

ELŐZETES KÖLTSÉGGKALKULÁCIÓ**(FELTÉTELEZETT BEFEKTETÉSI ÖSSZEGRE, UNICREDIT PRIVATE BANKING ÜGYFELEK RÉSZÉRE)****Hold 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#kiidkidbefektetesimalapok

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

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	39 961,91	4,00%	79 885,72	7,99%	119 809,53	11,98%
Belépési költség	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	18 883,91	1,89%	56 651,72	5,67%	94 419,53	9,44%
Folyamatos költség: letéti díj	1 078,00	0,11%	3 234,00	0,32%	5 390,00	0,54%
Ösztönzők értéke	6 860,00	0,69%	20 580,00	2,06%	34 300,00	3,43%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	49 000,00	4,90%	29 400,00	2,94%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	2,0%, minimum 6.000 HUF 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 alapkezelő által felszámolt díj aktuális mértéke 2019.10.01-étől 0% . A díj mindenkor aktuális mértéke a felsorolt weblapokon érhető el.)
Visszaváltás esetén:	3.000 HUF

	<p>A Citadella Származtatott Befektetési Alap visszaváltása esetében az alap Kezelési Szabályzata alapján büntetőjuttalék is felszámításra kerül 2015.01.01-től:</p> <p>A Citadella Származtatott Befektetési Alap visszaváltása esetében az alap Kezelési Szabályzata alapján az alábbi büntetőjuttalék is felszámításra kerül 2015.01.01-től:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 büntetőjuttalékot 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 büntetőjuttalék alapja a visszaváltott Befektetési Jegy(ek) visszaváltáskori árfolyamértéke. - Amennyiben a Befektetési Jegy(ek) bármely tulajdonosa a legutóljára adott vételi megbízás időpontjától számított 5 banki munkanapon belül (T+5) ad visszaváltási megbízást, akkor a Forgalmazó a visszaváltási jutalékon felül további 5 százalékos büntetőjuttalékot is felszámol, mely az Alapot illeti meg. Az 5 banki munkanapon belüli büntetőjuttalék alapja a visszaváltott Befektetési Jegy(ek) visszaváltáskori árfolyamértéke. - A kétféle büntetőjuttalék közül csak az 5%-os kerülhet felszámításra 5 banki munkanapon belüli visszaváltás esetén.
--	---

Termék neve:	Hold 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	32 828,50	3,28%	68 485,50	6,85%	104 142,50	10,41%
Belépési költség	15 000,00	1,50%	15 000,00	1,50%	15 000,00	1,50%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	16 745,00	1,67%	50 235,00	5,02%	83 725,00	8,37%
Folyamatos költség: letéti díj	1 083,50	0,11%	3 250,50	0,33%	5 417,50	0,54%
Ösztönzők értéke	6 895,00	0,69%	20 685,00	2,07%	34 475,00	3,45%

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:	1,5%, minimum 6000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000,-

Termék neve:	Hold 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	32 869,00	3,29%	78 607,00	7,86%	124 345,00	12,43%
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	1 089,00	0,11%	3 267,00	0,33%	5 445,00	0,54%
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	49 500,00	4,95%	9 900,00	0,99%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, minimum 6000 HUF
Visszaváltás esetén:	3.000 HUF A befektetés visszaváltása esetében az alap Kezelési Szabályzata alapján 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 felszámításra 5 banki munkanapon belüli visszaváltás esetén.
A befektetési jegyek forgalomba hozatalának normál díja, mely helyett a Bank akciós jelleggel a fenti kondíciós listában feltüntetett vételi díjat számítja fel. Az akció visszavonásig érvényes.	2%, minimum 6000 HUF

Termék neve:	Hold 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	22 953,11	2,30%	48 859,33	4,89%	74 765,55	7,48%
Belépési költség	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	11 864,11	1,19%	35 592,33	3,56%	59 320,55	5,93%
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	3 000,00	0,30%	3 000,00	0,30%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, minimum 6000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000,-

Termék neve: Hold Nemzetközi Részvény Alapok Alapja

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	32 817,12	3,28%	58 451,35	5,85%	84 085,59	8,41%
Belépési költség	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	11 739,12	1,17%	35 217,35	3,52%	58 695,59	5,87%
Folyamatos költség: letéti díj	1 078,00	0,11%	3 234,00	0,32%	5 390,00	0,54%
Ösztönzők értéke	4 116,00	0,41%	12 348,00	1,23%	20 580,00	2,06%

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: Hold 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	44 402,00	4,44%	93 206,00	9,32%	142 010,00	14,20%
Belépési költség	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	23 324,00	2,33%	69 972,00	7,00%	116 620,00	11,66%
Folyamatos költség: letéti díj	1 078,00	0,11%	3 234,00	0,32%	5 390,00	0,54%

Ösztönzők értéke	7 644,00	0,76%	22 932,00	2,29%	38 220,00	3,82%
------------------	----------	-------	-----------	-------	-----------	-------

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: Hold 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	20 756,36	2,08%	42 269,09	4,23%	63 781,81	6,38%
Belépési költség	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	9 667,36	0,97%	29 002,09	2,90%	48 336,81	4,83%
Folyamatos költség: letéti díj	1 089,00	0,11%	3 267,00	0,33%	5 445,00	0,54%
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%, minimum 6000 HUF
Visszaváltás esetén:	HUF 3000,-

Termék neve: Hold 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	40 130,97	4,01%	80 392,92	8,04%	120 654,87	12,07%
Belépési költség	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	19 052,97	1,91%	57 158,92	5,72%	95 264,87	9,53%

Folyamatos költség: letéti díj	1 078,00	0,11%	3 234,00	0,32%	5 390,00	0,54%
Ösztönzők értéke	6 860,00	0,69%	20 580,00	2,06%	34 300,00	3,43%

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: Hold 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	203,92	4,08%	411,76	8,24%	619,60	12,39%
Belépési költség	100,00	2,00%	100,00	2,00%	100,00	2,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	98,53	1,97%	295,59	5,91%	492,65	9,85%
Folyamatos költség: letéti díj	5,39	0,11%	16,17	0,32%	26,95	0,54%
Ösztönzők értéke	34,30	0,69%	102,90	2,06%	171,50	3,43%

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,-

Termék neve: Platina Pí "B" sorozat

ISIN: HU0000709969 **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	39 814,56	3,98%	79 443,68	7,94%	119 072,80	11,91%
Belépési költség	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%

Folyamatos költség: alapkezelési díj	18 736,56	1,87%	56 209,68	5,62%	93 682,80	9,37%
Folyamatos költség: letéti díj	1 078,00	0,11%	3 234,00	0,32%	5 390,00	0,54%
Ösztönzők értéke	5 880,00	0,59%	17 640,00	1,76%	29 400,00	2,94%

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:	Citadella Származtatott Befektetési Alap C sorozat EUR		
ISIN:	HU0000725189	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	205,35	4,11%	416,05	8,32%	626,75	12,54%
Belépési költség	100,00	2,00%	100,00	2,00%	100,00	2,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	99,96	2,00%	299,88	6,00%	499,80	10,00%
Folyamatos költség: letéti díj	5,39	0,11%	16,17	0,32%	26,95	0,54%
Ösztönzők értéke	34,30	0,69%	102,90	2,06%	171,50	3,43%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Euróban	%-ban	Euróban	%-ban
Kilépési költségek	245,00	4,90%	147,00	2,94%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	2%, min 20 EUR
Visszaváltás esetén:	díjmentes, de 5 napon belüli visszaváltás esetén 5%, illetve 1 éven belül 3% büntetődíj terhelendő

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 ügyletméreteket 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.