

1. 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, becsült 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 Vállalati Befektetési Kondíciós listából tájékozódhat.

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

Hazai befektetési jegy forgalmazás – mintakalkuláció

Befektetendő összeg: 1.000.000 Ft

Devizanem: HUF

Feltételezett tartási idő: 1 év

	Egyszeri, belépési költség(ek)	Folyamatos költség(ek)	Egyszeri, kilépési költségek	Összesen
Befektetési szolgáltatások költsége	10.000 Ft/ 1 %	2.750 Ft/ 0,275%	1.001 Ft/ 0,1 %	13.751 Ft/ 1,375 %
Pénzügyi eszköz költsége	0 Ft/ 0 %	18.740 Ft/ 1,874 %	0 Ft/ 0 %	18.740 Ft/ 1,874 %
Ösztönző	0 Ft/ 0 %	260 Ft/ 0,026 %	0 Ft/ 0 %	260 Ft/ 0,026 %
Teljes költség	10.000 Ft/ 1 %	21.750 Ft/ 2,175 %	1.001 Ft/ 0,1 %	32.750 Ft/ 3,275 %

Költségek részletezése:

Befektetési szolgáltatások költsége	Költség mértéke	Költség típusa
Forgalmazási jutalék	10.000 Ft/ 1 %	Egyszeri, belépési
Értékpapírszámla-vezetési díj	2.750 Ft / 0,275% min. 1.001Ft Ft/ negyedév ¹	Folyamatos költség
Visszaváltási jutalék	1.001 Ft/ 0,1%	Egyszeri, kilépési
Pénzügyi eszköz költsége	Költség mértéke	Költség típusa
Alap működésével kapcsolatos költségek *	18.740 Ft/ 1,874 %	Folyamatos költség
Ösztönző	260 Ft/ 0,026 %	Folyamatos költség

* Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a kimutatásban a Pénzügyi eszköz költségénél valamint az Ösztönző soron feltüntetett költségelemek együttesen képezik a befektetési alap működésével járó teljes költséget.

Költségek hozamra gyakorolt hatása:

Jelen kimutatásban szereplő becsült költségek és díjak várhatóan 32.750 forinttal/ 3,275 százalékkal csökkentik az érintett befektetés hozamát.

A befektetési alap árfolyamának meghatározásakor a kibocsátó figyelembe veszi az alap működésével kapcsolatban felmerülő költségeket.

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

¹ 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 betérhelésre, mint értékpapírszámla-vezetési díj.

A befektetési szolgáltatásokhoz valamint a pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó díjak alaponként eltérőek. Jelen szemléltető mintakalkuláció a Raiffeisen Megoldás Start Alapok Alapja „A” Sorozatra (RAPEA) vonatkozó kondíciók és termékköltségek alapulvételével készült.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a befektetési alapok esetében az Alapkezelő rendelkezései szerint további eseti költségek jelentkezhetnek, mint pl. büntető jutalék, sikerdíj... stb.

Kérjük további, részletesebb információkért befektetési döntése meghozatala előtt minden esetben keresse fel az érintett Alapkezelő honlapját.

Külföldi befektetési jegy forgalmazás – mintakalkuláció

Befektetendő összeg: 1.000.000 Ft / 3.184,8 EUR²

Devizanem: HUF

Feltételezett tartási idő: 1 év

	Egyszeri, belépési költség(ek)	Folyamatos költség(ek)	Egyszeri, kilépési költségek	Összesen
Befektetési szolgáltatások költsége	40.000 Ft/ 4 %	2.750 Ft/ 0,275%	0 Ft/ 0 %	42.750 Ft/ 4,275 %
Pénzügyi eszköz költsége	0 Ft/ 0 %	14.200 Ft/ 1,42 %	0 Ft/ 0 %	14.200 Ft/ 1,42 %
Ösztönző	0 Ft/ 0 %	3.000 Ft/0,3 %	0 Ft/ 0 %	3.000 Ft/0,3 %
Teljes költség	40.000 Ft/ 4 %	19.950 Ft/1,99 %	0 Ft/ 0 %	59.950 Ft/5,99 %

Költségek részletezése:

Befektetési szolgáltatások költsége	Költség mértéke	Költség típusa
Forgalmazási jutalék	40.000 Ft/ 4 %	Egyszeri, belépési
Értékpapírszámla vezetési díj	2.750 Ft / 0,275% min. 1.001Ft Ft/ negyedév	Folyamatos költség

Pénzügyi eszköz költsége	Költség mértéke	Költség típusa
Alap működésével kapcsolatos költségek*	14.200 Ft/ 1,42 %	Folyamatos költség
Ösztönző	3.000 Ft/0,3 %	Folyamatos költség

* Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a kimutatásban a Pénzügyi eszköz költségénél valamint az Ösztönző soron feltüntetett költségelemek együttesen képezik a befektetési alap működésével járó teljes költséget.

Költségek hozamra gyakorolt hatása:

Jelen kimutatásban szereplő becsült költségek és díjak várhatóan 59.950 forinttal/ 5,99 százalékkal csökkentik az érintett befektetés hozamát.

A befektetési alap árfolyamának meghatározásakor a kibocsátó figyelembe veszi az alap működésével kapcsolatban felmerülő költségeket.

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

A befektetési szolgáltatásokhoz valamint a pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó díjak alaponként eltérőek. Jelen szemléltető mintakalkuláció a Raiffeisen – Európa – Részvény Alapra vonatkozó kondíciók és termékköltségek alapulvételével készült.

² 2017. 12.18-án irányadó MNB középárfolyam szerint 1 EUR= 313,99

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a befektetési alapok esetében az Alapkezelő rendelkezései szerint további eseti költségek jelentkezhetnek, mint pl. büntető jutalék, sikerdíj... stb.

Kérjük további, részletesebb információkért befektetési döntése meghozatala előtt minden esetben keresse fel az érintett Alapkezelő honlapját.

Lakossági állampapír – elsődleges forgalmazás – mintakalkuláció

1. Amennyiben az állampapírt lejáratig tartja

Befektetendő összeg: 1.000.000 Ft

Devizanem: HUF

Feltételezett tartási idő: 1 év

	Egyszeri, belépési költség(ek)	Folyamatos költség(ek)	Egyszeri, kilépési költségek	Összesen
Befektetési szolgáltatások költsége	0 Ft/ 0 %	2.750 Ft/ 0,275%	0 Ft/ 0 %	2.750 Ft/ 0,275%
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 %
Teljes költség	0 Ft/ 0 %	2.750 Ft/ 0,275%	0 Ft/ 0 %	2.750 Ft/ 0,275%

Költségek részletezése:

Befektetési szolgáltatások költsége	Költség mértéke	Költség típusa
Értékpapírszámla vezetési díj	2.750 Ft / 0,275% min. 1.001Ft Ft/ negyedév	Folyamatos költség
Pénzügyi eszköz költsége	Költség mértéke	Költség típusa
-	-	-

Költségek hozamra gyakorolt hatása:

Jelen kimutatásban szereplő becsült költségek és díjak várhatóan 2.750 forinttal/ 0,275 százalékkal csökkentik az érintett befektetés hozamát.

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

Jelen szemléltető mintakalkuláció az Egyéves Magyar Állampapírra vonatkozó kondíciók alapulvételével készült.

2. Amennyiben az állampapírt lejárat előtt értékesíti

Befektetendő összeg: 1.000.000 Ft

Devizanem: HUF

Feltételezett tartási idő: 6 hónap

	Egyszeri, belépési költség(ek)	Folyamatos költség(ek)	Egyszeri, kilépési költségek	Összesen
Befektetési szolgáltatások költsége	0 Ft/ 0 %	1.375Ft/ 0,137 %	5.000 Ft/ 0,5 %	6.375 Ft/ 0,64 %
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 %
Teljes költség	0 Ft/ 0 %	1.375Ft/ 0,137 %	5.000 Ft/ 0,5 %	6.375 Ft/ 0,64 %

Költségek részletezése:

Befektetési szolgáltatások költsége	Költség mértéke	Költség típusa
Értékpapírszámla vezetési díj	1.375Ft/ 0,137 % évi 0,275 %, min. 1.001 Ft/ negyedév	Folyamatos költség
Árrés (árfolyamba épített költség)	5.000 Ft/ 0,5 %	Kilépési költség
Pénzügyi eszköz költsége	Költség mértéke	Költség típusa
-	-	-

Költségek hozamra gyakorolt hatása:

Jelen kimutatásban szereplő becsült költségek és díjak várhatóan 6.100 forinttal/ 0,61 százalékkal csökkentik az érintett befektetés hozamát.

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

Nem lakossági állampapír – elsődleges forgalmazás – mintakalkuláció

1. Amennyiben az állampapírt lejáratig tartja

Befektetendő összeg: 1.000.000 Ft

Devizanem: HUF

Feltételezett tartási idő: 3 év

	Egyszeri, belépési költség(ek)	Folyamatos költség(ek)	Egyszeri, kilépési költségek	Összesen
Befektetési szolgáltatások költsége	0 Ft/ 0 %	8.250 Ft/ 0,825 %	0 Ft/ 0 %	8.250 Ft/ 0,825 %
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 %
Teljes költség	0 Ft/ 0 %	8.250 Ft/ 0,825 %	0 Ft/ 0 %	8.250 Ft/ 0,825 %

Költségek részletezése:

Befektetési szolgáltatások költsége	Költség mértéke	Költség típusa
Értékpapírszámla vezetési díj	8.250 Ft/ 0,825 % évi 0,275 %, min. 1.001 Ft/ negyedév	Folyamatos költség
Pénzügyi eszköz költsége	Költség mértéke	Költség típusa
-	-	-

Költségek hozamra gyakorolt hatása:

Jelen kimutatásban szereplő becsült költségek és díjak várhatóan 8.250 forinttal/ 0,825 százalékkal csökkentik az érintett befektetés hozamát.

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

2. Amennyiben az állampapírt lejárat előtt értékesíti

Befektetendő összeg: 1.000.000 Ft

Devizanem: HUF

Feltételezett tartási idő: 1 év

	Egyszeri, belépési költség(ek)	Folyamatos költség(ek)	Egyszeri, kilépési költség(ek)	Összesen
Befektetési szolgáltatások költsége	0 Ft/ 0 %	2.750 Ft/ 0,275%	5.000 Ft/ 0,5 %	7.750 Ft/0,775 %
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 %
Teljes költség	0 Ft/ 0 %	2.750 Ft/ 0,275%	5.000 Ft/ 0,5 %	7.750 Ft/0,775 %

Költségek részletezése:

Befektetési szolgáltatások költsége	Költség mértéke	Költség típusa
Értékpapírszámla vezetési díj	2.750 Ft / 0,275% min. 1.001Ft Ft/ negyedév	Folyamatos költség
Árrés (árfolyamba épített költség)	5.000 Ft/ 0,5 %	Kilépési költség
Pénzügyi eszköz költsége	Költség mértéke	Költség típusa
-	-	-

Költségek hozamra gyakorolt hatása:

Jelen kimutatásban szereplő becsült költségek és díjak várhatóan 7.750 forinttal/ 0,775 százalékkal csökkentik az érintett befektetés hozamát.

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

Állampapír másodpiaci vétel - mintakalkuláció

1. Amennyiben az állampapírt lejáratig tartja

Befektetendő összeg: 1.000.000 Ft

Devizanem: HUF

Feltételezett tartási idő: 10 hónap

	Egyszeri, belépési költség(ek)	Folyamatos költség(ek)	Egyszeri, kilépési költségek	Összesen
Befektetési szolgáltatások költsége	5.000 Ft/ 0,5 %	2.292 Ft/0,23 %	0 Ft/ 0 %	7.292 Ft/ 0,73 %
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 %
Teljes költség	5.000 Ft/ 0,5 %	2.292 Ft/0,23 %	0 Ft/ 0 %	7.292 Ft/ 0,73 %

Költségek részletezése:

Befektetési szolgáltatások költsége	Költség mértéke	Költség típusa
Árrés (árfolyamba épített költség)	5.000 Ft/ 0,5 %	Belépési költség
Értékpapírszámla vezetési díj	2.292 Ft/0,23 % évi 0,275 %, min. 1.001 Ft/ negyedév	Folyamatos költség
Pénzügyi eszköz költsége	Költség mértéke	Költség típusa
-	-	-

Költségek hozamra gyakorolt hatása:

Jelen kimutatásban szereplő becsült költségek és díjak várhatóan 7.292 forinttal/ 0,73 százalékkal csökkentik az érintett befektetés hozamát.

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

2. Amennyiben az állampapírt lejárat előtt értékesíti

Befektetendő összeg: 1.000.000 Ft

Devizanem: HUF

Feltételezett tartási idő: 6 hónap

	Egyszeri, belépési költség(ek)	Folyamatos költség(ek)	Egyszeri, kilépési költségek	Összesen
Befektetési szolgáltatások költsége	5.000 Ft/ 0,5 %	1.375Ft/ 0,137 %	5.000 Ft/ 0,5 %	11.375 Ft / 1,14 %
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 %
Teljes költség	5.000 Ft/ 0,5 %	1.375Ft/ 0,137 %	5.000 Ft/ 0,5 %	11.375 Ft / 1,14 %

Költségek részletezése:

Befektetési szolgáltatások költsége	Költség mértéke	Költség típusa
Értékpapírszámla vezetési díj	1.375Ft/ 0,137 % évi 0,275 %, min. 1.001 Ft/ negyedév	Folyamatos költség
Árrés (árfolyamba épített költség)	5.000 Ft/ 0,5 %	Belépési költség
Árrés (árfolyamba épített költség)	5.000 Ft/ 0,5 %	Kilépési költség
Pénzügyi eszköz költsége	Költség mértéke	Költség típusa
-	-	-

Költségek hozamra gyakorolt hatása:

Jelen kimutatásban szereplő becsült költségek és díjak várhatóan 11. 375 forinttal/ 1,14 százalékkal csökkentik az érintett befektetés hozamát.

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

Jelen szemléltető mintakalkuláció az Egyéves Magyar Állampapírra vonatkozó kondíciók alapulvételével készült.

BÉT részvény, certifikát vétel – mintakalkuláció

Befektetendő összeg: 1.000.000 Ft

Devizanem: HUF

Feltételezett tartási idő: 1 év

	Egyszeri, belépési költség(ek)	Folyamatos költség(ek)	Egyszeri, kilépési költségek	Összesen
Befektetési szolgáltatások költsége	10.000 Ft/ 1 %	2.750 Ft/ 0,275%	10.000 Ft/ 1 %	22.750 Ft/ 2,275 %
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 %
Teljes költség	10.000 Ft/ 1 %	2.750 Ft/ 0,275%	10.000 Ft/ 1 %	22.750 Ft/ 2,275 %

Költségek részletezése:

Befektetési szolgáltatások költsége	Költség mértéke	Költség típusa
Vételi jutalék	10.000 Ft/ 1 % min. 2.000 Ft	Egyszeri, belépési
Értékpapírszámla vezetési díj	2.750 Ft / 0,275% min. 1.001Ft / negyedév	Folyamatos költség
Eladási jutalék	10.000 Ft/ 1 % min. 2.000 Ft	Egyszeri, belépési
Pénzügyi eszköz költsége	Költség mértéke	Költség típusa
-	-	-

Költségek hozamra gyakorolt hatása:

Jelen kimutatásban szereplő becsült költségek és díjak várhatóan 22.750 forinttal/ 2,275 százalékkal csökkentik az érintett befektetés hozamát.

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