éves tartási idő résznívóval.

A táblázat második sorában az MDM portfólió indításához, értékesítéséhez és tartásához kapcsolódó becsült évesített költségek szerepelnek 3 éves tartási idő résznívóval.

<sup>1</sup> Egyszeri díj a portfóliókezelés indításakor vagy a portfóliókezelésben elhelyezett összeg növelésekor esedékes Adójtételek anélkül, hogy az ÁFA törvényszabályai irányadók.

<sup>2</sup> Az alapkezelő által levont költségek.

<sup>3</sup> Tartalmazza a portfóliókezelési díjat, illetve a portfólióhozantól függő teljesítménydíjat is Adójtételek anélkül, hogy az ÁFA törvényszabályai irányadók.

<sup>4</sup> Az Összes költség tartalmazza az Erste Befektetési Zrt. által levont jutalékot, illetve az alapkezelő által már levont azon költségeket is (árfolyamba épített folyóköltségek), amelyek nem csökkentik tovább a bruttóhozantot.

**A táblázat harmadik sorában az MDM portfólió indításához, értékesítéséhez és tartásához kapcsolódó becsült évesített költségek szerepelnek 5 éves tartási időre számítva**

**A táblázatban az MDM portfólió indításával, tartásával és értékesítésével kapcsolatban felmerült költségek értékét a becsült indítási értékszázalékban fejeztük ki**

**Összönz kb. becsült mértéke 1 éves tartási időre**

**Az Erste Befektetési Zrt. a referencia portfólió alapú portfóliókezelési szolgáltatás vonatkozásában ösztönöz tőre megfogadja a harmadik fejelet 1**

**A referencia portfólió alapú portfóliókezelési szolgáltatásban szereplő befektetési alapon elért nyereség kamatjövedelemként minősül. A kamatjövedelem utáni adót, amelyben a kamatjövedelem kifizetése után számolandó, a megszerzés időpontjára a kifizetés állapítja meg, vagyis a fizeti meg és vállalja be a hatályos jogszabályoknak megfelelően**