

ELŐZETES KÖLTSÉGGKALKULÁCIÓ

(FELTÉTELEZETT BEFEKTETÉSI ÖSSZEGRE, UNICREDIT PRIVATE BANKING ÜGYFELEK RÉSZÉRE)

Franklin Templeton 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:	Franklin European Growth Fund N EUR		
ISIN:	LU0122612764	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	243,57	4,87%	530,71	10,61%	817,85	16,36%
Belépési költség	100,00	2,00%	100,00	2,00%	100,00	2,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	138,18	2,76%	414,54	8,29%	690,90	13,82%
Folyamatos költség: letéti díj	5,39	0,11%	16,17	0,32%	26,95	0,54%
Ösztönzők értéke	78,40	1,57%	235,20	4,70%	392,00	7,84%

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:	2%, minimum 20 EUR
Visszaváltás esetén:	díjmentes

Termék neve:	Franklin Green Target Income 2024 Fund A1(Ydis) EUR		
ISIN:	LU1969742532	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	43,00	0,86%	129,00	2,58%	215,00	4,30%
Belépési költség	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	37,50	0,75%	112,50	2,25%	187,50	3,75%
Folyamatos költség: letéti díj	5,50	0,11%	16,50	0,33%	27,50	0,55%
Ösztönzők értéke	20,00	0,40%	60,00	1,20%	100,00	2,00%

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:	Forgalomba hozatal nem lehetséges
Visszaváltás esetén:	díjmentes

Termék neve: Franklin Green Target Income 2024 Fund A1(Ydis) USD-H1**ISIN: LU1980828302****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	43,00	0,86%	129,00	2,58%	215,00	4,30%
Belépési költség	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	37,50	0,75%	112,50	2,25%	187,50	3,75%
Folyamatos költség: letéti díj	5,50	0,11%	16,50	0,33%	27,50	0,55%
Ösztönzők értéke	20,00	0,40%	60,00	1,20%	100,00	2,00%

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:	Forgalomba hozatal nem lehetséges
Visszaváltás esetén:	díjmentes

Termék neve: Franklin K2 Alternative Strategies Fund N (Acc) EUR Hedged**ISIN: LU1093757489****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	297,96	5,96%	693,88	13,88%	1 089,80	21,80%
Belépési költség	100,00	2,00%	100,00	2,00%	100,00	2,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	192,57	3,85%	577,71	11,55%	962,85	19,26%
Folyamatos költség: letéti díj	5,39	0,11%	16,17	0,32%	26,95	0,54%
Ösztönzők értéke	78,40	1,57%	235,20	4,70%	392,00	7,84%

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:	2%, minimum 20 EUR
Visszaváltás esetén:	díjmentes

Termék neve:	Franklin K2 Alternative Strategies Fund N (Acc) HUF Hedged		
ISIN:	LU1212701962	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	59 592,00	5,96%	138 776,00	13,88%	217 960,00	21,80%
Belépési költség	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	38 514,00	3,85%	115 542,00	11,55%	192 570,00	19,26%
Folyamatos költség: letéti díj	1 078,00	0,11%	3 234,00	0,32%	5 390,00	0,54%
Ösztönzők értéke	15 680,00	1,57%	47 040,00	4,70%	78 400,00	7,84%

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:	2%, minimum 6000 HUF
Visszaváltás esetén:	díjmentes

Termék neve:	Franklin Mutual European Fund N EUR
---------------------	--------------------------------------------

ISIN: LU0140363267 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	234,75	4,70%	504,25	10,09%	773,75	15,48%
Belépési költség	100,00	2,00%	100,00	2,00%	100,00	2,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	129,36	2,59%	388,08	7,76%	646,80	12,94%
Folyamatos költség: letéti díj	5,39	0,11%	16,17	0,32%	26,95	0,54%
Ösztönzők értéke	78,40	1,57%	235,20	4,70%	392,00	7,84%

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:	2%, minimum 20 EUR
Visszaváltás esetén:	díjmentes

Termék neve: Franklin Target Income 2024

ISIN: LU1932919373 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	43,00	0,86%	129,00	2,58%	215,00	4,30%
Belépési költség	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	37,50	0,75%	112,50	2,25%	187,50	3,75%
Folyamatos költség: letéti díj	5,50	0,11%	16,50	0,33%	27,50	0,55%
Ösztönzők értéke	20,00	0,40%	60,00	1,20%	100,00	2,00%

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:	Forgalomba hozatal nem lehetséges
Visszaváltás esetén:	díjmentes

Termék neve:	Templeton Global Bond Fund EUR Hedged		
ISIN:	LU0294220107	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	168,31	3,37%	404,92	8,10%	641,53	12,83%
Belépési költség	50,00	1,00%	50,00	1,00%	50,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	112,86	2,26%	338,58	6,77%	564,30	11,29%
Folyamatos költség: letéti díj	5,45	0,11%	16,34	0,33%	27,23	0,54%
Ösztönzők értéke	61,88	1,24%	185,63	3,71%	309,38	6,19%

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:	Templeton Global Bond Fund USD		
ISIN:	LU0122614208	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	166,33	3,33%	398,98	7,98%	631,63	12,63%
Belépési költség	50,00	1,00%	50,00	1,00%	50,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	110,88	2,22%	332,64	6,65%	554,40	11,09%
Folyamatos költség: letéti díj	5,45	0,11%	16,34	0,33%	27,23	0,54%
Ösztönzők értéke	61,88	1,24%	185,63	3,71%	309,38	6,19%

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:	Templeton Global Total Return Fund EUR Hedged		
ISIN:	LU0294221253	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	169,79	3,40%	409,37	8,19%	648,95	12,98%
Belépési költség	50,00	1,00%	50,00	1,00%	50,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	114,35	2,29%	343,04	6,86%	571,73	11,43%
Folyamatos költség: letéti díj	5,45	0,11%	16,34	0,33%	27,23	0,54%
Ösztönzők értéke	61,88	1,24%	185,63	3,71%	309,38	6,19%

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:	Templeton Global Total Return Fund USD		
ISIN:	LU0170477797	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	167,81	3,36%	403,43	8,07%	639,05	12,78%
Belépési költség	50,00	1,00%	50,00	1,00%	50,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	112,37	2,25%	337,10	6,74%	561,83	11,24%
Folyamatos költség: letéti díj	5,45	0,11%	16,34	0,33%	27,23	0,54%
Ösztönzők értéke	61,88	1,24%	185,63	3,71%	309,38	6,19%

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:	Franklin GCC Bond Fund - A-ACC-USD		
ISIN:	LU0962741061	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	144,55	2,89%	333,64	6,67%	522,73	10,45%
Belépési költség	50,00	1,00%	50,00	1,00%	50,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	89,10	1,78%	267,30	5,35%	445,50	8,91%
Folyamatos költség: letéti díj	5,45	0,11%	16,34	0,33%	27,23	0,54%
Ösztönzők értéke	19,80	0,40%	59,40	1,19%	99,00	1,98%

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%, min 25 USD
Visszaváltás esetén:	díjmentes

Termék neve:	Franklin Biotechnology Discovery Fund N (acc) USD		
ISIN:	LU0122613499	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	247,00	4,94%	541,00	10,82%	835,00	16,70%
Belépési költség	100,00	2,00%	100,00	2,00%	100,00	2,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	141,61	2,83%	424,83	8,50%	708,05	14,16%
Folyamatos költség: letéti díj	5,39	0,11%	16,17	0,32%	26,95	0,54%
Ösztönzők értéke	71,05	1,42%	213,15	4,26%	355,25	7,11%

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%, min 25 USD
Visszaváltás esetén:	díjmentes

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 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 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, 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.