

**ELŐZETES KÖLTSÉGGKALKULÁCIÓ****(FELTÉTELEZETT BEFEKTETÉSI ÖSSZEGRE, UNICREDIT PRIVATE BANKING ÜGYFELEK RÉSZÉRE)****Dialóg 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](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.

<b>Termék neve:</b>	<b>Dialóg Euró Származtatott Deviza Befektetési Alap</b>		
<b>ISIN:</b>	<b>HU0000708714</b>	<b>Devizanem:</b>	<b>EUR</b>
<b>Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):</b>	<b>5 000</b>		

**Vételi és tartási költségek:**

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Euróban	%-ban	Euróban	%-ban	Euróban	%-ban
<b>Teljes költségterhelés</b>	<b>365,59</b>	<b>7,31%</b>	<b>896,78</b>	<b>17,94%</b>	<b>1 427,96</b>	<b>28,56%</b>
Belépési költség	100,00	2,00%	100,00	2,00%	100,00	2,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	260,20	5,20%	780,61	15,61%	1 301,01	26,02%
Folyamatos költség: letéti díj	5,39	0,11%	16,17	0,32%	26,95	0,54%
Ösztönzők értéke	44,10	0,88%	132,30	2,65%	220,50	4,41%

**Eladási költségek:**

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

**Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:**

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	2%, minimum 20 EUR
Visszaváltás esetén:	EUR 10,-

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

**Vételi és tartási költségek:**

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
<b>Teljes költségterhelés</b>	<b>46 649,84</b>	<b>4,66%</b>	<b>99 949,51</b>	<b>9,99%</b>	<b>153 249,18</b>	<b>15,32%</b>
Belépési költség	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	25 571,84	2,56%	76 715,51	7,67%	127 859,18	12,79%
Folyamatos költség: letéti díj	1 078,00	0,11%	3 234,00	0,32%	5 390,00	0,54%
Ösztönzők értéke	11 760,00	1,18%	35 280,00	3,53%	58 800,00	5,88%

**Eladási költségek:**

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	19 600,00	1,96%	3 000,00	0,30%

**Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:**

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	2%, minimum 6000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000,- Amennyiben a Befektetési Jegyek tulajdonosa a legutóljára adott vételi megbízás időpontjától számított 15 munkanapon belül (T+15) ad visszaváltási megbízást ugyanazon befektetési alap befektetési jegyeire, akkor a fenti visszaváltási jutalékon felül 2% visszaváltási jutalék kerül felszámításra.

**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
<b>Teljes költségterhelés</b>	<b>40 755,99</b>	<b>4,08%</b>	<b>82 267,97</b>	<b>8,23%</b>	<b>123 779,96</b>	<b>12,38%</b>
Belépési költség	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	19 677,99	1,97%	59 033,97	5,90%	98 389,96	9,84%
Folyamatos költség: letéti díj	1 078,00	0,11%	3 234,00	0,32%	5 390,00	0,54%
Ösztönzők értéke	11 760,00	1,18%	35 280,00	3,53%	58 800,00	5,88%

**Eladási költségek:**

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban

Kilépési költségek	19 600,00	1,96%	3 000,00	0,30%
--------------------	-----------	-------	----------	-------

**Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:**

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	2%, minimum 6000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000,- 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 fenti visszaváltási jutalékon felül 2% visszaváltási jutalék kerül felszámításra.

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

**Vételi és tartási költségek:**

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
<b>Teljes költségterhelés</b>	<b>81 496,92</b>	<b>8,15%</b>	<b>204 490,75</b>	<b>20,45%</b>	<b>327 484,59</b>	<b>32,75%</b>
Belépési költség	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	60 418,92	6,04%	181 256,75	18,13%	302 094,59	30,21%
Folyamatos költség: letéti díj	1 078,00	0,11%	3 234,00	0,32%	5 390,00	0,54%
Ösztönzők értéke	8 820,00	0,88%	26 460,00	2,65%	44 100,00	4,41%

**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:	2%, minimum 6000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000,-

<b>Termék neve:</b>	<b>Dialóg Pangea Abszolút Hozamú Befektetési Alap</b>		
<b>ISIN:</b>	<b>HU0000706494</b>	<b>Devizanem:</b>	<b>HUF</b>
<b>Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):</b>	<b>1 000 000</b>		

**Vételi és tartási költségek:**

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
<b>Teljes költségterhelés</b>	<b>19 221,59</b>	<b>1,92%</b>	<b>53 664,76</b>	<b>5,37%</b>	<b>88 107,94</b>	<b>8,81%</b>

Belépési költség	2 000,00	0,20%	2 000,00	0,20%	2 000,00	0,20%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	16 123,79	1,61%	48 371,36	4,84%	80 618,94	8,06%
Folyamatos költség: letéti díj	1 097,80	0,11%	3 293,40	0,33%	5 489,00	0,55%
Ösztönzők értéke	2 495,00	0,25%	7 485,00	0,75%	12 475,00	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%, minimum 2000 HUF, maximum 15.000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 500,-

**Termék neve: Dialóg USD Befektetési 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
<b>Teljes költségterhelés</b>	<b>183,12</b>	<b>3,66%</b>	<b>349,35</b>	<b>6,99%</b>	<b>515,58</b>	<b>10,31%</b>
Belépési költség	100,00	2,00%	100,00	2,00%	100,00	2,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	77,73	1,55%	233,18	4,66%	388,63	7,77%
Folyamatos költség: letéti díj	5,39	0,11%	16,17	0,32%	26,95	0,54%
Ösztönzők értéke	44,10	0,88%	132,30	2,65%	220,50	4,41%

**Eladási költségek:**

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

**Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:**

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	2%, minimum 25 USD
Visszaváltás esetén:	USD 10,-

**Termék neve: Sovereign PB Származtatott Befektetési Alap**

ISIN: HU0000707732 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
<b>Teljes költségterhelés</b>	<b>98 421,06</b>	<b>9,84%</b>	<b>255 263,18</b>	<b>25,53%</b>	<b>412 105,30</b>	<b>41,21%</b>
Belépési költség	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	77 343,06	7,73%	232 029,18	23,20%	386 715,30	38,67%
Folyamatos költség: letéti díj	1 078,00	0,11%	3 234,00	0,32%	5 390,00	0,54%
Ösztönzők értéke	11 760,00	1,18%	35 280,00	3,53%	58 800,00	5,88%

**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:	2%, minimum 6000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000,-

**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 díjelemeket 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 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, 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.