

**ELŐZETES KÖLTSÉGGKALKULÁCIÓ****(FELTÉTELEZETT BEFEKTETÉSI ÖSSZEGRE, UNICREDIT PRIVATE BANKING ÜGYFELEK RÉSZÉRE)****OTP 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>OTP Dollár Rövid Kötvény Alap - „A” sorozat</b>		
<b>ISIN:</b>	<b>HU0000702170</b>	<b>Devizanem:</b>	<b>USD</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	
	Dollárban	%-ban	Dollárban	%-ban	Dollárban	%-ban
<b>Teljes költségterhelés</b>	<b>62,31</b>	<b>1,25%</b>	<b>136,94</b>	<b>2,74%</b>	<b>211,56</b>	<b>4,23%</b>
Belépési költség	25,00	0,50%	25,00	0,50%	25,00	0,50%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	31,84	0,64%	95,52	1,91%	159,20	3,18%
Folyamatos költség: letéti díj	5,47	0,11%	16,42	0,33%	27,36	0,55%
Ösztönzők értéke	16,17	0,32%	48,51	0,97%	80,84	1,62%

**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:	0,1%, minimum 25 USD, maximum 60 USD
Visszaváltás esetén:	díjmentes

<b>Termék neve:</b>	<b>OTP EMDA Származtatott Alap - „A” sorozat</b>		
<b>ISIN:</b>	<b>HU0000706361</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>80 662,00</b>	<b>8,07%</b>	<b>201 986,00</b>	<b>20,20%</b>	<b>323 310,00</b>	<b>32,33%</b>
Belépési költség	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	59 584,00	5,96%	178 752,00	17,88%	297 920,00	29,79%
Folyamatos költség: letéti díj	1 078,00	0,11%	3 234,00	0,32%	5 390,00	0,54%
Ösztönzők értéke	12 740,00	1,27%	38 220,00	3,82%	63 700,00	6,37%

**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,-

**Termék neve: OTP Euró Rövid Kötvény Alap - „A” sorozat**

**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
<b>Teljes költségterhelés</b>	<b>43,90</b>	<b>0,88%</b>	<b>91,71</b>	<b>1,83%</b>	<b>139,52</b>	<b>2,79%</b>
Belépési költség	20,00	0,40%	20,00	0,40%	20,00	0,40%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	18,43	0,37%	55,28	1,11%	92,13	1,84%
Folyamatos költség: letéti díj	5,48	0,11%	16,43	0,33%	27,39	0,55%
Ösztönzők értéke	8,09	0,16%	24,28	0,49%	40,46	0,81%

**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:	0,1%, minimum 20 EUR, maximum 50 EUR
Visszaváltás esetén:	díjmentes

**Termék neve: OTP Föld Kincsei Származtatott Árupiaci Alap - „A” sorozat**

**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
<b>Teljes költségterhelés</b>	<b>70 862,00</b>	<b>7,09%</b>	<b>172 586,00</b>	<b>17,26%</b>	<b>274 310,00</b>	<b>27,43%</b>
Belépési költség	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	49 784,00	4,98%	149 352,00	14,94%	248 920,00	24,89%
Folyamatos költség: letéti díj	1 078,00	0,11%	3 234,00	0,32%	5 390,00	0,54%
Ösztönzők értéke	12 740,00	1,27%	38 220,00	3,82%	63 700,00	6,37%

**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,-

**Termék neve: OTP Fundman "A" sorozat**

ISIN: HU0000713714 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>50 282,00</b>	<b>5,03%</b>	<b>110 846,00</b>	<b>11,08%</b>	<b>171 410,00</b>	<b>17,14%</b>
Belépési költség	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	29 204,00	2,92%	87 612,00	8,76%	146 020,00	14,60%
Folyamatos költség: letéti díj	1 078,00	0,11%	3 234,00	0,32%	5 390,00	0,54%
Ösztönzők értéke	4 586,40	0,46%	13 759,20	1,38%	22 932,00	2,29%

**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%, min 6000 HUF
Visszaváltás esetén:	3000 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
<b>Teljes költségterhelés</b>	<b>49 694,00</b>	<b>4,97%</b>	<b>109 082,00</b>	<b>10,91%</b>	<b>168 470,00</b>	<b>16,85%</b>
Belépési költség	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	28 616,00	2,86%	85 848,00	8,58%	143 080,00	14,31%
Folyamatos költség: letéti díj	1 078,00	0,11%	3 234,00	0,32%	5 390,00	0,54%
Ösztönzők értéke	12 740,00	1,27%	38 220,00	3,82%	63 700,00	6,37%

**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,-

**Termék neve: OTP Planéta Feltörekvő Piaci Részvény Alapok Alapja - „A” sorozat**

**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
<b>Teljes költségterhelés</b>	<b>43 618,00</b>	<b>4,36%</b>	<b>90 854,00</b>	<b>9,09%</b>	<b>138 090,00</b>	<b>13,81%</b>
Belépési költség	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	22 540,00	2,25%	67 620,00	6,76%	112 700,00	11,27%
Folyamatos költség: letéti díj	1 078,00	0,11%	3 234,00	0,32%	5 390,00	0,54%
Ösztönzők értéke	8 918,00	0,89%	26 754,00	2,68%	44 590,00	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:	2%, minimum 6000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000,-

<b>Termék neve:</b>	<b>OTP Supra Dollár Alapba Fektető Alap</b>		
<b>ISIN:</b>	<b>HU0000718481</b>	<b>Devizanem:</b>	<b>USD</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	
	Dollárban	%-ban	Dollárban	%-ban	Dollárban	%-ban
<b>Teljes költségterhelés</b>	<b>248,96</b>	<b>4,98%</b>	<b>546,88</b>	<b>10,94%</b>	<b>844,80</b>	<b>16,90%</b>
Belépési költség	100,00	2,00%	100,00	2,00%	100,00	2,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	143,57	2,87%	430,71	8,61%	717,85	14,36%
Folyamatos költség: letéti díj	5,39	0,11%	16,17	0,32%	26,95	0,54%
Ösztönzők értéke	58,80	1,18%	176,40	3,53%	294,00	5,88%

**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:	2%, minimum 25 USD
Visszaváltás esetén:	díjmentes

<b>Termék neve:</b>	<b>OTP Supra Származtatott Kötvény Alap</b>		
<b>ISIN:</b>	<b>HU0000706379</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>49 694,00</b>	<b>4,97%</b>	<b>109 082,00</b>	<b>10,91%</b>	<b>168 470,00</b>	<b>16,85%</b>
Belépési költség	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	28 616,00	2,86%	85 848,00	8,58%	143 080,00	14,31%
Folyamatos költség: letéti díj	1 078,00	0,11%	3 234,00	0,32%	5 390,00	0,54%
Ösztönzők értéke	12 740,00	1,27%	38 220,00	3,82%	63 700,00	6,37%

**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>OTP Trend "A" sorozat</b>		
<b>ISIN:</b>	<b>HU0000711007</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>41 266,00</b>	<b>4,13%</b>	<b>83 798,00</b>	<b>8,38%</b>	<b>126 330,00</b>	<b>12,63%</b>
Belépési költség	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	20 188,00	2,02%	60 564,00	6,06%	100 940,00	10,09%
Folyamatos költség: letéti díj	1 078,00	0,11%	3 234,00	0,32%	5 390,00	0,54%
Ösztönzők értéke	3 248,70	0,32%	9 746,10	0,97%	16 243,50	1,62%

**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%, min 6000 HUF
Visszaváltás esetén:	3000 HUF

<b>Termék neve:</b>	<b>OTP Új Európa Nyíltvégű Értékpapír Alap - „A” sorozat</b>		
<b>ISIN:</b>	<b>HU0000705827</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>49 792,00</b>	<b>4,98%</b>	<b>109 376,00</b>	<b>10,94%</b>	<b>168 960,00</b>	<b>16,90%</b>
Belépési költség	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	28 714,00	2,87%	86 142,00	8,61%	143 570,00	14,36%
Folyamatos költség: letéti díj	1 078,00	0,11%	3 234,00	0,32%	5 390,00	0,54%
Ösztönzők értéke	12 740,00	1,27%	38 220,00	3,82%	63 700,00	6,37%

**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, 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.