

Az Erste Befektetési Zrt. 2017 június 22-től hatályos DÍJJEGYZÉKE a Generali Alapkezelő Zrt. által Portfóliókezelte értékek részére

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	0,25%
Euróban kereskedett termékek esetén	0,25%
Dollárban kereskedett termékek esetén	0,25%

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) BÉT-en kívüli bizományosi, megbízási díj

Telefonon, személyesen, faxon adott megbízás esetén

Xetra rendszerébe adott megbízás esetén a megbízás árfolyamértékének **0,25% min. 4 EUR**

Xetra rendszerében kötött daytrade esetén az üzlet nyitó lábára a fent ismertetett jutalék kerül felszámításra, záró lábára **0,25% min. 4 EUR**

Xetrán kívüli Német részvények **0,25% min. 4 EUR**

Xetrán kívüli (pl. USA) szabályozott piacra/tőzsdére adott megbízás esetén a megbízás árfolyamértékének³ **0,25% min. 4 USD**

Daytrade esetén az üzlet nyitó lábára a fent ismertetett jutalék kerül felszámításra, záró lábára **0,25% min. 4 USD**

Külföldi opciók vétele **15 USD illetve 15 EUR /kontraktus, de minimum 75 USD vagy 75 EUR**

Román, Cseh, Lengyel, Osztrák részvények

forgalmazott értékpapírok értékesítésére és vételére adott megbízás esetén **0,25% min. 10 EUR**

Olasz, Francia részvények **0,25% + (0,2%adó-csak vételnél) min. 14,53 EUR**

UK részvények **0,25%+(0,5%adó-csak vételnél) min. 8 GBP + 8 GBP DVP fee**

Dán részvények **0,25% min. 75 DKK + 70 DKK DVP fee**

Finn részvények **0,25% min. 10 EUR + 8 EUR DVP fee**

Holland részvények **0,25% min. 10 EUR +6,5 EUR DVP fee**

Hong-Kong-i részvények **0,36% min. 90 HKD + 475 HKD DVP fee**

Norvég részvények **0,25% min. 92 NOK + 70 NOK DVP fee**

Spanyol részvények **0,25% min. 5 EUR + 9 EUR DVP fee**

Svájci részvények **0,25% min. 10 CHF**

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 teljesült mennyiség (darabszám) teljesen azonos (adott megbízáson belül a részteljesülést is figyelembe véve), úgy az eladási oldal jutalék összegét az Erste Befektetési Zrt. teljes összegben jóváírja az ügyfélszámlán. Amennyiben vételek és eladások különböző mennyiségben teljesültek adott termékre (adott megbízáson belül a részteljesülést is figyelembe véve), 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 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.

3) 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
4) OTC piaci határidős devizaügyletek díja	
Pozíciónyitáskor és záráskor az árfolyamérték	0,1%-a, minimum 10.000 Ft
5) OTC piaci deviza opciós ügyletek díja	
Pozíciónyitáskor az árfolyamérték	0,06%-a, minimum 10.000 Ft
6) 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
7) Állampapír-aukcióra beadott ajánlat díja	
Az árfolyamérték	0,1%-a szorozva a lejáratig hátralévő negyedévek számával,
8) Állampapír elsődleges forgalomba hozatala és az azt követő értékesítés során felszámított díj	Névérték 1%-a
9) Megbízások módosítása	ingyenes
10) Deviza konverzió T+3	0,25 bps

II. Számlavezetéshez kapcsolódó díjak

1) Számlavezetési díj ⁴

A) Természetes személyek

Értékpapírszámla alapdíja	350 Ft /hó fix díj
Tartós Befektetési Számlák (TBSZ-ek) esetén	350 Ft /hó/TBSZ számla fix díj és
50 millió Ft piaci értékű havi átlagos pénz és értékpapír állományig	0,01% /hó állományi díj
50 millió Ft piaci értékű havi átlagos állomány feletti rész	díjmentes
Határidős és opciós pozíciók díja	díjmentes

EUR és CHF deviza (pénz) állományok esetén, amennyiben annak havi átlagállománya meghaladja az 5.000 EUR vagy CHF összeget, az előzőeken túlmenően a teljes EUR/CHF deviza (pénz) állományra **0,035% /hó EUR/CHF díj**

Minden egyedi TBSZ külön számlának minősül.
TBSZ számlák után a gyűjtőévre nem kerül fix díj felszámításra.
Az állományi díj kiszámítása tekintetében a TBSZ(-ek) és a normál számla állománya összesítve kerül figyelembe vételre.

Nyugdíj-előtakarékosági számla (NYESZ) esetén	350 Ft /hó fix díj és
50 millió Ft piaci értékű havi átlagos pénz és értékpapír állományig	0,01% /hó állományi díj
50 millió Ft piaci értékű havi átlagos állomány feletti rész	díjmentes
Ha a NYESZ-en elhelyezett havi átlagos állomány piaci értéke nem éri el az 500.000 Ft-ot	167 Ft /hó fix díj

Megnyitott TBSZ vagy NYESZ esetén a normál értékpapírszámla fix díja (alapdíj) minden esetben terhelésre kerül, függetlenül annak egyenlegétől. A Társaság fix díjat maximum négy számla után számít fel. Az ezen felül nyitott számlák esetén fix díj nem kerül terhelésre.

Akciós feltételek új számlanyitók ügyfeleknek: azon ügyfelek számára, akik 2017. június 30-ig értékpapírszámlát nyitnak Társaságunknál – és a számlanyitást megelőző hat hónapban nem rendelkeztek értékpapírszámlával –, a számlanyitás hónapját követő hatodik hónap végéig a Díjjegyzék szerinti állományi díj 100%-a elengedésre kerül.

⁴ Az adott díjak vonatkoznak az ügyfélszámlára, az értékpapírszámlára és az értékpapír-letéti számlára is a KELER, illetve egyéb elismert elszámolóházak által befogadott értékpapírok esetén.

B) Jogi személyek

Értékpapírszámla esetén

50 millió Ft piaci értékű havi átlagos pénz és értékpapír állományig

50 millió Ft piaci értékű havi átlagos állomány feletti rész

Határidős és opciós pozíciók díja

EUR és CHF deviza (pénz) állományok esetén, amennyiben annak havi
átlagállománya meghaladja az 5.000 EUR vagy CHF összeget, az előzőeken
túlmenően a teljes EUR/CHF deviza (pénz) állományra**1.250 Ft /hó/számla fix díj és****0,01% /hó állományi díj
díjmentes
díjmentes****0,035% /hó EUR/CHF díj****Akciós feltételek új számlanyitó ügyfeleknek:** azon ügyfelek számára, akik 2017. június 30-ig értékpapírszámlát nyitnak Társaságunknál – és a számlanyitást megelőző hat hónapban nem rendelkeztek értékpapírszámlával –, a számlanyitás hónapját követő hatodik hónap végéig a Díjjegyzék szerinti állományi díj 100%-a elengedésre kerül.**C) Fizikai értékpapírok letéti és felelős őrzésének díja⁵ A névérték****3%-a /év, minimum 5.000 Ft /hó****D) Dematerializált értékpapírok felelős őrzésének díja****A II./1) A) és B) pontokban meghatározott
számlavezetési díjnak megfelelő díjmérték****E) Egyenlegközlő és számlakivonat küldésének díja**

kivéve postai úton

díjmentes**250 Ft /levél****Egyedi Teljesítési Igazolás valamint Napvégi összevont tranzakciós teljesítési igazolás küldésének díja**

kivéve postai úton

díjmentes**6.000 Ft /hó**

A számlavezetési díj számításának alapját az értékpapírokhoz kapcsolódó piaci ár képezi, ez belföldi és külföldi tőzsdei részvények, kötvények, jelzáloglevelek esetén az utolsó ismert tőzsdei záróár; magyar állampapírok esetén az ÁKK referenciahozam szerint számított érték; befektetési jegyek esetén az utolsó ismert nettó eszközérték. Amennyiben a piaci ár nem ismert, nem határozható meg, vagy egy évnél régebbi, úgy az adott értékpapír névértéke képezi a díjszámítás alapját. Devizás instrumentumok esetén az állomány az aktuális hivatalos MNB deviza árfolyamon kerül átszámításra.

A Társaság fix díjat nem terhel, amennyiben az adott hónap folyamán végig a számlák egyikén sem található értékpapír, egyéb pénzügyi eszköz vagy pénz egyenleg.

A számlavezetési díjak és a postai küldés díjának terhelése az adott hónap utolsó naptári napján esedékes. A TBSZ állomány(ok) után számított fix és állományi díj(ak) terhelése a normál ügyfélszámlán történik.

⁵ 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 ¹²	22 EUR ⁶
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: transzferált értékpapír II.1) pont szerinti piaci értékének 0,5%-a, minimum 5.000 Ft / értékpapír + 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
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		ingyenes
BÉT Azonnali Szekciójában kerekedhető részvények esetén Egyéb esetekben ⁷		5 EUR vagy annak megfelelő egyéb deviza, de maximum az osztalék értékéig

⁶ Az adott hónap utolsó banki napján érvényes hivatalos MNB devizaárfolyamon történő átszámítással, forintban kerül terhelésre.

⁷ Az adott díj számlatípusonként értendő

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 költség⁸

Forint és deviza átvezetés ERSTE BANK HUNGARY ZRT.-nél vezetett számlára	Magánszemély	Nem magánszemély
	díjmentes	díjmentes
Forint utalás	Magánszemély	Nem magánszemély
	0,45% minimum 500 Ft maximum 15.000 Ft	0,175% minimum 640 Ft maximum 50.000,-Ft
Forint utalás VIBER-ben	Magánszemély	Nem magánszemély
	15.000 Ft	0,70% minimum 10.295 Ft maximum 106.000 Ft
Deviza utalás	Magánszemély	Nem magánszemély
	0,45% minimum 2.710 Ft maximum 66.000 Ft + az átutalásban résztvevő külső szolgáltató által felszámított díj	0,175% minimum 5.390 Ft maximum 50.000,-Ft + az átutalásban résztvevő külső szolgáltató által felszámított díj

2) Készpénzfelvételi költség

	Magánszemély	Nem magánszemély
HUF esetén	0,9% + 100 Ft maximum 16.000 Ft	0,7% minimum 685 Ft
EUR esetén	0,8%, min 2 EUR	1,05%
USD esetén	0,8%, min 2 USD	1,05%
GBP esetén	0,8%, min 2 GBP	1,05%
CHF esetén	0,8%, min 2 CHF	1,05%

⁸ A 284/2001. (XII.26.) Korm. rendelet 15.§ (2) bekezdése alapján az ügyfélszámláról átutalni csak a számlatulajdonos nevére szóló más ügyfélszámlára vagy hitelintézetnél vezetett fizetési számlára lehetséges.

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

1 hónap

Befektetési hitel prolongálás

1,4%

Prolongálás NetBrokerben igénybe vett befektetési hitel esetében

ingyenes

6) EMIR

EMIR jelentési kötelezettség teljesítése (erre adott megbízás esetén)

0 Ft

LEI azonosító beszerzése (erre adott megbízás esetén)

100 EUR⁹+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

⁹ Az adott hónap utolsó banki napján érvényes hivatalos MNB devizaárfolyamon történő átszámítással, forintban kerül terhelésre.

IV. Befektetési alapok és kötvények tranzakciós díjai és elszámolási napjai

1. Erste Bank Hungary Zrt. által kibocsátott kötvények

Kötvények nevei	Vétel díja	Vétel elszámolása	Lejárat előtti visszavásárlás ¹⁰ díja	Lejárat előtti visszavásárlás	Megbízások megadásának határideje
Diszkont Kötvények	díjmentes	T forgalmazási napon T napi árfolyamon	2,5 % az aktuális piaci értékre vetítve	T forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30
Fix+kamatkövető Kötvények	díjmentes	T forgalmazási napon T napi árfolyamon	2,5 % az aktuális piaci értékre vetítve	T forgalmazási napon T napi árfolyamon	16:30

2. Generali befektetési alapok

Alapok nevei	Vétel **	Visszaváltás**	Megbízások megadásának határideje
GENERALI Cash Pénzpiaci Alap	3000 Ft	Díjmentes	13:30
GENERALI Hazai Kötvény Alap	3000 Ft	Díjmentes	13:30
GENERALI Arany Oroszlán Részvény Alap	3000 Ft	Díjmentes	13:30
GENERALI Mustang Részvény Alap	3000 Ft	Díjmentes	13:30
GENERALI Egyéb Részvény Alapok	3000 Ft	Díjmentes	13:30
GENERALI Abszolút Hozamú Alapok	3000 Ft	Díjmentes	13:30

¹⁰ Az Erste Befektetési Zrt., mint forgalmazó a befektető kérésére a piaci helyzettől függően visszavásárolhatja a kötvényeket, azonban a visszavásárlásra nem köteles.

* 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

1,5 % / 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. Egyéb rendelkezések

Minden egyéb esetben az Erste Befektetési Zrt. hatályos Üzleti Díjjegyzékében és kiegészítésében foglalt szabályok és díjak érvényesek.

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, 2017. június 07.