

## **HIRDETMÉNY ÉS DÍJJEGYZÉK KIEGÉSZÍTÉS AZ ERSTE BEFEKTETÉSI ZRT. ÁLTAL KÍNÁLT BEFEKTETÉSCSOMAGOKRÓL AZ ERSTE PRIVATE BANKING SZOLGÁLTATÁS KERETÉBEN**

Hatályos: 2023. december 13-tól

Jelen kiegészítés a „Hirdetmény és Díjjegyzék az Erste Befektetési Zrt. által kínált befektetés-csomagokról” című Díjjegyzék kiegészítése, az ott található általános, minden ügyfél számára elérhető csomagkódokat egészíti ki a kizárólag Erste Private Banking szolgáltatásra szerződött ügyfelek és kiskorú gyermekeik számára elérhető csomagkódokkal.

A hirdetményben megnevezett Befektetés-csomagok 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 befektetés-csomagok esetén a NYESZ számla közötti eseti (egyösszegű) átvezetési megbízás keretében.
4. **Kizárólag HUF** befektetés-csomag esetén:  
Bármely pénzügyintézetnél vezetett folyószámláról átutalási megbízás megadásával (akár online, telebankon, bankfiókban), melyet kérjük az alábbi 24 karakterű számlaszámra indítson:

**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 Befektetés-csomag kódját.

**BEFEKTETÉSCSOMAGOK (HUF)**

| <b>Ajánlott időtáv</b>   | <b>Befektetések megnevezése</b>   | <b>Mely típusú számlára vásárolandó</b> | <b>Kód*</b> | <b>Csomag díja**</b> |
|--|---|---|-------------|----------------------|
| <b>Cash</b><br>Bizonytalan időtáv                              | 100% Erste Duett Alapok Alapja  | normál értékpapír                       | A21         | 0,50%                |
|  |   | TBSZ                                    | T21         |                      |
|  |   | NYESZ-R                                 | E21         |                      |
| <b>Cash + Globál</b><br>Középtáv (3-6 éves befektetési időtáv) | 50% Erste Duett Alapok Alapja<br>50% Erste Multi Asset Growth Alapok Alapja   | normál értékpapír                       | AP01        | 1,00%                |
|  |   | TBSZ                                    | TP01        |                      |
|  |   | NYESZ-R                                 | EP01        |                      |
| <b>Globál Mix</b><br>Hosszútáv (7 éves befektetési időtáv)     | 40% Erste Bond International HUF R01<br>50% Erste Stock Global HUF R01<br>10% Erste Stock EM Global HUF R01                         | normál értékpapír                       | AP25        | 1,00%                |
|  |   | TBSZ                                    | TP25        |                      |
|  |   | NYESZ-R                                 | EP25        |                      |
| <b>JövőTech</b><br>Hosszútáv (7 éves befektetési időtáv)       | 40% Erste Stock Techno HUF R01<br>30% Goldman Sachs Global Smart Connectivity Equity - X Cap HUF<br>30% Erste Stock Biotech HUF R01 | normál értékpapír                       | AP17        | 1,00%                |
|  |   | TBSZ                                    | TP17        |                      |
|  |   | NYESZ-R                                 | EP17        |                      |
| <b>Zöld</b><br>Hosszútáv (7 éves befektetési időtáv)           | 40% Erste Stock Environment HUF R01<br>30% Erste Responsible Stock America HUF<br>30% Otp Klímaváltozás Részvény Alap HUF           | normál értékpapír                       | AP18        | 1,00%                |
|  |   | TBSZ                                    | TP18        |                      |
|  |   | NYESZ-R                                 | EP18        |                      |

|  |   |                   |      |       |
|--|---|-------------------|------|-------|
| <b>Globális Részvény</b><br>Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól) | 100% Erste Stock Global HUF R01   | normál értékpapír | AP16 | 1,00% |
|  |   | TBSZ              | TP16 |       |
|  |   | NYESZ-R           | EP16 |       |
| <b>Fejlett Piac</b><br>Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)      | 50% Erste Responsible Stock America HUF R01<br>25% Erste Responsible Stock Europe HUF R01<br>25% Allianz Europe Equity Growth AT H2 HUF | normál értékpapír | AP19 | 1,00% |
|  |   | TBSZ              | TP19 |       |
|  |   | NYESZ-R           | EP19 |       |
| <b>Fejlődő Piac</b><br>Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)      | 75% Erste Stock EM Global HUF R01<br>25% Goldman Sachs Greater China Equity - X CAP HUF   | normál értékpapír | AP20 | 1,00% |
|  |   | TBSZ              | TP20 |       |
|  |   | NYESZ-R           | EP20 |       |
| <b>Megatrend</b><br>Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)         | 40% Erste Stock Techno HUF R01<br>30% Erste Stock Environment HUF R01<br>30% FF - Sustainable Global Demographics A-ACC HUF             | normál értékpapír | AP21 | 1,00% |
|  |   | TBSZ              | TP21 |       |
|  |   | NYESZ-R           | EP21 |       |
| <b>OsztalékMax</b><br>Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)       | 55% FF - Global Dividend Fund A-ACC HUF<br>45% Goldman Sachs Global Equity Income - X CAP HUF   | normál értékpapír | AP22 | 1,00% |
|  |   | TBSZ              | TP22 |       |
|  |   | NYESZ-R           | EP22 |       |
| <b>Egészség</b><br>Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)          | 100% FF - Sustainable Global Health Care A-ACC HUF  | normál értékpapír | AP23 | 1,00% |
|  |   | TBSZ              | TP23 |       |
|  |   | NYESZ-R           | EP23 |       |

|  |   |                   |      |       |
|--|---|-------------------|------|-------|
| <b>Lifestyle</b><br>Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)     | 30% Erste Stock Europe Property HUF R01<br>30% FF - Sustainable Consumer Brands Fund A-ACC HUF<br>40% FF - Sustainable Global Health Care A-ACC HUF           | normál értékpapír | AP24 | 1,00% |
|  |   | TBSZ              | TP24 |       |
|  |   | NYESZ-R           | EP24 |       |
| <b>Multi Manager</b><br>Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól) | 40% Erste Multi Asset Growth Alapok Alapja<br>30% FF – Global Multi Asset Income A-ACC-HUF<br>30% Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50 CT (H2-HUF) HUF | normál értékpapír | AP32 | 1,00% |
|  |   | TBSZ              | TP32 |       |
|  |   | NYESZ-R           | EP32 |       |
| <b>Arany</b><br>Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)         | 100% Erste Arany Alapok Alapja HUF  | normál értékpapír | AP39 | 1,00% |
|  |   | TBSZ              | TP39 |       |
|  |   | NYESZ-R           | EP39 |       |
| <b>Ázsia</b><br>Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)         | 30% Erste Stock Asia Infrastructure HUF R01<br>40% FF - Asia Pacific Opportunities Fund A ACC HUF<br>30% Goldman Sachs Greater China Equity- X Cap HUF        | normál értékpapír | AP43 | 1,00% |
|  |   | TBSZ              | TP43 |       |
|  |   | NYESZ-R           | EP43 |       |
| <b>Reál Eszközök</b><br>Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól) | 100% Erste Real Assets HUF Alapok Alapja  | normál értékpapír | AP49 | 1,00% |
|  |   | TBSZ              | TP49 |       |
|  |   | NYESZ-R           | EP49 |       |

**BEFEKTETÉSCSOMAGOK (EUR)**

| <b>Ajánlott időtáv</b>  | <b>Befektetések megnevezése</b>  | <b>Mely típusú számlára vásárolandó</b> | <b>Kód*</b> | <b>Csomag díja</b> |
|---|--|---|-------------|--------------------|
| <b>EUR Cash</b><br>Bizonytalan időtáv                           | 100% Erste EUR Bázis Befektetési Alap  | normál értékpapír                       | AEUR22      | 0,15%              |
|   |  | TBSZ                                    | TEUR22      |                    |
| <b>JövőTech</b><br>Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)     | 40% Allianz Global Artificial Intelligence - AT EUR<br>30% FF - Sustainable Future Connectivity Fund A-ACC-EUR<br>30% CPR Invest - Global Disruptive Opportunities - A - Acc | normál értékpapír                       | AEUR09      | 1,00%              |
|   |  | TBSZ                                    | TEUR09      |                    |
| <b>Zöld</b><br>Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)         | 40% Erste Stock Environment EUR<br>30% Erste Responsible Stock Global EUR<br>30% Otp Klímaváltozás Részvény Alap EUR   | normál értékpapír                       | AEUR10      | 1,00%              |
|   |  | TBSZ                                    | TEUR10      |                    |
| <b>Megatrend</b><br>Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)    | 30% Erste Green Invest EUR R01<br>40% Erste Future Invest EUR R01<br>30% FF - Sustainable Global Demographics Fund D ACC EUR   | normál értékpapír                       | AEUR11      | 1,00%              |
|   |  | TBSZ                                    | TEUR11      |                    |
| <b>Fejlődő Piac</b><br>Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól) | 50% Erste Stock EM Global EUR R01<br>50% FF - Emerging Markets Fund D ACC EUR  | normál értékpapír                       | AEUR12      | 1,00%              |
|   |  | TBSZ                                    | TEUR12      |                    |

|  |  |                   |        |       |
|--|--|-------------------|--------|-------|
| <b>Ázsia</b><br>Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)             | 30% Erste Stock Asia Infrastructure EUR R01<br>40% FF - Asia Pacific Opportunities Fund A ACC EUR<br>30% FF- Greater China Fund D-AA-EUR | normál értékpapír | AEUR13 | 1,00% |
|  |  | TBSZ              | TEUR13 |       |
| <b>Egészség</b><br>Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)          | 100% FF - Sustainable Global Health Care Fund D-ACC-EUR  | normál értékpapír | AEUR14 | 1,00% |
|  |  | TBSZ              | TEUR14 |       |
| <b>Globális Részvény</b><br>Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól) | 100% Erste Stock Global EUR R01  | normál értékpapír | AEUR15 | 1,00% |
|  |  | TBSZ              | TEUR15 |       |

| BEFEKTETÉSCSOMAGOK (USD)                                    |  |                                  |        |             |
|---|--|----------------------------------|--------|-------------|
| Ajánlott időtáv   | Befektetések megnevezése   | Mely típusú számlára vásárolandó | Kód*   | Csomag díja |
| <b>JövőTech</b><br>Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól) | 40% Allianz Global Artificial Intelligence – AT USD<br>30% FF - Sustainable Future Connectivity Fund A ACC USD<br>30% CPR Invest - Global Disruptive Opportunities - A USD | normál értékpapír                | AUSD09 | 1,00%       |
|   |  | TBSZ                             | TUSD09 |             |
| <b>Zöld</b><br>Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)     | 40% Goldman Sachs Global Climate & Environment Equity - X CAP USD<br>30% FF - Sustainable Water & Waste Fund A-ACC-USD<br>30% BGF Sustainable Energy A2 USD                | normál értékpapír                | AUSD10 | 1,00%       |
|   |  | TBSZ                             | TUSD10 |             |

|  |   |                   |        |       |
|--|---|-------------------|--------|-------|
| <b>Megatrend</b><br>Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)         | 40% CPR Invest - Global Disruptive Opportunities<br>- A USD - Acc<br>30% FF - Sustainable Global Demographics Fund<br>USD<br>30% Goldman Sachs Global Climate &<br>Environment Equity - X CAP USD | normál értékpapír | AUSD11 | 1,00% |
|  |   | TBSZ              | TUSD11 |       |
| <b>Fejlődő Piac</b><br>Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)      | 50% JPM Emerging Markets Opportunities A<br>(ACC) - USD<br>50% FF - Emerging Markets Fund A ACC USD   | normál értékpapír | AUSD12 | 1,00% |
|  |   | TBSZ              | TUSD12 |       |
| <b>Ázsia</b><br>Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)             | 30% JPM Pacific Equity D (acc) - USD<br>40% FF - Sustainable Asia Equity Fund A-ACC-<br>USD<br>30% Goldman Sachs Greater China Equity-X Cap<br>USD  | normál értékpapír | AUSD13 | 1,00% |
|  |   | TBSZ              | TUSD13 |       |
| <b>Egészség</b><br>Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)          | 100% JPM Global Healthcare D (acc) - USD  | normál értékpapír | AUSD14 | 1,00% |
|  |   | TBSZ              | TUSD14 |       |
| <b>Globális Részvény</b><br>Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól) | 100% FF - Sustainable Global Demographics<br>Fund A ACC USD   | normál értékpapír | AUSD15 | 1,00% |
|  |   | TBSZ              | TUSD15 |       |

| EGYÉB, ÚJONNAN NEM VÁLASZTHATÓ BEFEKTETÉSCSOMAGOK (HUF)              |                                      |                                  |      |               |
|--|--------------------------------------|----------------------------------|------|---------------|
| Ajánlott időtáv  | Befektetések megnevezése             | Mely típusú számlára vásárolandó | Kód* | Csomag díja** |
| <b>Future Invest</b><br>Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól)     | 100% Erste Future Invest HUF R01     | normál értékpapír                | AP35 | 1,00%         |
|  |                                      | TBSZ                             | TP35 |               |
|  |                                      | NYESZ-R                          | EP35 |               |
| <b>Stock Environment</b><br>Hosszútáv (7 éves befektetési időtávtól) | 100% Erste Stock Environment HUF R01 | normál értékpapír                | AP36 | 1,00%         |
|  |                                      | TBSZ                             | TP36 |               |
|  |                                      | NYESZ-R                          | EP36 |               |

\*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.

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 / 120 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 fenti táblázatban találhatóak. 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 befektetés-csomagok esetén normál számlán a minimum összeg 10 EUR/USD, TBSZ számla esetén pedig 100 EUR / 120 USD. A deviza befektetés-csomagok esetén nincs lehetőség nyugdíj-előtakarékosági (NYESZ-R) számlára történő vételre. Kiskorú gyermek számára NYESZ-R számla nem nyitható.

Kifüggesztés dátuma: 2023. december 12.

Erste Befektetési Zrt.