

ELŐZETES KÖLTSÉGGKALKULÁCIÓ

(FELTÉTELEZETT BEFEKTETÉSI ÖSSZEGRE, UNICREDIT LAKOSSÁGI ÜGYFELEK RÉSZÉRE)

Aberdeen, Aegon, Allianz, Budapest, Hold, Dialóg, Európa, Generali, OTP, Parvest

befektetési alapok befektetési jegyei

Az előzetes költségkalkuláció (továbbiakban: „költségkalkuláció”) bemutatja az ügyfélnek nyújtott befektetési szolgáltatásért és/vagy kiegészítő (befektetési) szolgáltatásokért felszámított díjakat, valamint az érintett pénzügyi eszköz előállításával és kezelésével, továbbá megszerzésével, tartásával és értékesítésével összefüggő költségeket és díjakat.

Költségkimutatás befektetési időtávja: 5 év

Díjcsomag: Lakossági Kondíciós Lista*

*A költségkalkuláció a „Lakossági Kondíciós Lista – Értékpapír Forgalom és Teljesítési Rend” dokumentumban meghatározott díjak figyelembe vételével készült. A bemutatott díjakhoz képest Ön alacsonyabb díjat fizethet, amennyiben kedvezményes díjcsomaggal vagy egyedi kedvezménnyel rendelkezik Bankunknál.

Kiemelt Befektetői Információk dokumentum (KIID) elérhetősége: www.unicreditbank.hu/mifid

Az 1 éven túli költségek aggregáltak, évesítés nélküli értékekkel vannak feltüntetve.

Termék neve:	Aberdeen Global – Asian Property Share Fund		
ISIN:	LU0476875439	Devizanem:	USD
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):			5 000

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Dollárban	%-ban	Dollárban	%-ban	Dollárban	%-ban
Teljes költségterhelés	175,24	3,50%	425,72	8,51%	676,20	13,52%
Belépési költség	50,00	1,00%	50,00	1,00%	50,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	112,86	2,26%	338,59	6,77%	564,32	11,29%
Folyamatos költség: letéti díj	12,38	0,25%	37,13	0,74%	61,88	1,24%
Ösztönzők értéke	47,52	0,95%	142,56	2,85%	237,60	4,75%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	0,00	0,00%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 25 USD
Visszaváltás esetén:	díjmentes
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Minimum befektetési összeg valamennyi Aberdeen Global részalapnál: 1500 USD, vagy ennek megfelelő EUR összeg.	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 25 USD

Termék neve:	Aberdeen Global – Eastern European Equity Fund		
ISIN:	LU0505785005	Devizanem:	EUR
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):			5 000

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Euróban	%-ban	Euróban	%-ban	Euróban	%-ban
Teljes költségterhelés	175,57	3,51%	426,71	8,53%	677,86	13,56%
Belépési költség	50,00	1,00%	50,00	1,00%	50,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	113,20	2,26%	339,59	6,79%	565,98	11,32%
Folyamatos költség: letéti díj	12,38	0,25%	37,13	0,74%	61,88	1,24%
Ösztönzők értéke	47,52	0,95%	142,56	2,85%	237,60	4,75%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	0,00	0,00%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 20 EUR
Visszaváltás esetén:	díjmentes
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Minimum befektetési összeg valamennyi Aberdeen Global részalapnál: 1500 USD, vagy ennek megfelelő EUR összeg.	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 20 EUR

Termék neve:	Aberdeen Global – European Equity Fund		
ISIN:	LU0476876080	Devizanem:	EUR
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):			5 000

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Euróban	%-ban	Euróban	%-ban	Euróban	%-ban
Teljes költségterhelés	178,28	3,57%	434,84	8,70%	691,40	13,83%
Belépési költség	50,00	1,00%	50,00	1,00%	50,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	115,90	2,32%	347,71	6,95%	579,52	11,59%
Folyamatos költség: letéti díj	12,38	0,25%	37,13	0,74%	61,88	1,24%
Ösztönzők értéke	47,52	0,95%	142,56	2,85%	237,60	4,75%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	0,00	0,00%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 20 EUR
Visszaváltás esetén:	díjmentes
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Minimum befektetési összeg valamennyi Aberdeen Global részalapnál: 1500 USD, vagy ennek megfelelő EUR összeg.	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 20 EUR

Termék neve:	Aberdeen Global – Latin American Equity Fund		
ISIN:	LU0476875785	Devizanem:	USD
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):			5 000

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Dollárban	%-ban	Dollárban	%-ban	Dollárban	%-ban
Teljes költségterhelés	188,75	3,78%	466,26	9,33%	743,77	14,88%
Belépési költség	50,00	1,00%	50,00	1,00%	50,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	126,38	2,53%	379,14	7,58%	631,89	12,64%
Folyamatos költség: letéti díj	12,38	0,25%	37,13	0,74%	61,88	1,24%
Ösztönzők értéke	47,52	0,95%	142,56	2,85%	237,60	4,75%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	0,00	0,00%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 25 USD
Visszaváltás esetén:	díjmentes
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Minimum befektetési összeg valamennyi Aberdeen Global részalapnál: 1500 USD, vagy ennek megfelelő EUR összeg.	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 25 USD

Termék neve:	Aberdeen Global – World Resources Fund		
ISIN:	LU0505784883	Devizanem:	EUR
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):			5 000

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Euróban	%-ban	Euróban	%-ban	Euróban	%-ban
Teljes költségterhelés	174,20	3,48%	422,59	8,45%	670,98	13,42%
Belépési költség	50,00	1,00%	50,00	1,00%	50,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	111,82	2,24%	335,46	6,71%	559,10	11,18%
Folyamatos költség: letéti díj	12,38	0,25%	37,13	0,74%	61,88	1,24%
Ösztönzők értéke	47,52	0,95%	142,56	2,85%	237,60	4,75%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	0,00	0,00%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 20 EUR
Visszaváltás esetén:	díjmentes
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek:	
Minimum befektetési összeg valamennyi Aberdeen Global részalapnál: 1500 USD, vagy ennek megfelelő EUR összeg.	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 20 EUR

Termék neve:	Aberdeen Global – World Resources Fund		
ISIN:	LU0505784297	Devizanem:	USD
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):			5 000

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Dollárban	%-ban	Dollárban	%-ban	Dollárban	%-ban
Teljes költségterhelés	169,93	3,40%	409,79	8,20%	649,64	12,99%
Belépési költség	50,00	1,00%	50,00	1,00%	50,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	107,55	2,15%	322,66	6,45%	537,77	10,76%
Folyamatos költség: letéti díj	12,38	0,25%	37,13	0,74%	61,88	1,24%
Ösztönzők értéke	47,52	0,95%	142,56	2,85%	237,60	4,75%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	0,00	0,00%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 25 USD
Visszaváltás esetén:	díjmentes
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Minimum befektetési összeg valamennyi Aberdeen Global részalapnál: 1500 USD, vagy ennek megfelelő EUR összeg.	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 25 USD

Termék neve:	Aegon Alfa Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap		
ISIN:	HU0000703970	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	34 832,25	3,48%	84 496,75	8,45%	134 161,25	13,42%
Belépési költség	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	22 357,25	2,24%	67 071,75	6,71%	111 786,25	11,18%
Folyamatos költség: letéti díj	2 475,00	0,25%	7 425,00	0,74%	12 375,00	1,24%
Ösztönzők értéke	9 528,75	0,95%	28 586,25	2,86%	47 643,75	4,76%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	22 800,00	2,28%	3 000,00	0,30%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 4000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek:	
Az alap vételi megbízását követő 10 forgalmazási napon belül a visszaváltás árfolyamértékének 2%-a is felszámításra kerül.	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 4000 HUF

Termék neve:	Aegon Ázsia Részvény Befektetési Alapok Alapja		
ISIN:	HU0000705272	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	35 595,30	3,56%	86 785,89	8,68%	137 976,48	13,80%
Belépési költség	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	23 120,30	2,31%	69 360,89	6,94%	115 601,48	11,56%
Folyamatos költség: letéti díj	2 475,00	0,25%	7 425,00	0,74%	12 375,00	1,24%
Ösztönzők értéke	8 167,50	0,82%	24 502,50	2,45%	40 837,50	4,08%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	22 800,00	2,28%	3 000,00	0,30%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 4000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000
<p>Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek:</p> <p>Az alap vételi megbízását követő 10 forgalmazási napon belül a visszaváltás árfolyamértékének 2%-a is felszámításra kerül.</p>	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 4000 HUF

Termék neve:	Aegon Belföldi Kötvény Alap		
ISIN:	HU0000702493	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	17 645,20	1,76%	44 935,60	4,49%	72 226,00	7,22%
Belépési költség	4 000,00	0,40%	4 000,00	0,40%	4 000,00	0,40%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	11 155,20	1,12%	33 465,60	3,35%	55 776,00	5,58%
Folyamatos költség: letéti díj	2 490,00	0,25%	7 470,00	0,75%	12 450,00	1,25%
Ösztönzők értéke	5 478,00	0,55%	16 434,00	1,64%	27 390,00	2,74%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	22 920,00	2,29%	3 000,00	0,30%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	0,4%; min. 3000 HUF; max. 10000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Az alap vételi megbízását követő 10 forgalmazási napon belül a visszaváltás árfolyamértékének 2%-a is felszámításra kerül.	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	0,7%; min. 3000 HUF; max. 10000 HUF

Termék neve:	Aegon Feltörekvő Európa Kötvény Alap		
ISIN:	HU0000706114	Devizanem:	EUR
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):			5 000

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Euróban	%-ban	Euróban	%-ban	Euróban	%-ban
Teljes költségterhelés	104,53	2,09%	273,59	5,47%	442,66	8,85%
Belépési költség	20,00	0,40%	20,00	0,40%	20,00	0,40%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	72,08	1,44%	216,24	4,32%	360,41	7,21%
Folyamatos költség: letéti díj	12,45	0,25%	37,35	0,75%	62,25	1,25%
Ösztönzők értéke	37,35	0,75%	112,05	2,24%	186,75	3,74%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	99,60	1,99%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	0,4%; min. 15 EUR; max. 50 EUR
Visszaváltás esetén:	Díjmentes, de az alap vételi megbízását követő 10 forgalmazási napon belül a visszaváltás árfolyamértékének 2%-a
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Az alap vételi megbízását követő 10 forgalmazási napon belül a visszaváltás árfolyamértékének 2%-a is felszámításra kerül.	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	0,7%; min. 15 EUR; max. 50 EUR

Termék neve:	Aegon IstanBull Részvény Befektetési Alap		
ISIN:	HU0000707419	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	44 465,90	4,45%	113 397,70	11,34%	182 329,50	18,23%
Belépési költség	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	31 990,90	3,20%	95 972,70	9,60%	159 954,50	16,00%
Folyamatos költség: letéti díj	2 475,00	0,25%	7 425,00	0,74%	12 375,00	1,24%
Ösztönzők értéke	10 395,00	1,04%	31 185,00	3,12%	51 975,00	5,20%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	22 800,00	2,28%	3 000,00	0,30%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 4000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Az alap vételi megbízását követő 10 forgalmazási napon belül a visszaváltás árfolyamértékének 2%-a is felszámításra kerül.	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 4000 HUF

Termék neve:	Aegon Közép-Európai Részvény Alap		
ISIN:	HU0000702501	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	32 834,79	3,28%	78 504,37	7,85%	124 173,95	12,42%
Belépési költség	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	20 359,79	2,04%	61 079,37	6,11%	101 798,95	10,18%
Folyamatos költség: letéti díj	2 475,00	0,25%	7 425,00	0,74%	12 375,00	1,24%
Ösztönzők értéke	9 256,50	0,93%	27 769,50	2,78%	46 282,50	4,63%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	22 800,00	2,28%	3 000,00	0,30%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 4000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000
<p>Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek:</p> <p>Az alap vételi megbízását követő 10 forgalmazási napon belül a visszaváltás árfolyamértékének 2%-a is felszámításra kerül.</p>	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 4000 HUF

Termék neve:	Aegon Lengyel Kötvény Alap		
ISIN:	HU0000705256	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	18 192,02	1,82%	46 576,07	4,66%	74 960,12	7,50%
Belépési költség	4 000,00	0,40%	4 000,00	0,40%	4 000,00	0,40%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	11 702,02	1,17%	35 106,07	3,51%	58 510,12	5,85%
Folyamatos költség: letéti díj	2 490,00	0,25%	7 470,00	0,75%	12 450,00	1,25%
Ösztönzők értéke	5 976,00	0,60%	17 928,00	1,79%	29 880,00	2,99%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	22 920,00	2,29%	3 000,00	0,30%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	0,4%; min. 3000 HUF; max. 10000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000
<p>Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek:</p> <p>Az alap vételi megbízását követő 10 forgalmazási napon belül a visszaváltás árfolyamértékének 2%-a is felszámításra kerül.</p>	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	0,7%; min. 3000 HUF; max. 10000 HUF

Termék neve:	Aegon MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Befektetési Alap		
ISIN:	HU0000703145	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	31 595,17	3,16%	74 785,52	7,48%	117 975,86	11,80%
Belépési költség	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	19 120,17	1,91%	57 360,52	5,74%	95 600,86	9,56%
Folyamatos költség: letéti díj	2 475,00	0,25%	7 425,00	0,74%	12 375,00	1,24%
Ösztönzők értéke	9 528,75	0,95%	28 586,25	2,86%	47 643,75	4,76%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	22 800,00	2,28%	3 000,00	0,30%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 4000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Az alap vételi megbízását követő 10 forgalmazási napon belül a visszaváltás árfolyamértékének 2%-a is felszámításra kerül.	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 4000 HUF

Termék neve:	Aegon Nemzetközi Kötvény Alap		
ISIN:	HU0000702477	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	20 334,40	2,03%	53 003,20	5,30%	85 672,00	8,57%
Belépési költség	4 000,00	0,40%	4 000,00	0,40%	4 000,00	0,40%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	13 844,40	1,38%	41 533,20	4,15%	69 222,00	6,92%
Folyamatos költség: letéti díj	2 490,00	0,25%	7 470,00	0,75%	12 450,00	1,25%
Ösztönzők értéke	6 847,50	0,68%	20 542,50	2,05%	34 237,50	3,42%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	22 920,00	2,29%	3 000,00	0,30%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	0,4%; min. 3000 HUF; max. 10000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Az alap vételi megbízását követő 10 forgalmazási napon belül a visszaváltás árfolyamértékének 2%-a is felszámításra kerül.	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	0,7%; min. 3000 HUF; max. 10000 HUF

Termék neve:	Aegon Nemzetközi Részvény Alap		
ISIN:	HU0000702485	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	31 373,20	3,14%	74 119,60	7,41%	116 866,00	11,69%
Belépési költség	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	18 898,20	1,89%	56 694,60	5,67%	94 491,00	9,45%
Folyamatos költség: letéti díj	2 475,00	0,25%	7 425,00	0,74%	12 375,00	1,24%
Ösztönzők értéke	9 256,50	0,93%	27 769,50	2,78%	46 282,50	4,63%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	22 800,00	2,28%	3 000,00	0,30%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 4000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Az alap vételi megbízását követő 10 forgalmazási napon belül a visszaváltás árfolyamértékének 2%-a is felszámításra kerül.	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 4000 HUF

Termék neve:	Aegon Ózon Éves Tőkevédett Befektetési Alap		
ISIN:	HU0000705157	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):			1 000 000

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	12 002,97	1,20%	30 008,91	3,00%	48 014,85	4,80%
Belépési költség	3 000,00	0,30%	3 000,00	0,30%	3 000,00	0,30%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	6 510,47	0,65%	19 531,41	1,95%	32 552,35	3,26%
Folyamatos költség: letéti díj	2 492,50	0,25%	7 477,50	0,75%	12 462,50	1,25%
Ösztönzők értéke	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	22 940,00	2,29%	3 000,00	0,30%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	0,1%; min. 3000 HUF; max. 6000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Az alap vételi megbízását követő 10 forgalmazási napon belül a visszaváltás árfolyamértékének 2%-a is felszámításra kerül.	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	0,5%; min. 3000 HUF; max. 6000 HUF

Termék neve:	Aegon Pénzpiaci Alap		
ISIN:	HU0000702303	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):			1 000 000

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	9 167,88	0,92%	25 503,63	2,55%	41 839,38	4,18%
Belépési költség	1 000,00	0,10%	1 000,00	0,10%	1 000,00	0,10%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	5 670,38	0,57%	17 011,13	1,70%	28 351,88	2,84%
Folyamatos költség: letéti díj	2 497,50	0,25%	7 492,50	0,75%	12 487,50	1,25%
Ösztönzők értéke	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	22 980,00	2,30%	3 000,00	0,30%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	0,1%; min. 1000 HUF; max. 6000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Az alap vételi megbízását követő 10 forgalmazási napon belül a visszaváltás árfolyamértékének 2%-a is felszámításra kerül.	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	0,5%; min. 1000 HUF; max. 6000 HUF

Termék neve:	Aegon Russia Részvény Befektetési Alap		
ISIN:	HU0000707401	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	35 337,60	3,53%	86 012,80	8,60%	136 688,00	13,67%
Belépési költség	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	22 862,60	2,29%	68 587,80	6,86%	114 313,00	11,43%
Folyamatos költség: letéti díj	2 475,00	0,25%	7 425,00	0,74%	12 375,00	1,24%
Ösztönzők értéke	10 395,00	1,04%	31 185,00	3,12%	51 975,00	5,20%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	22 800,00	2,28%	3 000,00	0,30%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 4000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000
<p>Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek:</p> <p>Az alap vételi megbízását követő 10 forgalmazási napon belül a visszaváltás árfolyamértékének 2%-a is felszámításra kerül.</p>	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 4000 HUF

Termék neve:	Allianz GEM Equity High Dividend – CT		
ISIN:	LU0293313671	Devizanem:	EUR
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):			5 000

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Euróban	%-ban	Euróban	%-ban	Euróban	%-ban
Teljes költségterhelés	220,29	4,41%	560,86	11,22%	901,43	18,03%
Belépési költség	50,00	1,00%	50,00	1,00%	50,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	157,91	3,16%	473,73	9,47%	789,55	15,79%
Folyamatos költség: letéti díj	12,38	0,25%	37,13	0,74%	61,88	1,24%
Ösztönzők értéke	80,44	1,61%	241,31	4,83%	402,19	8,04%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	0,00	0,00%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 20 EUR
Visszaváltás esetén:	díjmentes
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Nincs	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 20 EUR

Termék neve:	Allianz Global Agricultural Trends – CT		
ISIN:	LU0342689832	Devizanem:	EUR
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):			5 000

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Euróban	%-ban	Euróban	%-ban	Euróban	%-ban
Teljes költségterhelés	211,89	4,24%	535,66	10,71%	859,44	17,19%
Belépési költség	50,00	1,00%	50,00	1,00%	50,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	149,51	2,99%	448,54	8,97%	747,56	14,95%
Folyamatos költség: letéti díj	12,38	0,25%	37,13	0,74%	61,88	1,24%
Ösztönzők értéke	80,44	1,61%	241,31	4,83%	402,19	8,04%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	0,00	0,00%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 20 EUR
Visszaváltás esetén:	díjmentes
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Nincs	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 20 EUR

Termék neve:	Allianz Global Equity Insights – CT		
ISIN:	LU1508476998	Devizanem:	EUR
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):			5 000

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Euróban	%-ban	Euróban	%-ban	Euróban	%-ban
Teljes költségterhelés	161,61	3,23%	484,82	9,70%	808,04	16,16%
Belépési költség	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	149,11	2,98%	447,32	8,95%	745,54	14,91%
Folyamatos költség: letéti díj	12,50	0,25%	37,50	0,75%	62,50	1,25%
Ösztönzők értéke	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	0,00	0,00%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	0
Visszaváltás esetén:	díjmentes
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Az alapra a bank nem vesz fel vételi megbízást.	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	

Termék neve:	BF Money Fejlett Piaci Részvény Alap		
ISIN:	HU0000701552	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	34 651,00	3,47%	83 953,00	8,40%	133 255,00	13,33%
Belépési költség	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	22 176,00	2,22%	66 528,00	6,65%	110 880,00	11,09%
Folyamatos költség: letéti díj	2 475,00	0,25%	7 425,00	0,74%	12 375,00	1,24%
Ösztönzők értéke	9 900,00	0,99%	29 700,00	2,97%	49 500,00	4,95%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	12 900,00	1,29%	3 000,00	0,30%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 4000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek:	
A számlára kerülést követő 5 munkanapon belül a visszaváltás esetén a visszaváltás árfolyamértékének 1%-a is felszámításra kerül	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 4000 HUF

Termék neve:	BF Money Közép-Európai Részvény Alap		
ISIN:	HU0000702717	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	35 839,00	3,58%	87 517,00	8,75%	139 195,00	13,92%
Belépési költség	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	23 364,00	2,34%	70 092,00	7,01%	116 820,00	11,68%
Folyamatos költség: letéti díj	2 475,00	0,25%	7 425,00	0,74%	12 375,00	1,24%
Ösztönzők értéke	9 900,00	0,99%	29 700,00	2,97%	49 500,00	4,95%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	12 900,00	1,29%	3 000,00	0,30%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 4000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: A számlára kerülést követő 5 munkanapon belül a visszaváltás esetén a visszaváltás árfolyamértékének 1%-a is felszámításra kerül	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 4000 HUF

Termék neve:	Budapest Állampapír Alap		
ISIN:	HU0000702691	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	14 657,20	1,47%	35 971,60	3,60%	57 286,00	5,73%
Belépési költség	4 000,00	0,40%	4 000,00	0,40%	4 000,00	0,40%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	8 167,20	0,82%	24 501,60	2,45%	40 836,00	4,08%
Folyamatos költség: letéti díj	2 490,00	0,25%	7 470,00	0,75%	12 450,00	1,25%
Ösztönzők értéke	4 980,00	0,50%	14 940,00	1,49%	24 900,00	2,49%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	12 960,00	1,30%	3 000,00	0,30%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	0,4%; min. 3000 HUF; max. 10000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: A számlára kerülést követő 5 munkanapon belül a visszaváltás esetén a visszaváltás árfolyamértékének 1%-a is felszámításra kerül	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	0,7%; min. 3000 HUF; max. 10000 HUF

Termék neve:	Budapest Bonitas Alap		
ISIN:	HU0000702725	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	8 892,10	0,89%	24 676,30	2,47%	40 460,50	4,05%
Belépési költség	1 000,00	0,10%	1 000,00	0,10%	1 000,00	0,10%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	5 394,60	0,54%	16 183,80	1,62%	26 973,00	2,70%
Folyamatos költség: letéti díj	2 497,50	0,25%	7 492,50	0,75%	12 487,50	1,25%
Ösztönzők értéke	3 496,50	0,35%	10 489,50	1,05%	17 482,50	1,75%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	12 990,00	1,30%	3 000,00	0,30%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	0,1%; min. 1000 HUF; max. 6000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: A számlára kerülést követő 5 munkanapon belül a visszaváltás esetén a visszaváltás árfolyamértékének 1%-a is felszámításra kerül	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	0,5%; min. 1000 HUF; max. 6000 HUF

Termék neve:	Budapest Euró Rövid Kötvény Alap		
ISIN:	HU0000701560	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	17 456,50	1,75%	46 369,50	4,64%	75 282,50	7,53%
Belépési költség	3 000,00	0,30%	3 000,00	0,30%	3 000,00	0,30%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	11 964,00	1,20%	35 892,00	3,59%	59 820,00	5,98%
Folyamatos költség: letéti díj	2 492,50	0,25%	7 477,50	0,75%	12 462,50	1,25%
Ösztönzők értéke	4 985,00	0,50%	14 955,00	1,50%	24 925,00	2,49%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	12 970,00	1,30%	3 000,00	0,30%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	0,1%; min. 3000 HUF; max. 10000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: A számlára kerülést követő 5 munkanapon belül a visszaváltás esetén a visszaváltás árfolyamértékének 1%-a is felszámításra kerül	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	0,5%; min. 3000 HUF; max. 10000 HUF

Termék neve:	Budapest Kötvény Alap		
ISIN:	HU0000702709	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	22 824,40	2,28%	60 473,20	6,05%	98 122,00	9,81%
Belépési költség	4 000,00	0,40%	4 000,00	0,40%	4 000,00	0,40%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	16 334,40	1,63%	49 003,20	4,90%	81 672,00	8,17%
Folyamatos költség: letéti díj	2 490,00	0,25%	7 470,00	0,75%	12 450,00	1,25%
Ösztönzők értéke	7 470,00	0,75%	22 410,00	2,24%	37 350,00	3,74%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	12 960,00	1,30%	3 000,00	0,30%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	0,4%; min. 3000 HUF; max. 10000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: A számlára kerülést követő 5 munkanapon belül a visszaváltás esetén a visszaváltás árfolyamértékének 1%-a is felszámításra kerül	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	0,7%; min. 3000 HUF; max. 10000 HUF

Termék neve:	Dialóg Expander Részvény Befektetési Alap		
ISIN:	HU0000706510	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	38 307,77	3,83%	94 923,32	9,49%	151 538,86	15,15%
Belépési költség	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	25 832,77	2,58%	77 498,32	7,75%	129 163,86	12,92%
Folyamatos költség: letéti díj	2 475,00	0,25%	7 425,00	0,74%	12 375,00	1,24%
Ösztönzők értéke	11 880,00	1,19%	35 640,00	3,56%	59 400,00	5,94%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	22 800,00	2,28%	3 000,00	0,30%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 4000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000
<p>Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek:</p> <p>Amennyiben a Befektetési Jegyek tulajdonosa a legutoljára adott vételi megbízás időpontjától számított 15 munkanapon belül (T+15) ad visszaváltási megbízást ugyanazon befektetési alap befektetési jegyeire, akkor a visszaváltási jutalékon felül 2% visszaváltási jutalék kerül felszámításra.</p>	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 4000 HUF

Termék neve:	Dialóg Fókusz Származtatott Befektetési Alap		
ISIN:	HU0000706528	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	32 353,79	3,24%	77 061,36	7,71%	121 768,94	12,18%
Belépési költség	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	19 878,79	1,99%	59 636,36	5,96%	99 393,94	9,94%
Folyamatos költség: letéti díj	2 475,00	0,25%	7 425,00	0,74%	12 375,00	1,24%
Ösztönzők értéke	11 880,00	1,19%	35 640,00	3,56%	59 400,00	5,94%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	22 800,00	2,28%	3 000,00	0,30%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 4000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Amennyiben a Befektetési Jegyek tulajdonosa a legutoljára adott vételi megbízás időpontjától számított 15 munkanapon belül (T+15) ad visszaváltási megbízást ugyanazon befektetési alap befektetési jegyeire, akkor a visszaváltási jutalékon felül 2% visszaváltási jutalék kerül felszámításra.	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 4000 HUF

Termék neve:	Dialóg Konzervatív Euró Befektetési Alap		
ISIN:	HU0000715834	Devizanem:	EUR
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	5 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Euróban	%-ban	Euróban	%-ban	Euróban	%-ban
Teljes költségterhelés	117,70	2,35%	293,10	5,86%	468,49	9,37%
Belépési költség	30,00	0,60%	30,00	0,60%	30,00	0,60%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	75,27	1,51%	225,82	4,52%	376,37	7,53%
Folyamatos költség: letéti díj	12,43	0,25%	37,28	0,75%	62,13	1,24%
Ösztönzők értéke	24,85	0,50%	74,55	1,49%	124,25	2,49%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	10,00	0,20%	10,00	0,20%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	0,6%, min. 20 EUR
Visszaváltás esetén:	EUR 10,-
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Nincs	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1%, min. 20 EUR

Termék neve:	Dialóg Octopus Származtatott Befektetési Alap		
ISIN:	HU0000709241	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):			1 000 000

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	73 510,44	7,35%	200 531,31	20,05%	327 552,18	32,76%
Belépési költség	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	61 035,44	6,10%	183 106,31	18,31%	305 177,18	30,52%
Folyamatos költség: letéti díj	2 475,00	0,25%	7 425,00	0,74%	12 375,00	1,24%
Ösztönzők értéke	8 910,00	0,89%	26 730,00	2,67%	44 550,00	4,46%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	3 000,00	0,30%	3 000,00	0,30%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 4000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000,-
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Nincs	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 4000 HUF

Termék neve:	Dialóg Rövid Kötvény Befektetési Alap		
ISIN:	HU0000706494	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	19 637,44	1,96%	56 912,33	5,69%	94 187,22	9,42%
Belépési költség	1 000,00	0,10%	1 000,00	0,10%	1 000,00	0,10%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	16 139,94	1,61%	48 419,83	4,84%	80 699,72	8,07%
Folyamatos költség: letéti díj	2 497,50	0,25%	7 492,50	0,75%	12 487,50	1,25%
Ösztönzők értéke	2 497,50	0,25%	7 492,50	0,75%	12 487,50	1,25%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	500,00	0,05%	500,00	0,05%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	0,1%; min. 1000 HUF; max. 6000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 500,-
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Nincs	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	0,5%; min. 1000 HUF; max. 6000 HUF

Termék neve:	Dialóg USD Származtatott Alap		
ISIN:	HU0000713771	Devizanem:	USD
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):			5 000

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Dollárban	%-ban	Dollárban	%-ban	Dollárban	%-ban
Teljes költségterhelés	140,90	2,82%	322,69	6,45%	504,48	10,09%
Belépési költség	50,00	1,00%	50,00	1,00%	50,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	78,52	1,57%	235,56	4,71%	392,60	7,85%
Folyamatos költség: letéti díj	12,38	0,25%	37,13	0,74%	61,88	1,24%
Ösztönzők értéke	44,55	0,89%	133,65	2,67%	222,75	4,46%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	10,00	0,20%	10,00	0,20%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 25 USD
Visszaváltás esetén:	USD 10,-
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Nincs	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 25 USD

Termék neve:	Európa Ingatlanbefektetési Alap		
ISIN:	HU0000707724	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	25 900,00	2,59%	77 700,00	7,77%	129 500,00	12,95%
Belépési költség	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	23 400,00	2,34%	70 200,00	7,02%	117 000,00	11,70%
Folyamatos költség: letéti díj	2 500,00	0,25%	7 500,00	0,75%	12 500,00	1,25%
Ösztönzők értéke	4 500,00	0,45%	13 500,00	1,35%	22 500,00	2,25%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	1 000,00	0,10%	1 000,00	0,10%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	0
Visszaváltás esetén:	HUF 1000,-
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Minimum befektetési összeg 25.000.000 HUF.	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	

Termék neve:	Generali Amazonas Latin-Amerikai Részvény Alap		
ISIN:	HU0000708797	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	34 235,69	3,42%	82 707,07	8,27%	131 178,44	13,12%
Belépési költség	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	21 760,69	2,18%	65 282,07	6,53%	108 803,44	10,88%
Folyamatos költség: letéti díj	2 475,00	0,25%	7 425,00	0,74%	12 375,00	1,24%
Ösztönzők értéke	11 286,00	1,13%	33 858,00	3,39%	56 430,00	5,64%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	19 800,00	1,98%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 4000 HUF
Visszaváltás esetén:	díjmentes
Büntetőjutalék és/vagy speciális feltételek:	
A befektetési jegyek vételi megbízását követő 5 forgalmazási napon belül a visszaváltott befektetési jegyek aktuális árfolyamértékének 2%-a is felszámításra kerül, amely jutalék az Alapot illeti.	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 4000 HUF

Termék neve:	Generali Arany Oroszlán Nemzetközi Részvény Alap		
ISIN:	HU0000701818	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	34 600,82	3,46%	83 802,47	8,38%	133 004,12	13,30%
Belépési költség	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	22 125,82	2,21%	66 377,47	6,64%	110 629,12	11,06%
Folyamatos költség: letéti díj	2 475,00	0,25%	7 425,00	0,74%	12 375,00	1,24%
Ösztönzők értéke	11 286,00	1,13%	33 858,00	3,39%	56 430,00	5,64%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	19 800,00	1,98%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 4000 HUF
Visszaváltás esetén:	díjmentes
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek:	
A befektetési jegyek vételi megbízását követő 5 forgalmazási napon belül a visszaváltott befektetési jegyek aktuális árfolyamértékének 2%-a is felszámításra kerül, amely juttalék az Alapot illeti.	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 4000 HUF

Termék neve:	Generali Fejlődő Piaci Részvény Alap		
ISIN:	HU0000706825	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	18 464,75	1,85%	35 394,25	3,54%	52 323,75	5,23%
Belépési költség	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	5 989,75	0,60%	17 969,25	1,80%	29 948,75	2,99%
Folyamatos költség: letéti díj	2 475,00	0,25%	7 425,00	0,74%	12 375,00	1,24%
Ösztönzők értéke	11 286,00	1,13%	33 858,00	3,39%	56 430,00	5,64%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	19 800,00	1,98%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 4000 HUF
Visszaváltás esetén:	díjmentes
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: A befektetési jegyek vételi megbízását követő 5 forgalmazási napon belül a visszaváltott befektetési jegyek aktuális árfolyamértékének 2%-a is felszámításra kerül, amely juttalék az Alapot illeti.	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 4000 HUF

Termék neve:	Generali Főnix Távolsági-Keleti Részvény Alap		
ISIN:	HU0000708805	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	35 723,92	3,57%	87 171,77	8,72%	138 619,62	13,86%
Belépési költség	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	23 248,92	2,32%	69 746,77	6,97%	116 244,62	11,62%
Folyamatos költség: letéti díj	2 475,00	0,25%	7 425,00	0,74%	12 375,00	1,24%
Ösztönzők értéke	11 286,00	1,13%	33 858,00	3,39%	56 430,00	5,64%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	19 800,00	1,98%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 4000 HUF
Visszaváltás esetén:	díjmentes
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: A befektetési jegyek vételi megbízását követő 5 forgalmazási napon belül a visszaváltott befektetési jegyek aktuális árfolyamértékének 2%-a is felszámításra kerül, amely juttalék az Alapot illeti.	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 4000 HUF

Termék neve:	Generali Gold Közép-Kelet-Európai Részvény Alap		
ISIN:	HU0000706809	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	37 495,48	3,75%	92 486,44	9,25%	147 477,41	14,75%
Belépési költség	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	25 020,48	2,50%	75 061,44	7,51%	125 102,41	12,51%
Folyamatos költség: letéti díj	2 475,00	0,25%	7 425,00	0,74%	12 375,00	1,24%
Ösztönzők értéke	11 286,00	1,13%	33 858,00	3,39%	56 430,00	5,64%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	19 800,00	1,98%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 4000 HUF
Visszaváltás esetén:	díjmentes
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek:	
A befektetési jegyek vételi megbízását követő 5 forgalmazási napon belül a visszaváltott befektetési jegyek aktuális árfolyamértékének 2%-a is felszámításra kerül, amely juttalék az Alapot illeti.	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 4000 HUF

Termék neve:	Generali Hazai Kötvény Alap A sorozat		
ISIN:	HU0000705736	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	28 558,50	2,86%	77 675,50	7,77%	126 792,50	12,68%
Belépési költség	4 000,00	0,40%	4 000,00	0,40%	4 000,00	0,40%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	22 068,50	2,21%	66 205,50	6,62%	110 342,50	11,03%
Folyamatos költség: letéti díj	2 490,00	0,25%	7 470,00	0,75%	12 450,00	1,25%
Ösztönzők értéke	6 474,00	0,65%	19 422,00	1,94%	32 370,00	3,24%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	9 960,00	1,00%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	0,4%; min. 3000 HUF; max. 10000 HUF
Visszaváltás esetén:	díjmentes
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek:	
A befektetési jegyek vételi megbízását követő 2 forgalmazási napon belül a visszaváltott befektetési jegyek aktuális árfolyamértékének 1%-a is felszámításra kerül, amely juttalék az Alapot illeti.	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	0,7%; min. 3000 HUF; max. 10000 HUF

Termék neve:	Generali IC Ázsiai Részvény Alap		
ISIN:	HU0000708821	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	27 107,11	2,71%	61 321,32	6,13%	95 535,53	9,55%
Belépési költség	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	14 632,11	1,46%	43 896,32	4,39%	73 160,53	7,32%
Folyamatos költség: letéti díj	2 475,00	0,25%	7 425,00	0,74%	12 375,00	1,24%
Ösztönzők értéke	11 286,00	1,13%	33 858,00	3,39%	56 430,00	5,64%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	19 800,00	1,98%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 4000 HUF
Visszaváltás esetén:	díjmentes
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: A befektetési jegyek vételi megbízását követő 5 forgalmazási napon belül a visszaváltott befektetési jegyek aktuális árfolyamértékének 2%-a is felszámításra kerül, amely juttalék az Alapot illeti.	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 4000 HUF

Termék neve:	Generali Innováció Részvény Befektetési Alap		
ISIN:	HU0000708813	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	34 792,26	3,48%	84 376,78	8,44%	133 961,31	13,40%
Belépési költség	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	22 317,26	2,23%	66 951,78	6,70%	111 586,31	11,16%
Folyamatos költség: letéti díj	2 475,00	0,25%	7 425,00	0,74%	12 375,00	1,24%
Ösztönzők értéke	11 286,00	1,13%	33 858,00	3,39%	56 430,00	5,64%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	19 800,00	1,98%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 4000 HUF
Visszaváltás esetén:	díjmentes
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: A befektetési jegyek vételi megbízását követő 5 forgalmazási napon belül a visszaváltott befektetési jegyek aktuális árfolyamértékének 2%-a is felszámításra kerül, amely juttalék az Alapot illeti.	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 4000 HUF

Termék neve:	Generali IPO Abszolút Hozam Alap		
ISIN:	HU0000706791	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	19 245,32	1,92%	37 735,96	3,77%	56 226,60	5,62%
Belépési költség	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	6 770,32	0,68%	20 310,96	2,03%	33 851,60	3,39%
Folyamatos költség: letéti díj	2 475,00	0,25%	7 425,00	0,74%	12 375,00	1,24%
Ösztönzők értéke	11 286,00	1,13%	33 858,00	3,39%	56 430,00	5,64%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	19 800,00	1,98%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 4000 HUF
Visszaváltás esetén:	díjmentes
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek:	
A befektetési jegyek vételi megbízását követő 5 forgalmazási napon belül a visszaváltott befektetési jegyek aktuális árfolyamértékének 2%-a is felszámításra kerül, amely juttalék az Alapot illeti.	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 4000 HUF

Termék neve:	Generali Mustang Amerikai Részvény Alap		
ISIN:	HU0000705603	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	41 775,75	4,18%	105 327,24	10,53%	168 878,73	16,89%
Belépési költség	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	29 300,75	2,93%	87 902,24	8,79%	146 503,73	14,65%
Folyamatos költség: letéti díj	2 475,00	0,25%	7 425,00	0,74%	12 375,00	1,24%
Ösztönzők értéke	11 286,00	1,13%	33 858,00	3,39%	56 430,00	5,64%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	19 800,00	1,98%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 4000 HUF
Visszaváltás esetén:	díjmentes
Büntetőjutalék és/vagy speciális feltételek:	
A befektetési jegyek vételi megbízását követő 5 forgalmazási napon belül a visszaváltott befektetési jegyek aktuális árfolyamértékének 2%-a is felszámításra kerül, amely jutalék az Alapot illeti.	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 4000 HUF

Termék neve:	Generali Rövid Kötvény Alap		
ISIN:	HU0000705744	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	25 264,23	2,53%	73 792,70	7,38%	122 321,17	12,23%
Belépési költség	1 000,00	0,10%	1 000,00	0,10%	1 000,00	0,10%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	21 766,73	2,18%	65 300,20	6,53%	108 833,67	10,88%
Folyamatos költség: letéti díj	2 497,50	0,25%	7 492,50	0,75%	12 487,50	1,25%
Ösztönzők értéke	4 870,13	0,49%	14 610,38	1,46%	24 350,63	2,44%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	9 990,00	1,00%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	0,1%; min. 1000 HUF; max. 6000 HUF
Visszaváltás esetén:	díjmentes
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: A befektetési jegyek vételi megbízását követő 2 forgalmazási napon belül a visszaváltott befektetési jegyek aktuális árfolyamértékének 1%-a is felszámításra kerül, amely juttalék az Alapot illeti.	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	0,5%; min. 1000 HUF; max. 6000 HUF

Termék neve:	Generali Spirit Abszolút Származtatott Alap		
ISIN:	HU0000706833	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	32 923,71	3,29%	78 771,12	7,88%	124 618,53	12,46%
Belépési költség	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	20 448,71	2,04%	61 346,12	6,13%	102 243,53	10,22%
Folyamatos költség: letéti díj	2 475,00	0,25%	7 425,00	0,74%	12 375,00	1,24%
Ösztönzők értéke	11 286,00	1,13%	33 858,00	3,39%	56 430,00	5,64%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	19 800,00	1,98%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 4000 HUF
Visszaváltás esetén:	díjmentes
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: A befektetési jegyek vételi megbízását követő 5 forgalmazási napon belül a visszaváltott befektetési jegyek aktuális árfolyamértékének 2%-a is felszámításra kerül, amely juttalék az Alapot illeti.	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 4000 HUF

Termék neve:	Generali Titanium Abszolút Alapok Alapja		
ISIN:	HU0000706817	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	43 225,94	4,32%	109 677,81	10,97%	176 129,68	17,61%
Belépési költség	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	30 750,94	3,08%	92 252,81	9,23%	153 754,68	15,38%
Folyamatos költség: letéti díj	2 475,00	0,25%	7 425,00	0,74%	12 375,00	1,24%
Ösztönzők értéke	11 286,00	1,13%	33 858,00	3,39%	56 430,00	5,64%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	19 800,00	1,98%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 4000 HUF
Visszaváltás esetén:	díjmentes
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: A befektetési jegyek vételi megbízását követő 5 forgalmazási napon belül a visszaváltott befektetési jegyek aktuális árfolyamértékének 2%-a is felszámításra kerül, amely juttalék az Alapot illeti.	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 4000 HUF

Termék neve:	Generali Triumph Abszolút Származtatott Alap - A sorozat		
ISIN:	HU0000720248	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	49 278,97	4,93%	127 836,90	12,78%	206 394,84	20,64%
Belépési költség	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	36 803,97	3,68%	110 411,90	11,04%	184 019,84	18,40%
Folyamatos költség: letéti díj	2 475,00	0,25%	7 425,00	0,74%	12 375,00	1,24%
Ösztönzők értéke	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	19 800,00	1,98%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 4000 HUF
Visszaváltás esetén:	díjmentes
Büntetőjutalék és/vagy speciális feltételek:	
A befektetési jegyek vételi megbízását követő 5 forgalmazási napon belül a visszaváltott befektetési jegyek aktuális árfolyamértékének 2%-a is felszámításra kerül, amely jutalék az Alapot illeti.	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 4000 HUF

Termék neve:	Generali Triumph Abszolút Származtatott Alap - C sorozat		
ISIN:	HU0000720255	Devizanem:	USD
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):			5 000

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Dollárban	%-ban	Dollárban	%-ban	Dollárban	%-ban
Teljes költségterhelés	246,39	4,93%	639,18	12,78%	1 031,97	20,64%
Belépési költség	50,00	1,00%	50,00	1,00%	50,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	184,02	3,68%	552,06	11,04%	920,10	18,40%
Folyamatos költség: letéti díj	12,38	0,25%	37,13	0,74%	61,88	1,24%
Ösztönzők értéke	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	99,00	1,98%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 25 USD
Visszaváltás esetén:	díjmentes
Büntetőjutalék és/vagy speciális feltételek:	
A befektetési jegyek vételi megbízását követő 5 forgalmazási napon belül a visszaváltott befektetési jegyek aktuális árfolyamértékének 2%-a is felszámításra kerül, amely jutalék az Alapot illeti.	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 25 USD

Termék neve:	Generali Triumph Euró Abszolút Származtatott Alap - B sorozat		
ISIN:	HU0000714977	Devizanem:	EUR
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):			5 000

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Euróban	%-ban	Euróban	%-ban	Euróban	%-ban
Teljes költségterhelés	246,39	4,93%	639,18	12,78%	1 031,97	20,64%
Belépési költség	50,00	1,00%	50,00	1,00%	50,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	184,02	3,68%	552,06	11,04%	920,10	18,40%
Folyamatos költség: letéti díj	12,38	0,25%	37,13	0,74%	61,88	1,24%
Ösztönzők értéke	56,31	1,13%	168,92	3,38%	281,53	5,63%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	99,00	1,98%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 20 EUR
Visszaváltás esetén:	díjmentes
Büntetőjutalék és/vagy speciális feltételek:	
A befektetési jegyek vételi megbízását követő 5 forgalmazási napon belül a visszaváltott befektetési jegyek aktuális árfolyamértékének 2%-a is felszámításra kerül, amely jutalék az Alapot illeti.	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 20 EUR

Termék neve:	Citadella Származtatott Befektetési Alap		
ISIN:	HU0000707948	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	31 551,60	3,16%	74 654,80	7,47%	117 757,99	11,78%
Belépési költség	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	19 076,60	1,91%	57 229,80	5,72%	95 382,99	9,54%
Folyamatos költség: letéti díj	2 475,00	0,25%	7 425,00	0,74%	12 375,00	1,24%
Ösztönzők értéke	6 930,00	0,69%	20 790,00	2,08%	34 650,00	3,47%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	32 700,00	3,27%	3 000,00	0,30%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	0
Visszaváltás esetén:	HUF 3000,-
Büntetőjutalék és/vagy speciális feltételek:	
<p>NYESZ számlára az Alap nem vásárolható. A vételi jutalék 2015.11.11-től 5%. Vételi irány esetén az Alapkezelő további maximum 10%-os vételi jutalék felszámítására jogosult, amely az Alapot illeti meg. Az Alapkezelő a jutalék pontos mértékét Vezérigazgatói határozatban teszi közzé. A közzététel helye a www.privatvagyonkezeles.hu, www.kozzetetelek.hu, illetve a www.bet.hu. Az alap Kezelési Szabályzata alapján 2015.01.01-től visszaváltás esetén büntetőjutalék is felszámításra kerül. A 2014. december 31-e után vásárolt befektetési jegyekre amennyiben a Befektetési Jegy(ek) bármely tulajdonosa 1 éven (365 napon) belül visszaváltási megbízást ad, akkor a Forgalmazók a visszaváltási jutalékon felül kötelesek további 3 százalékos büntetőjutalékot is felszámolni azokra a befektetési jegyekre, amelyeket 1 éven (365 napon) belül váltottak vissza. A készletpárosítás FIFO elven történik (FIFO: First In First Out. A legrégebben vásárolt értékpapír kerül legelőször értékesítésre). A levont összeg az Alapot illeti meg. Az 1 éven belüli büntetőjutalék alapja a visszaváltott Befektetési Jegy(ek) visszaváltáskori árfolyamértéke. Az alapra forgalomba hozatali és visszaváltási megbízás kizárólag bankfiókban és a Bank telefonos ügyfélszolgálatán adható meg; SpectraNet Internet Bankingben és Home Banking rendszeren keresztül nem adható megbízás.</p>	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 4000 HUF

Termék neve:	Concorde - VM Abszolút Származtatott Befektetési Alap		
ISIN:	HU0000703749	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	31 722,39	3,17%	75 167,17	7,52%	118 611,96	11,86%
Belépési költség	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	19 247,39	1,92%	57 742,17	5,77%	96 236,96	9,62%
Folyamatos költség: letéti díj	2 475,00	0,25%	7 425,00	0,74%	12 375,00	1,24%
Ösztönzők értéke	6 930,00	0,69%	20 790,00	2,08%	34 650,00	3,47%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	3 000,00	0,30%	3 000,00	0,30%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 4000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000,-
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Nincs	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 4000 HUF

Termék neve:	Concorde - VM Euro Alapok Alapja		
ISIN:	HU0000708938	Devizanem:	EUR
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):			5 000

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Euróban	%-ban	Euróban	%-ban	Euróban	%-ban
Teljes költségterhelés	161,91	3,24%	385,73	7,71%	609,56	12,19%
Belépési költség	50,00	1,00%	50,00	1,00%	50,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	99,54	1,99%	298,61	5,97%	497,68	9,95%
Folyamatos költség: letéti díj	12,38	0,25%	37,13	0,74%	61,88	1,24%
Ösztönzők értéke	34,65	0,69%	103,95	2,08%	173,25	3,47%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	0,00	0,00%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 20 EUR
Visszaváltás esetén:	
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Nincs	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 20 EUR

Termék neve:	Concorde 2000 Nyíltvégű Befektetési Alap		
ISIN:	HU0000701693	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):			1 000 000

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	25 383,00	2,54%	64 149,00	6,41%	102 915,00	10,29%
Belépési költség	6 000,00	0,60%	6 000,00	0,60%	6 000,00	0,60%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	16 898,00	1,69%	50 694,00	5,07%	84 490,00	8,45%
Folyamatos költség: letéti díj	2 485,00	0,25%	7 455,00	0,75%	12 425,00	1,24%
Ösztönzők értéke	6 958,00	0,70%	20 874,00	2,09%	34 790,00	3,48%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	3 000,00	0,30%	3 000,00	0,30%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	0,6%, min. 4000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000,-
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Nincs	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1%, min. 4000 HUF

Termék neve:	Concorde Columbus Globális Értékalapú Származtatott Befektetési Alap		
ISIN:	HU0000705702	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	34 255,00	3,43%	82 765,00	8,28%	131 275,00	13,13%
Belépési költség	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	21 780,00	2,18%	65 340,00	6,53%	108 900,00	10,89%
Folyamatos költség: letéti díj	2 475,00	0,25%	7 425,00	0,74%	12 375,00	1,24%
Ösztönzők értéke	5 940,00	0,59%	17 820,00	1,78%	29 700,00	2,97%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	52 500,00	5,25%	3 000,00	0,30%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 4000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000,-
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Az alap Kezelési Szabályzata alapján visszaváltás esetén büntetőjuttalék is felszámításra kerül. Büntetőjuttalék1: 5% A legutoljára adott vételi megbízás időpontjától számított 5 banki munkanapon belüli (T+5) visszaváltási megbízás esetén. Büntetőjuttalék2: 1% FIFO-elven (FIFO: First In First Out. A legrégebben vásárolt értékpapír kerül legelőször értékesítésre) számolt 1,5 éven (548 napon) belüli visszaváltási megbízás esetén. A kétféle büntetőjuttalék közül csak az 5%-os kerül felszámolásra 5 banki munkanapon belüli visszaváltás esetén.	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1%, min. 4000 HUF

Termék neve:	Concorde Kötvény Befektetési Alap		
ISIN:	HU0000702030	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	18 426,01	1,84%	47 278,04	4,73%	76 130,07	7,61%
Belépési költség	4 000,00	0,40%	4 000,00	0,40%	4 000,00	0,40%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	11 936,01	1,19%	35 808,04	3,58%	59 680,07	5,97%
Folyamatos költség: letéti díj	2 490,00	0,25%	7 470,00	0,75%	12 450,00	1,25%
Ösztönzők értéke	4 980,00	0,50%	14 940,00	1,49%	24 900,00	2,49%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	3 000,00	0,30%	3 000,00	0,30%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	0,4%; min. 3000 HUF; max. 10000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000,-
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Nincs	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	0,7%; min. 3000 HUF; max. 10000 HUF

Termék neve:	Concorde Nemzetközi Részvény Befektetési Alap		
ISIN:	HU0000702295	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	24 333,91	2,43%	53 001,72	5,30%	81 669,53	8,17%
Belépési költség	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	11 858,91	1,19%	35 576,72	3,56%	59 294,53	5,93%
Folyamatos költség: letéti díj	2 475,00	0,25%	7 425,00	0,74%	12 375,00	1,24%
Ösztönzők értéke	4 158,00	0,42%	12 474,00	1,25%	20 790,00	2,08%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	3 000,00	0,30%	3 000,00	0,30%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 4000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000,-
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Nincs	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 4000 HUF

Termék neve:	Concorde Részvény Befektetési Alap		
ISIN:	HU0000702022	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	36 037,00	3,60%	88 111,00	8,81%	140 185,00	14,02%
Belépési költség	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	23 562,00	2,36%	70 686,00	7,07%	117 810,00	11,78%
Folyamatos költség: letéti díj	2 475,00	0,25%	7 425,00	0,74%	12 375,00	1,24%
Ösztönzők értéke	7 722,00	0,77%	23 166,00	2,32%	38 610,00	3,86%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	3 000,00	0,30%	3 000,00	0,30%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 4000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000,-
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Nincs	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 4000 HUF

Termék neve:	Concorde Rövid Futamidejű Kötvény Befektetési Alap		
ISIN:	HU0000701685	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	15 228,22	1,52%	39 684,65	3,97%	64 141,08	6,41%
Belépési költség	3 000,00	0,30%	3 000,00	0,30%	3 000,00	0,30%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	9 735,72	0,97%	29 207,15	2,92%	48 678,58	4,87%
Folyamatos költség: letéti díj	2 492,50	0,25%	7 477,50	0,75%	12 462,50	1,25%
Ösztönzők értéke	4 187,40	0,42%	12 562,20	1,26%	20 937,00	2,09%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	3 000,00	0,30%	3 000,00	0,30%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	0,1%; min. 3000 HUF; max. 10000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000,-
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Nincs	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	0,5%; min. 3000 HUF; max. 10000 HUF

Termék neve:	OTP - Planéta Feltörekvő Piaci Részvény Alapok Alapja		
ISIN:	HU0000705579	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	35 245,00	3,52%	85 735,00	8,57%	136 225,00	13,62%
Belépési költség	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	22 770,00	2,28%	68 310,00	6,83%	113 850,00	11,39%
Folyamatos költség: letéti díj	2 475,00	0,25%	7 425,00	0,74%	12 375,00	1,24%
Ösztönzők értéke	9 009,00	0,90%	27 027,00	2,70%	45 045,00	4,50%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	3 000,00	0,30%	3 000,00	0,30%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 4000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000,-
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Nincs	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 4000 HUF

Termék neve:	OTP Dollár Rövid kötvény Alap		
ISIN:	HU0000702170	Devizanem:	USD
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):			5 000

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Dollárban	%-ban	Dollárban	%-ban	Dollárban	%-ban
Teljes költségterhelés	54,411	1,09%	143,233	2,86%	232,055	4,64%
Belépési költség	10,00	0,20%	10,00	0,20%	10,00	0,20%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	31,94	0,64%	95,81	1,92%	159,68	3,19%
Folyamatos költség: letéti díj	12,48	0,25%	37,43	0,75%	62,38	1,25%
Ösztönzők értéke	16,22	0,32%	48,6525	0,97%	81,0875	1,62%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	0,00	0,00%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	0,1%; min. 10 USD; max. 45 USD
Visszaváltás esetén:	díjmentes
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Nincs	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	0,5%; min. 10 USD; max. 45 USD

Termék neve:	OTP EMDA Származtatott Alap		
ISIN:	HU0000706361	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):			1 000 000

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	72 667,00	7,27%	198 001,00	19,80%	323 335,00	32,33%
Belépési költség	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	60 192,00	6,02%	180 576,00	18,06%	300 960,00	30,10%
Folyamatos költség: letéti díj	2 475,00	0,25%	7 425,00	0,74%	12 375,00	1,24%
Ösztönzők értéke	12 870,00	1,29%	38 610,00	3,86%	64 350,00	6,44%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	3 000,00	0,30%	3 000,00	0,30%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 4000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000,-
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Nincs	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 4000 HUF

Termék neve:	OTP Euró Rövid kötvény Alap		
ISIN:	HU0000702162	Devizanem:	EUR
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):			5 000

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Euróban	%-ban	Euróban	%-ban	Euróban	%-ban
Teljes költségterhelés	40,94	0,82%	102,81	2,06%	164,69	3,29%
Belépési költség	10,00	0,20%	10,00	0,20%	10,00	0,20%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	18,46	0,37%	55,39	1,11%	92,32	1,85%
Folyamatos költség: letéti díj	12,48	0,25%	37,43	0,75%	62,38	1,25%
Ösztönzők értéke	8,11	0,16%	24,33	0,49%	40,54	0,81%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	0,00	0,00%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	0,1%; min. 10 EUR; max. 30 EUR
Visszaváltás esetén:	díjmentes
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Nincs	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	0,5%; min. 10 EUR; max. 30 EUR

Termék neve:	OTP Föld Kincsei Származtatott Árupiaci Alap		
ISIN:	HU0000707633	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	62 767,00	6,28%	168 301,00	16,83%	273 835,00	27,38%
Belépési költség	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	50 292,00	5,03%	150 876,00	15,09%	251 460,00	25,15%
Folyamatos költség: letéti díj	2 475,00	0,25%	7 425,00	0,74%	12 375,00	1,24%
Ösztönzők értéke	12 870,00	1,29%	38 610,00	3,86%	64 350,00	6,44%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	3 000,00	0,30%	3 000,00	0,30%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 4000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000,-
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Nincs	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 4000 HUF

Termék neve:	OTP G10 Euró Származtatott Alap		
ISIN:	HU0000706221	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):			1 000 000

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	41 383,00	4,14%	104 149,00	10,41%	166 915,00	16,69%
Belépési költség	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	28 908,00	2,89%	86 724,00	8,67%	144 540,00	14,45%
Folyamatos költség: letéti díj	2 475,00	0,25%	7 425,00	0,74%	12 375,00	1,24%
Ösztönzők értéke	12 870,00	1,29%	38 610,00	3,86%	64 350,00	6,44%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	3 000,00	0,30%	3 000,00	0,30%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 4000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000,-
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Nincs	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 4000 HUF

Termék neve:	OTP Supra Származtatott Befektetési Alap		
ISIN:	HU0000706379	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):			1 000 000

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	41 383,00	4,14%	104 149,00	10,41%	166 915,00	16,69%
Belépési költség	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	28 908,00	2,89%	86 724,00	8,67%	144 540,00	14,45%
Folyamatos költség: letéti díj	2 475,00	0,25%	7 425,00	0,74%	12 375,00	1,24%
Ösztönzők értéke	12 870,00	1,29%	38 610,00	3,86%	64 350,00	6,44%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	3 000,00	0,30%	3 000,00	0,30%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 4000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000,-
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Nincs	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 4000 HUF

Termék neve:	OTP Új Európa Nyíltvégű Értékpapír Alap		
ISIN:	HU0000705827	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	41 482,00	4,15%	104 446,00	10,44%	167 410,00	16,74%
Belépési költség	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	29 007,00	2,90%	87 021,00	8,70%	145 035,00	14,50%
Folyamatos költség: letéti díj	2 475,00	0,25%	7 425,00	0,74%	12 375,00	1,24%
Ösztönzők értéke	12 870,00	1,29%	38 610,00	3,86%	64 350,00	6,44%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	3 000,00	0,30%	3 000,00	0,30%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 4000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000,-
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Nincs	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 4000 HUF

Termék neve:	Parvest Equity Best Selection Asia Ex-Japan		
ISIN:	LU0823397368	Devizanem:	EUR
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):			5 000

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Euróban	%-ban	Euróban	%-ban	Euróban	%-ban
Teljes költségterhelés	166,67	3,33%	400,00	8,00%	633,33	12,67%
Belépési költség	50,00	1,00%	50,00	1,00%	50,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	104,29	2,09%	312,87	6,26%	521,46	10,43%
Folyamatos költség: letéti díj	12,38	0,25%	37,13	0,74%	61,88	1,24%
Ösztönzők értéke	37,13	0,74%	111,38	2,23%	185,63	3,71%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	0,00	0,00%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 20 EUR
Visszaváltás esetén:	díjmentes
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Nincs	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 20 EUR

Termék neve:	Parvest Equity Best Selection Europe		
ISIN:	LU0823399810	Devizanem:	EUR
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):			5 000

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Euróban	%-ban	Euróban	%-ban	Euróban	%-ban
Teljes költségterhelés	163,78	3,28%	391,33	7,83%	618,89	12,38%
Belépési költség	50,00	1,00%	50,00	1,00%	50,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	101,40	2,03%	304,21	6,08%	507,01	10,14%
Folyamatos költség: letéti díj	12,38	0,25%	37,13	0,74%	61,88	1,24%
Ösztönzők értéke	37,13	0,74%	111,38	2,23%	185,63	3,71%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	0,00	0,00%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 20 EUR
Visszaváltás esetén:	díjmentes
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Nincs	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 20 EUR

Termék neve:	Parvest Equity Brazil		
ISIN:	LU0265266980	Devizanem:	USD
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):			5 000

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Dollárban	%-ban	Dollárban	%-ban	Dollárban	%-ban
Teljes költségterhelés	207,48	4,15%	522,43	10,45%	837,38	16,75%
Belépési költség	50,00	1,00%	50,00	1,00%	50,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	145,10	2,90%	435,30	8,71%	725,50	14,51%
Folyamatos költség: letéti díj	12,38	0,25%	37,13	0,74%	61,88	1,24%
Ösztönzők értéke	43,31	0,87%	129,94	2,60%	216,56	4,33%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	0,00	0,00%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 25 USD
Visszaváltás esetén:	díjmentes
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Nincs	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 25 USD

Termék neve:	Parvest Equity China		
ISIN:	LU0823426308	Devizanem:	USD
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):			5 000

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Dollárban	%-ban	Dollárban	%-ban	Dollárban	%-ban
Teljes költségterhelés	187,31	3,75%	461,94	9,24%	736,57	14,73%
Belépési költség	50,00	1,00%	50,00	1,00%	50,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	124,94	2,50%	374,82	7,50%	624,70	12,49%
Folyamatos költség: letéti díj	12,38	0,25%	37,13	0,74%	61,88	1,24%
Ösztönzők értéke	43,31	0,87%	129,94	2,60%	216,56	4,33%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	0,00	0,00%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 25 USD
Visszaváltás esetén:	díjmentes
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Nincs	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 25 USD

Termék neve:	Parvest Equity Europe Growth		
ISIN:	LU0823404248	Devizanem:	EUR
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):			5 000

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Euróban	%-ban	Euróban	%-ban	Euróban	%-ban
Teljes költségterhelés	163,27	3,27%	389,82	7,80%	616,37	12,33%
Belépési költség	50,00	1,00%	50,00	1,00%	50,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	100,90	2,02%	302,70	6,05%	504,49	10,09%
Folyamatos költség: letéti díj	12,38	0,25%	37,13	0,74%	61,88	1,24%
Ösztönzők értéke	37,13	0,74%	111,38	2,23%	185,63	3,71%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	0,00	0,00%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 20 EUR
Visszaváltás esetén:	díjmentes
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Nincs	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 20 EUR

Termék neve:	Parvest Equity India		
ISIN:	LU0823428932	Devizanem:	USD
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):			5 000

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Dollárban	%-ban	Dollárban	%-ban	Dollárban	%-ban
Teljes költségterhelés	198,97	3,98%	496,90	9,94%	794,84	15,90%
Belépési költség	50,00	1,00%	50,00	1,00%	50,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	136,59	2,73%	409,78	8,20%	682,96	13,66%
Folyamatos költség: letéti díj	12,38	0,25%	37,13	0,74%	61,88	1,24%
Ösztönzők értéke	43,31	0,87%	129,94	2,60%	216,56	4,33%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	0,00	0,00%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 25 USD
Visszaváltás esetén:	díjmentes
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Nincs	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 25 USD

Termék neve:	Parvest Equity Turkey		
ISIN:	LU0265293521	Devizanem:	EUR
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):			5 000

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Euróban	%-ban	Euróban	%-ban	Euróban	%-ban
Teljes költségterhelés	204,48	4,09%	513,43	10,27%	822,39	16,45%
Belépési költség	50,00	1,00%	50,00	1,00%	50,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	142,10	2,84%	426,31	8,53%	710,52	14,21%
Folyamatos költség: letéti díj	12,38	0,25%	37,13	0,74%	61,88	1,24%
Ösztönzők értéke	43,31	0,87%	129,94	2,60%	216,56	4,33%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	0,00	0,00%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 20 EUR
Visszaváltás esetén:	díjmentes
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Nincs	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 20 EUR

Termék neve:	Parvest Equity USA		
ISIN:	LU0012181318	Devizanem:	USD
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):			5 000

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Dollárban	%-ban	Dollárban	%-ban	Dollárban	%-ban
Teljes költségterhelés	156,27	3,13%	368,81	7,38%	581,35	11,63%
Belépési költség	50,00	1,00%	50,00	1,00%	50,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	93,89	1,88%	281,68	5,63%	469,47	9,39%
Folyamatos költség: letéti díj	12,38	0,25%	37,13	0,74%	61,88	1,24%
Ösztönzők értéke	37,13	0,74%	111,38	2,23%	185,63	3,71%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	0,00	0,00%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, min. 25 USD
Visszaváltás esetén:	díjmentes
Büntetőjuttalék és/vagy speciális feltételek: Nincs	
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett akció alkalmazása esetén a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. (Az esetleges akció visszavonásig érvényes.)	1,5%, min. 25 USD

Jogi nyilatkozat

Az előzetes költségkalkuláció során bemutatott költségek összegezve tartalmazzák mind az értékpapír kibocsátója által az értékpapír előállításával és kezelésével összefüggő, mind az UniCredit Bank mint az értékpapír forgalmazója által az ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokért felszámított összes díjat és költséget. A kalkuláció a jogszabályban előírt díjlemeket veszi figyelembe, és nem veszi számításba a befektetések elszámolásához alkalmazott ügyfélszámla/folyószámla havi számlavezetési díjait, az egyes költségek különböző időpontban felmerülése miatti jelenérték eltéréseket, értelemszerűen az esetlegesen későbbi időpontban bevezetésre kerülő díjakat, adózási változásokat, illetve olyan díjakat, amelyek nem közvetlenül az adott értékpapír megvásárlása, tartása illetve eladása kapcsán merülnek fel (pl. transzfer díj). Az UniCredit Bank a ténylegesen terhelt éves költségekről utólagosan részletes tájékoztatást küld a tárgyévet követő évben. Az előzetes költségkalkuláció során a Bank előzetes feltételezéssel él az olyan befektetési alapok esetében, amelyek alapkezelési díja részben sikerdíjként kerül meghatározásra. A jövőben felszámított valós sikerdíj mértéke befolyásol(hat)ja a tényleges költségeket. A feltételezett befektetési összeg meghatározása az ügyfélforgalomban jellemző ügyletméretek

figyelembe vételével történt. A költségkalkulációban szereplő adatok, információk becslésen alapulnak, a befektetési összegek és időtávok kizárólag példák, ezért nem lehet belőlük egyértelmű következtetést levonni az adott költségek és díjak tényleges mértékére még abban az esetben sem, ha az ügyfél azonos vagy hasonló jellemzőkkel rendelkező egyedi ügyletet kíván megkötni. A külföldi pénznemben fizetendő díjak esetében a forintra váltás a díjak felmerülésekor érvényes MNB középárfolyam alkalmazását javasoljuk. A költségkalkuláció nem számol a befektetéssel elérhető hozam összegével és a befektetői hozamot csökkentő, mindenkori hatályos adókkal. A díjak tényleges összegéről a bank azok felmerülésekor ad tájékoztatást.

A forgalmazással kapcsolatos további részletes kondíciókat, feltételeket, az egyes szerződések részletes leírását az UniCredit Bank mint forgalmazó üzletszabályzatai és kondíciós listái tartalmazzák. Az UniCredit Bank a kondíciók változtatásának jogát fenntartja. Az UniCredit Bank kizárja a felelősségét az Ügyfél által - a jelen tájékoztató alapján - hozott üzleti döntésekért, azok hatásáért, eredményéért, hozamáért, meghiúsult várakozásokért, és az Ügyfelet érő esetleges károkért, veszteségeikért. Az árfolyamok, illetve a kamatok változása negatív hatással lehet a befektetés értékére, továbbá a múltbeli teljesítményből nem lehetséges a jövőbeni hozamra, változásra, illetve teljesítményre vonatkozó megbízható következtetéseket levonni. A befektetésekkel kapcsolatos kockázatok leírása nem tekinthető teljes körűnek. Az Ügyfél a konkrét befektetési döntéseit kizárólag saját maga hozza meg. Befektetési döntésük meghozatalakor a befektetőknek saját maguknak (vagy független szakértő igénybevételével) kell felmérniük és megérteniük az egyes ügyletek lényegét, a befektetéshez kapcsolódó kockázatokat és lehetőségeket.