

KÖLSÉGMUTATÁS

A Referencia portfólió alapú portfóliókezelési szolgáltatás (DEM szolgáltatás) költségeit és díjait, valamint az ezzel kapcsolatban felmerült szolgáltatások díját az alábbi példán keresztül szemléltetjük. Kéjük, vegye figyelembe, hogy a példát az Ön Referencia portfóliójáról függetlenül becsült értékekkel és a DEM 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 30 000 000 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: 30 000 000 HUF
Fizetés módja: ügyfélszámlaterhelés

Portfólió indítás becsült költségei:

Portfólió indítás összes költsége¹: 81 991 HUF 0,27%

Becsült tartási költségek (1 éves tartási idő részánítva):

Folyó költségek - árfolyamba épített²: 305 980 HUF 1,02%
Folyó költségek - közvetlen³: 466 618 HUF 1,55%
Folyó költségek összesen: 772 598 HUF 2,57%

Visszaváltás/értékesítés becsült költségei:

Visszaváltás/értékesítés összes költsége: 0 HUF 0,00%

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) ⁴	Összes költség (%/év)
Értékesítés 1. évvégéig:	528 601	1,7%	14 300	2,7%
Értékesítés 3. évvégéig:	473 991	1,5%	12 300	2,6%
Értékesítés 5. évvégéig:	463 016	1,5%	12 300	2,5%

A táblázat első sorában a DEM portfólió indításához, értékesítéséhez és tartásához kapcsolódó becsült költségek szerepelnek 1 éves tartási idő részánítva.

A táblázat második sorában a DEM portfólió indításához, értékesítéséhez és tartásához kapcsolódó becsült évesített költségek szerepelnek 3 éves tartási idő részánítva.

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

² Az alapkezelő által levont költségek.

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

⁴ Az Összes költség tartalmazza az Erste Befektetési Zrt. által levont jutalékot, illetve az alapkezelő által már levont azon költségeket is (árfolyamba épített folyó költségek), amelyek nem csillentik tovább a bruttóhozant.

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

Ösztönz. kb. becsült mértéke 1 éves tartási időre

Az Erste Befektetési Zrt. a DPM szolgáltatás vonatkozásában ösztönz. tennifogadell harmadik fél t

A DPM szolgáltatásban szerepl. befektetési alapokon elért nyereség kamatjövedelmek min. sül. A kamatjövedelem utáni adót, amelyben a kamatjövedelem kifizet. t. l. számú, a megszerzés időpontjában a kifizet. állapítja meg, vagy a fizeti meg és a váll. a behatályos jogszabályoknak megfelelően