

ELŐZETES KÖLTSÉGGKALKULÁCIÓ**(FELTÉTELEZETT BEFEKTETÉSI ÖSSZEGRE, UNICREDIT PRIVATE BANKING ÜGYFELEK RÉSZÉRE)****Budapest befektetési alapok**

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: Private Banking kondíciós lista***

*A költségkalkuláció a „Kondíciós Lista és Hirdetmény Private Banking ügyfelek részére” 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:

https://www.unicreditbank.hu/hu/maganszemelyek/megtakaritasok/allampapirok_es_reszvenyek/tudnivalok_a_mifidrol.html#kiidkidbefektetesialapok

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

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	43 030,00	4,30%	89 090,00	8,91%	135 150,00	13,52%
Belépési költség	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	21 952,00	2,20%	65 856,00	6,59%	109 760,00	10,98%
Folyamatos költség: letéti díj	1 078,00	0,11%	3 234,00	0,32%	5 390,00	0,54%
Ösztönzők értéke	9 800,00	0,98%	29 400,00	2,94%	49 000,00	4,90%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	9 800,00	0,98%	3 000,00	0,30%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	2%, minimum 6000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000,-, azon túl a számlára kerülést követő 5 munkanapon belül a visszaváltás árfolyamértékének 1%-a

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	44 206,00	4,42%	92 618,00	9,26%	141 030,00	14,10%
Belépési költség	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	23 128,00	2,31%	69 384,00	6,94%	115 640,00	11,56%
Folyamatos költség: letéti díj	1 078,00	0,11%	3 234,00	0,32%	5 390,00	0,54%
Ösztönzők értéke	9 800,00	0,98%	29 400,00	2,94%	49 000,00	4,90%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	9 800,00	0,98%	3 000,00	0,30%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	2%, minimum 6000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000,-, azon túl a számlára kerülést követő 5 munkanapon belül a visszaváltás árfolyamértékének 1%-a

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	19 207,00	1,92%	37 621,00	3,76%	56 035,00	5,60%
Belépési költség	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	8 118,00	0,81%	24 354,00	2,44%	40 590,00	4,06%
Folyamatos költség: letéti díj	1 089,00	0,11%	3 267,00	0,33%	5 445,00	0,54%
Ösztönzők értéke	4 950,00	0,50%	14 850,00	1,49%	24 750,00	2,48%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	9 900,00	0,99%	3 000,00	0,30%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, minimum 6000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000,-, azon túl a számlára kerülést követő

	5 munkanapon belül a visszaváltás árfolyamértékének 1%-a
--	--

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	16 435,00	1,64%	29 305,00	2,93%	42 175,00	4,22%
Belépési költség	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	5 346,00	0,53%	16 038,00	1,60%	26 730,00	2,67%
Folyamatos költség: letéti díj	1 089,00	0,11%	3 267,00	0,33%	5 445,00	0,54%
Ösztönzők értéke	3 465,00	0,35%	10 395,00	1,04%	17 325,00	1,73%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	9 900,00	0,99%	3 000,00	0,30%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, minimum 6000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000,-, azon túl a számlára kerülést követő 5 munkanapon belül a visszaváltás árfolyamértékének 1%-a

Termék neve:	Budapest Dollár Rövid Kötvény Alap USD		
ISIN:	HU0000711668	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	112,87	2,26%	238,60	4,77%	364,33	7,29%
Belépési költség	50,00	1,00%	50,00	1,00%	50,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	57,42	1,15%	172,26	3,45%	287,10	5,74%
Folyamatos költség: letéti díj	5,45	0,11%	16,34	0,33%	27,23	0,54%
Ösztönzők értéke	24,75	0,50%	74,25	1,49%	123,75	2,48%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően	Vételtől számított 1 évet követően

	Dollárban	%-ban	Dollárban	%-ban
Kilépési költségek	0,00	0,00%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, minimum 25 USD
Visszaváltás esetén:	díjmentes

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	22 969,00	2,30%	48 907,00	4,89%	74 845,00	7,48%
Belépési költség	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	11 880,00	1,19%	35 640,00	3,56%	59 400,00	5,94%
Folyamatos költség: letéti díj	1 089,00	0,11%	3 267,00	0,33%	5 445,00	0,54%
Ösztönzők értéke	4 950,00	0,50%	14 850,00	1,49%	24 750,00	2,48%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	9 900,00	0,99%	3 000,00	0,30%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, minimum 6000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000,-, azon túl a számlára kerülést követő 5 munkanapon belül a visszaváltás árfolyamértékének 1%-a

Termék neve: Budapest Euró Rövid Kötvény Alap EUR

ISIN: HU0000706429 **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	114,85	2,30%	244,54	4,89%	374,23	7,48%
Belépési költség	50,00	1,00%	50,00	1,00%	50,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	59,40	1,19%	178,20	3,56%	297,00	5,94%
Folyamatos költség: letéti díj	5,45	0,11%	16,34	0,33%	27,23	0,54%
Ösztönzők értéke	29,70	0,59%	89,10	1,78%	148,50	2,97%

Eladási költségek:

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

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, minimum 20 EUR
Visszaváltás esetén:	díjmentes

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	27 325,00	2,73%	61 975,00	6,20%	96 625,00	9,66%
Belépési költség	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	16 236,00	1,62%	48 708,00	4,87%	81 180,00	8,12%
Folyamatos költség: letéti díj	1 089,00	0,11%	3 267,00	0,33%	5 445,00	0,54%
Ösztönzők értéke	7 425,00	0,74%	22 275,00	2,23%	37 125,00	3,71%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	9 900,00	0,99%	3 000,00	0,30%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, minimum 6000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000,-, azon túl a számlára kerülést követő 5 munkanapon belül a visszaváltás árfolyamértékének 1%-a

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 díjlelemeket 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 tárgyévét követően. 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 ügyletméreték 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, mindenkor 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, veszteségekért. 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.