

**2. számú melléklet****Előzetes minta költségkalkulációk**

Jelen előzetes minta költségkimutatások célja a befektetők tájékoztatása a befektetésre kiválasztott pénzügyi eszközökkel kapcsolatban felmerülő lehetséges költségekről, ideértve:

- Belépési költségeket (pl. vételi vagy forgalmazási jutalékok, illetékek és árrések)
- Folyamatos költségek (pl. értékpapírszámla-vezetési díj, alapkezelési díj, befektetővédelmi hozzájárulás)
- Egyszeri, kilépési költségek (pl. eladási vagy visszaváltási jutalékok, árrések)

A vonatkozó befektetővédelmi szabályoknak megfelelően a minta számításokban elkülönítetten kerülnek feltüntetésre

- Befektetési szolgáltatás költségei: a pénzügyi eszköz megszerzésével, tartásával, eladásával és az igénybevett befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos költségek, amelyeket a Bank von le
- Pénzügyi eszköz költségei: a termék kibocsátójánál felmerülő költségek
- Ösztönzők: harmadik fél által a Banknak fizetett díjak, jutalékok

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy jelen minta kalkulációk előre meghatározott befektetési összegre, meghatározott időtávra számított, becslült értékeket tartalmaznak, mely becslések feltételezéseken alapulnak, és eltérhetnek az egyedi ügyleteknél ténylegesen felmerülő költségektől és díjaktól.

Az könnyebb átláthatóság érdekében valamennyi díj és jutalék számítását a befektetendő összegre vetítve tartalmazzák a kalkulációk.

A feltüntetett költségek mértékét befolyásoló tényezők lehetnek többek között: a pénzügyi eszköz árfolyamában bekövetkező változások, a befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó kondíciók módosulása, a pénzügyi eszköz kibocsátójánál jelentkező költség- és díjváltozások...stb.

A befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatban felmerülő további lehetséges költségekről a mindenkor hatályos Treasury Kondíciós listából tájékozódhat.

A pénzügyi eszközhöz kapcsolódó pontos és részletes költségekről valamint díjakról, kérjük, tájékozódjon a termék kibocsátójánál.

## Tőzsdei és tőzsdén kívüli részvényügyletek

### Budapesti Értéktőzsde- Részvény, certifikát vétel – mintakalkuláció

Befektetendő összeg: 1.500.000 Ft

Devizanem: HUF

Feltételezett tartási idő: 1 év

Kereskedési hely: **XBUD**

|                                     | Egyszeri, belépési költség(ek) | Folyamatos költség(ek) | Egyszeri, kilépési költségek | Összesen                  |
|-------------------------------------|--------------------------------|------------------------|------------------------------|---------------------------|
| Befektetési szolgáltatások költsége | 15.000 Ft/ 1 %                 | 4.275 Ft/ 0,285 %      | 15.000 Ft/ 1 %               | 34.275 Ft/ 2,285 %        |
| Pénzügyi eszköz költsége            | 0 Ft/ 0 %                      | 0 Ft/ 0 %              | 0 Ft/ 0 %                    | 0 Ft/ 0 %                 |
| Ösztönző                            | 0 Ft/ 0 %                      | 0 Ft/ 0 %              | 0 Ft/ 0 %                    | 0 Ft/ 0 %                 |
| <b>Teljes költség</b>               | 15.000 Ft/ 1 %                 | 4.275 Ft/ 0,285 %      | 15.000 Ft/ 1 %               | <b>34.275 Ft/ 2,285 %</b> |

#### Költségek részletezése:

| Befektetési szolgáltatások költsége | Költség mértéke  | Költség típusa     |
|-------------------------------------|--|--------------------|
| Vételi jutalék                      | 15.000 Ft/ 1 %<br>min. 2.000 Ft                          | Egyszeri, belépési |
| Értékpapírszámla vezetési díj       | 4.275 Ft / 0,285 %<br>min. 825 Ft/ negyedév <sup>1</sup> | Folyamatos költség |
| Eladási jutalék                     | 15.000 Ft/ 1 %<br>min. 2.000 Ft                          | Egyszeri, kilépési |
| Pénzügyi eszköz költsége            | Költség mértéke  | Költség típusa     |

#### Költségek hozamra gyakorolt hatása:

Jelen kimutatásban szereplő becsült költségek és díjak várhatóan 34.275 Forinttal/ 2,285 százalékkal csökkentik az érintett befektetés hozamát.

A belépési-, folyamatos- és kilépési költségek bemutatják a költségek és díjak befektetés időtartama alatti ingadozásait.

<sup>1</sup> Az értékpapírszámla-vezetési díj terhelése az értékpapír portfólióban található értékpapírok negyedéves átlagos állománya után történik negyedévente. Amennyiben az így kiszámított negyedéves díj nem éri el a meghatározott minimum díj összegét, a minimum díjként meghatározott összeg kerül betérítésre, mint értékpapírszámla-vezetési díj.

Valamennyi mintakalkuláció a Prémium ügyfelek részére meghirdetett befektetési kondíciókat tartalmazza, kérjük vegye figyelembe, hogy az Önre vonatkozó kondíciós csomag szerint ezen díjak eltérhetnek.

**London Stock Exchange - Részvény, certifikát vétel – mintakalkuláció**

Írországban kibocsátott részvény vétele esetén

Befektetendő összeg: 1.500.000 Ft / 4.292 GBP<sup>2</sup>

Devizanem: GBP

Feltételezett tartási idő: 1 év

Kereskedési hely: **XLON**

|                                     | Egyszeri, belépési költség(ek) | Folyamatos költség(ek)   | Egyszeri, kilépési költségek | Összesen                 |
|-------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------------|
| Befektetési szolgáltatások költsége | 30.000 Ft/ 2 %                 | 4.275 Ft/ 0,285 %        | 15.000 Ft/ 1 %               | 49.275 Ft/ 3,285%        |
| Pénzügyi eszköz költsége            | 0 Ft/ 0 %                      | 0 Ft/ 0 %                | 0 Ft/ 0 %                    | 0 Ft/ 0 %                |
| Ösztönző                            | 0 Ft/ 0 %                      | 0 Ft/ 0 %                | 0 Ft/ 0 %                    | 0 Ft/ 0 %                |
| <b>Teljes költség</b>               | <b>30.000 Ft/ 2 %</b>          | <b>4.275 Ft/ 0,285 %</b> | <b>15.000 Ft/ 1 %</b>        | <b>49.275 Ft/ 3,285%</b> |

**Költségek részletezése:**

| Befektetési szolgáltatások költsége | Költség mértéke                            | Költség típusa     |
|-------------------------------------|--|--------------------|
| Vételi jutalék                      | 15.000 Ft/ 1 %<br>min. 30 GBP              | Egyszeri, belépési |
| Bélyegilleték                       | 15.000 Ft/ 1 %                             | Egyszeri, belépési |
| Értékpapírszámla vezetési díj       | 2.850 Ft/ 0,285 %<br>min. 825 Ft/ negyedév | Folyamatos költség |
| Eladási jutalék                     | 15.000 Ft/ 1 %<br>min. 30 GBP              | Egyszeri, kilépési |
| Pénzügyi eszköz költsége            |  |                    |

**Költségek hozamra gyakorolt hatása:**

Jelen kimutatásban szereplő becsült költségek és díjak várhatóan 49,275 Forinttal/ 3,285 százalékkal csökkentik az érintett befektetés hozamát.

A belépési-, folyamatos- és kilépési költségek bemutatják a költségek és díjak befektetés időtartama alatti ingadozásait.

<sup>2</sup> 2017. 12.29-én irányadó MNB középárfolyam szerint 1 GBP = 349,48

**London Stock Exchange - Részvény, certifikát vétel – mintakalkuláció**

Nem Írországból vagy az Egyesült Királyságból kibocsátott részvény vétele esetén

Befektetendő összeg: 1.500.000 Ft / 4.292 GBP<sup>3</sup>

Devizanem: GBP

Feltételezett tartási idő: 1 év

Kereskedési hely: **XLON**

|                                     | Egyszeri, belépési költség(ek) | Folyamatos költség(ek) | Egyszeri, kilépési költségek | Összesen                  |
|-------------------------------------|--------------------------------|------------------------|------------------------------|---------------------------|
| Befektetési szolgáltatások költsége | 15.000 Ft/ 1 %                 | 4.275 Ft/ 0,285 %      | 15.000 Ft/ 1 %               | 34.275 Ft/ 2,285 %        |
| Pénzügyi eszköz költsége            | 0 Ft/ 0 %                      | 0 Ft/ 0 %              | 0 Ft/ 0 %                    | 0 Ft/ 0 %                 |
| Ösztönző                            | 0 Ft/ 0 %                      | 0 Ft/ 0 %              | 0 Ft/ 0 %                    | 0 Ft/ 0 %                 |
| <b>Teljes költség</b>               | 15.000 Ft/ 1 %                 | 4.275 Ft/ 0,285 %      | 15.000 Ft/ 1 %               | <b>34.275 Ft/ 2,285 %</b> |

**Költségek részletezése:**

| Befektetési szolgáltatások költsége | Költség mértéke                            | Költség típusa     |
|-------------------------------------|--|--------------------|
| Vételi jutalék                      | 15.000 Ft/ 1 %<br>min. 30 GBP              | Egyszeri, belépési |
| Értékpapírszámla vezetési díj       | 4.275 Ft/ 0,285 %<br>min. 825 Ft/ negyedév | Folyamatos költség |
| Eladási jutalék                     | 15.000 Ft/ 1 %<br>min. 30 GBP              | Egyszeri, kilépési |
| Pénzügyi eszköz költsége            | Költség mértéke                            | Költség típusa     |
| -                                   | -  | -                  |

**Költségek hozamra gyakorolt hatása:**

Jelen kimutatásban szereplő becsült költségek és díjak várhatóan 34.275 Forinttal/ 2,285 százalékkal csökkentik az érintett befektetés hozamát.

A belépési-, folyamatos- és kilépési költségek bemutatják a költségek és díjak befektetés időtartama alatti ingadozásait.

<sup>3</sup> 2017. 12.29-én irányadó MNB középárfolyam szerint 1 GBP = 349,48

**NASDAQ - Részvény, certifikát vétel – mintakalkuláció**

Befektetendő összeg: 1.500.000 Ft / 5.795,5 USD<sup>4</sup>

Darabszám: 100

Devizanem: USD

Feltételezett tartási idő: 1 év

Kereskedési hely: **XNAS**

|                                     | Egyszeri, belépési költség(ek) | Folyamatos költség(ek) | Egyszeri, kilépési költségek | Összesen                   |
|-------------------------------------|--------------------------------|------------------------|------------------------------|----------------------------|
| Befektetési szolgáltatások költsége | 14.509 Ft/ 0,97 %              | 4.275 Ft/ 0,285 %      | 14.509 Ft/ 0,97 %            | 33.293 Ft / 2,220 %        |
| Pénzügyi eszköz költsége            | 0 Ft/ 0 %                      | 0 Ft/ 0 %              | 0 Ft/ 0 %                    | 0 Ft/ 0 %                  |
| Ösztönző                            | 0 Ft/ 0 %                      | 0 Ft/ 0 %              | 0 Ft/ 0 %                    | 0 Ft/ 0 %                  |
| <b>Teljes költség</b>               | 14.509 Ft/ 0,97 %              | 4.275 Ft/ 0,285 %      | 14.509 Ft/ 0,97 %            | <b>33.293 Ft / 2,220 %</b> |

**Költségek részletezése:**

| Befektetési szolgáltatások költsége | Költség mértéke                            | Költség típusa     |
|-------------------------------------|--|--------------------|
| Vételi jutalék                      | 14.250 Ft/ 0,95 %<br>min. 40 USD           | Egyszeri, belépési |
| Egyéb költség                       | 259 Ft / 0,017%<br>1 cent/részvény         | Egyszeri, belépési |
| Értékpapírszámla vezetési díj       | 4.275 Ft/ 0,285 %<br>min. 825 Ft/ negyedév | Folyamatos költség |
| Eladási jutalék                     | 14.250 Ft/ 0,95 %<br>min. 40 USD           | Egyszeri, kilépési |
| Egyéb költség                       | 259 Ft / 0,017 %<br>1 cent/részvény        | Egyszeri, kilépési |
| Pénzügyi eszköz költsége            | -  | -                  |

**Költségek hozamra gyakorolt hatása:**

Jelen kimutatásban szereplő becsült költségek és díjak várhatóan 33.293 Forinttal/ 2,220 százalékkal csökkentik az érintett befektetés hozamát.

A belépési-, folyamatos- és kilépési költségek bemutatják a költségek és díjak befektetés időtartama alatti ingadozásait.

<sup>4</sup> 2017. 12.29-én irányadó MNB középárfolyam szerint 1 USD = 258,82

**NYSE EURONEXT - EURONEXT PARIS - Részvény, certifikát vétel – mintakalkuláció**

Befektetendő összeg: 1.500.000 Ft/ 4.836,6 EUR<sup>5</sup>

Devizanem: EUR

Feltételezett tartási idő: 1 év

Kereskedési hely: **XPAR**

|                                     | Egyszeri, belépési költség(ek) | Folyamatos költség(ek) | Egyszeri, kilépési költségek | Összesen                 |
|-------------------------------------|--------------------------------|------------------------|------------------------------|--------------------------|
| Befektetési szolgáltatások költsége | 20.007 Ft/ 1,34 %              | 4.275 Ft/ 0,285 %      | 15.507 Ft/ 1,04 %            | 39.789 Ft/ 2,66 %        |
| Pénzügyi eszköz költsége            | 0 Ft/ 0 %                      | 0 Ft/ 0 %              | 0 Ft/ 0 %                    | 0 Ft/ 0 %                |
| Ösztönző                            | 0 Ft/ 0 %                      | 0 Ft/ 0 %              | 0 Ft/ 0 %                    | 0 Ft/ 0 %                |
| <b>Teljes költség</b>               | 20.007 Ft/ 1,34 %              | 4.275 Ft/ 0,285 %      | 15.507 Ft/ 1,04 %            | <b>39.789 Ft/ 2,66 %</b> |

**Költségek részletezése:**

| Befektetési szolgáltatások költsége | Költség mértéke                            | Költség típusa     |
|-------------------------------------|--|--------------------|
| Vételi jutalék                      | 15.507 Ft* / 1,03 %<br>1 % min. 50 EUR     | Egyszeri, belépési |
| Vételi illeték                      | 4.500 Ft/ 0,3 %                            | Egyszeri, belépési |
| Értékpapírszámla vezetési díj       | 4.275 Ft/ 0,285 %<br>min. 825 Ft/ negyedév | Folyamatos költség |
| Eladási jutalék                     | 15.507 Ft/ 1,04%<br>1 % min. 50 EUR        | Egyszeri, kilépési |
| Pénzügyi eszköz költsége            | -  | -                  |

\* az 50 EUR minimum díj forintban kifejezett értéke

**Költségek hozamra gyakorolt hatása:**

Jelen kimutatásban szereplő becsült költségek és díjak várhatóan 39.789 Forinttal/ 2,66 százalékkal csökkentik az érintett befektetés hozamát.

A belépési-, folyamatos- és kilépési költségek bemutatják a költségek és díjak befektetés időtartama alatti ingadozásait.

<sup>5</sup> 2017. 12.18-án irányadó MNB középárfolyam szerint 1 EUR= 310,14

## Szabványosított származékos BÉT-en kötött tőzsdei ügyletek

### **BÉT – Határidős devizaügylet – mintakalkuláció**

Befektetendő összeg / Alapletét: 1.500.000 Ft

Devizapár: EUR/HUF

Kontraktusszám: 75

Kontraktus értéke: 75.000 EUR

Feltételezett tartási idő: 1 év

Kereskedési hely: **XBUD**

|                                     | Egyszeri, belépési költség(ek) | Folyamatos költség(ek) | Egyszeri, kilépési költségek | Összesen                 |
|-------------------------------------|--------------------------------|------------------------|------------------------------|--------------------------|
| Befektetési szolgáltatások költsége | 69.782 Ft/ 0,3 %               | 0 Ft/ 0 %              | 69.782 Ft/ 0,3 %             | 139.563 Ft/ 0,6 %        |
| Pénzügyi eszköz költsége            | 0 Ft/ 0 %                      | 0 Ft/ 0 %              | 0 Ft/ 0 %                    | 0 Ft/ 0 %                |
| Ösztönző                            | 0 Ft/ 0 %                      | 0 Ft/ 0 %              | 0 Ft/ 0 %                    | 0 Ft/ 0 %                |
| <b>Teljes költség</b>               | 69.782 Ft/ 0,3 %               | 0 Ft/ 0 %              | 69.782 Ft/ 0,3 %             | <b>139.563 Ft/ 0,6 %</b> |

#### **Költségek részletezése:**

| Befektetési szolgáltatások költsége | Költség mértéke                    | Költség típusa     |
|-------------------------------------|------------------------------------|--------------------|
| Vételi jutalék                      | 69.782 Ft/ 0,3 %<br>min. 3.000 HUF | Egyszeri, belépési |
| Eladási jutalék                     | 69.782 Ft/ 0,3 %<br>min. 3.000 HUF | Egyszeri, kilépési |
| Pénzügyi eszköz költsége            | Költség mértéke                    | Költség típusa     |
| -                                   | -                                  | -                  |

#### **Költségek hozamra gyakorolt hatása:**

Jelen kimutatásban szereplő becsült költségek és díjak várhatóan 139.563 Forinttal/ 0,6 százalékkal csökkentik az érintett befektetés hozamát.

A belépési-, folyamatos- és kilépési költségek bemutatják a költségek és díjak befektetés időtartama alatti ingadozásait.

## Szabványosított származékos külföldi tőzsdén kötött ügyletek

### EUREX Exchange – Határidős részvény index ügylet – mintakalkuláció

Befektetendő összeg / Alapletétigény: 1.500.000 Ft / 48.365,25 EUR

Deviza: EUR

Kontraktusszám: 5

Kontraktus értéke: 64.910,-EUR

Feltételezett tartási idő: 1 év

Kereskedési hely: **XEUR**

|                                     | Egyszeri, belépési költség(ek) | Folyamatos költség(ek) | Egyszeri, kilépési költségek | Összesen                  |
|-------------------------------------|--------------------------------|------------------------|------------------------------|---------------------------|
| Befektetési szolgáltatások költsége | 48.847 Ft/ 3,25 %              | 0 Ft/ 0 %              | 48.847 Ft/ 3,25 %            | 97.694 Ft / 6,51%         |
| Pénzügyi eszköz költsége            | 0 Ft/ 0 %                      | 0 Ft/ 0 %              | 0 Ft/ 0 %                    | 0 Ft/ 0 %                 |
| Ösztönző                            | 0 Ft/ 0 %                      | 0 Ft/ 0 %              | 0 Ft/ 0 %                    | 0 Ft/ 0 %                 |
| <b>Teljes költség</b>               | 48.847 Ft/ 3,25 %              | 0 Ft/ 0 %              | 48.847 Ft/ 3,25 %            | <b>97.694 Ft / 6,51 %</b> |

#### **Költségek részletezése:**

| Befektetési szolgáltatások költsége | Költség mértéke        | Költség típusa     |
|-------------------------------------|------------------------|--------------------|
| Vételi jutalék                      | 31,50 EUR / kontraktus | Egyszeri, belépési |
| Eladási jutalék                     | 31,50 EUR / kontraktus | Egyszeri, kilépési |

  

| Pénzügyi eszköz költsége | Költség mértéke | Költség típusa |
|--------------------------|-----------------|----------------|
| -                        | -               | -              |

#### **Költségek hozamra gyakorolt hatása:**

Jelen kimutatásban szereplő becsült költségek és díjak várhatóan 97.694 Forinttal/ 6,51 százalékkal csökkentik az érintett befektetés hozamát.

A belépési-, folyamatos- és kilépési költségek bemutatják a költségek és díjak befektetés időtartama alatti ingadozásait.



## Határidős áruhoz kapcsolódó ügylet

### Chicago Board of Trade – Határidős áruhoz kapcsolódó ügylet – mintakalkuláció

Befektetendő összeg / Alapletét: 1.500.000 Ft / 5.795,5 USD<sup>6</sup>

Deviza: USD

Kontraktusszám: 5

Kontraktus értéke: 17.663 USD

Feltételezett tartási idő: 1 év

Kereskedési hely: **XCBT**

|                                     | Egyszeri, belépési költség(ek) | Folyamatos költség(ek) | Egyszeri, kilépési költségek | Összesen                  |
|-------------------------------------|--------------------------------|------------------------|------------------------------|---------------------------|
| Befektetési szolgáltatások költsége | 77.646 Ft/ 1,69 %              | 0 Ft/ 0 %              | 77.646 Ft/ 1,69 %            | 155.293 Ft/ 3,40 %        |
| Pénzügyi eszköz költsége            | 0 Ft/ 0 %                      | 0 Ft/ 0 %              | 0 Ft/ 0 %                    | 0 Ft/ 0 %                 |
| Ösztönző                            | 0 Ft/ 0 %                      | 0 Ft/ 0 %              | 0 Ft/ 0 %                    | 0 Ft/ 0 %                 |
| <b>Teljes költség</b>               | 77.646 Ft/ 1,69 %              | 0 Ft/ 0 %              | 77.646 Ft/ 1,69 %            | <b>155.293 Ft/ 3,40 %</b> |

#### Költségek részletezése:

| Befektetési szolgáltatások költsége | Költség mértéke     | Költség típusa     |
|-------------------------------------|---------------------|--------------------|
| Vételi jutalék                      | 60 USD / kontraktus | Egyszeri, belépési |
| Eladási jutalék                     | 60 USD / kontraktus | Egyszeri, kilépési |

  

| Pénzügyi eszköz költsége | Költség mértéke | Költség típusa |
|--------------------------|-----------------|----------------|
| -                        | -               | -              |

#### Költségek hozamra gyakorolt hatása:

Jelen kimutatásban szereplő becsült költségek és díjak várhatóan 155.293 Forinttal/ 3,40 százalékkal csökkentik az érintett befektetés hozamát.

A belépési-, folyamatos- és kilépési költségek bemutatják a költségek és díjak befektetés időtartama alatti ingadozásait.

<sup>6</sup> 2017. 12.29-én irányadó MNB középárfolyam szerint 1 USD = 258,82