

ELŐZETES DÍJ- ÉS KÖLTSÉGGKALKULÁCIÓ



Hatályos: **2024.10.01.**

Az MBH Bank Nyrt. által forgalmazott nyíltvégű kollektív befektetési értékpapírok előzetes költségtájékoztatója a XVI. Befektetési szolgáltatások, valamint kiegészítő szolgáltatások című kondíciós lista alapján

Jelen előzetes költségtájékoztatóban megadott költségadatok tájékoztató jellegűek és ésszerű becsléseken alapulnak. A becslések során feltételezésekkel éltünk, ezért az itt megadott költségadatok eltérhetnek a majd ténylegesen felmerülő költségektől és díjaktól! Az előzetes költségtájékoztatót a Bank adott tőkeösszegű és futamidejű befektetés figyelembevételével készítette el, amely eltérő befektetési összeg esetén értelemszerűen módosul!

Amennyiben az Ön tervezett befektetése a kalkulációban jelzett feltételezésektől eltér, azaz tőkeösszegében, futamidőben, devizanemében különbözik, illetve amennyiben a számítás során használt deviza-árfolyamok változnak, úgy a költségtájékoztatóban megadott adatokat értelemszerűen ennek figyelembe-vételével kell értelmezni!

A befektetések hozama nem garantálható! A költségek akkor is felszámításra kerülnek, ha az Ügyfél számára valamely befektetés negatív hozammal, azaz veszteséggel jár!

Kérjük, hogy az előzetes díj,- és költségtájékoztató tájékoztató részét is figyelmesen olvassa el, amely tartalmazza a kalkulációban szereplő egyes tételek részletes magyarázatát, továbbá felhívja a figyelmet az esetlegesen felmerülő további költségekre is!

ELŐZETES DÍJ- ÉS KÖLTSÉGGKALKULÁCIÓ



Termék	ISIN	Devizanem	Vételi jutalék	Visszaváltási jutalék	Éves állományi díj (a díjfizetési periódus átlagállományának piaci értékére vetítve)	KIID szerinti rendszeres éves díj	Ösztönző
MBH Alapkezelő Zrt. kezelésében lévő befektetési alapok							
MBH EMEA Részvény Alap EUR sorozat	HU0000707039	EUR	0,75%	Díjmentes	0,15%	2,58%	-
MBH EMEA Részvény Alap HUF sorozat	HU0000709837	HUF	0,75%	Díjmentes	0,15%	2,60%	-
MBH Fejlett Piaci Részvény Alap HUF sorozat	HU0000701552	HUF	0,75%	Díjmentes	0,15%	2,33%	-
MBH Fejlett Piaci Részvény Alap I sorozat	HU0000715438	HUF	0,75%	Díjmentes	0,15%	1,13%	-
MBH Fejlett Piaci Részvény Alap USD sorozat	HU0000715271	USD	0,75%	Díjmentes	0,15%	2,32%	-
MBH Feltörekvő Piaci Kötvény Alap HUF sorozat	HU0000708615	HUF	0,25%	Díjmentes	0,15%	1,40%	-
MBH Feltörekvő Piaci Kötvény Alap USD sorozat	HU0000711239	USD	0,25%	Díjmentes	0,15%	1,40%	-
MBH Feltörekvő Piaci Részvény Alap HUF sorozat	HU0000708623	HUF	0,75%	Díjmentes	0,15%	2,33%	-
MBH Feltörekvő Piaci Részvény Alap I sorozat	HU0000715461	HUF	0,75%	Díjmentes	0,15%	1,13%	-
MBH Feltörekvő Piaci Részvény Alap USD sorozat	HU0000725684	USD	0,75%	Díjmentes	0,15%	2,33%	-
MBH Közép-Európai Részvény Alap EUR sorozat	HU0000706387	EUR	0,75%	Díjmentes	0,15%	2,37%	-
MBH Közép-Európai Részvény Alap HUF sorozat	HU0000702717	HUF	0,75%	Díjmentes	0,15%	2,37%	-
MBH Közép-Európai Részvény Alap I sorozat	HU0000715479	HUF	0,75%	Díjmentes	0,15%	1,17%	-
Budapest Aktív Portfólió Alapok Alapja	HU0000720602	HUF	0,50%	Díjmentes	0,15%	1,56%	-
MBH Bázis Hazai Rövid Kötvény Alap A sorozat	HU0000702691	HUF	0,25%	Díjmentes	0,15%	1,38%	-
MBH Bázis Hazai Rövid Kötvény Alap I sorozat	HU0000715446	HUF	0,75%	Díjmentes	0,15%	0,58%	-
Budapest Arany Alapok Alapja A sorozat	HU0000709290	HUF	0,50%	Díjmentes	0,15%	2,53%	-
MBH Bonitas Kötvény Alap	HU0000702725	HUF	0,25%	Díjmentes	0,15%	1,36%	-
MBH Bonitas Euro Kötvény Alap	HU0000707138	EUR	0,25%	Díjmentes	0,15%	0,39%	-
MBH Bonitas Dollár Kötvény Alap	HU0000708052	USD	0,25%	Díjmentes	0,15%	0,75%	-
MBH Dinamikus Európa Részvény Alap EUR sorozat	HU0000721766	EUR	0,75%	Díjmentes	0,15%	2,11%	-
MBH Dinamikus Európa Részvény Alap HUF sorozat	HU0000725692	HUF	0,75%	Díjmentes	0,15%	2,12%	-
MBH Dinamikus Európa Részvény Alap USD sorozat	HU0000725700	USD	0,75%	Díjmentes	0,15%	2,11%	-
MBH Dollár Rövid Kötvény Alap HUF sorozat	HU0000727656	HUF	0,25%	Díjmentes	0,15%	1,25%	-
MBH Dollár Rövid Kötvény Alap USD sorozat	HU0000711668	USD	0,25%	Díjmentes	0,15%	1,25%	-
MBH Euró Rövid Kötvény Alap EUR sorozat	HU0000706429	EUR	0,25%	Díjmentes	0,15%	1,31%	-
MBH Euró Rövid Kötvény Alap HUF sorozat	HU0000701560	HUF	0,25%	Díjmentes	0,15%	1,31%	-
MBH Euró Rövid Kötvény Alap I sorozat	HU0000717830	HUF	0,25%	Díjmentes	0,15%	0,66%	-
MBH Fejlett Piaci Vállalati Kötvény Alap EUR sorozat	HU0000723481	EUR	0,25%	Díjmentes	0,15%	1,36%	-
MBH Fejlett Piaci Vállalati Kötvény Alap HUF sorozat	HU0000723473	HUF	0,25%	Díjmentes	0,15%	1,36%	-
MBH Fejlett Piaci Vállalati Kötvény Alap USD sorozat	HU0000723499	USD	0,25%	Díjmentes	0,15%	1,36%	-
MBH Global Titans Abszolút Hozamú Alapok Alapja	HU0000710595	HUF	0,75%	Díjmentes	0,15%	2,39%	-
Budapest Hagyományos Energia Alap	HU0000704374	HUF	0,50%	Díjmentes	0,15%	2,43%	-
MBH High Yield Vállalati Kötvény Alap HUF sorozat	HU0000715255	HUF	0,25%	Díjmentes	0,15%	1,67%	-

ELŐZETES DÍJ- ÉS KÖLTSÉGGKALKULÁCIÓ



Termék	ISIN	Devizanem	Vételi jutalék	Visszaváltási jutalék	Éves állományi díj (a díjfizetési periódus átlagállományának piaci értékére vetítve)	KIID szerinti rendszeres éves díj	Ösztönző
MBH High Yield Vállalati Kötvény Alap I sorozat	HU0000717582	HUF	0,50%	Díjmentes	0,15%	1,03%	-
MBH Kontroll Abszolút Hozamú Származtatott Alap	HU0000702741	HUF	0,50%	Díjmentes	0,15%	2,03%	-
MBH Kontroll Abszolút Hozamú Származtatott Alap	HU0000715487	HUF	0,50%	Díjmentes	0,15%	0,02%	-
Budapest Kötvény Alap A sorozat	HU0000702709	HUF	0,25%	Díjmentes	0,15%	1,40%	-
Budapest Kötvény Alap I sorozat	HU0000720628	HUF	0,25%	Díjmentes	0,15%	1,00%	-
MBH NEXT Egészséges Életmód Alap EUR sorozat	HU0000728324	EUR	0,75%	Díjmentes	0,15%	2,35%	-
MBH NEXT Egészséges Életmód Alap HUF sorozat	HU0000728308	HUF	0,75%	Díjmentes	0,15%	2,36%	-
MBH NEXT Egészséges Életmód Alap USD sorozat	HU0000728316	USD	0,75%	Díjmentes	0,15%	2,35%	-
MBH NEXT Környezet Alap EUR sorozat	HU0000725791	EUR	0,75%	Díjmentes	0,15%	2,38%	-
MBH NEXT Környezet Alap HUF sorozat	HU0000725783	HUF	0,75%	Díjmentes	0,15%	2,39%	-
MBH NEXT Környezet Alap USD sorozat	HU0000725809	USD	0,75%	Díjmentes	0,15%	2,38%	-
MBH NEXT Generáció Alap	HU0000712153	HUF	0,75%	Díjmentes	0,15%	2,33%	-
MBH NEXT Technológia Alap HUF sorozat	HU0000723507	HUF	0,75%	Díjmentes	0,15%	2,34%	-
MBH NEXT Technológia Alap USD sorozat	HU0000723515	USD	0,75%	Díjmentes	0,15%	2,33%	-
Budapest Paradigma Alap HUF sorozat	HU0000713409	HUF	0,50%	Díjmentes	0,15%	1,95%	-
Budapest Paradigma Alap I sorozat	HU0000715495	HUF	0,50%	Díjmentes	0,15%	1,15%	-
MBH Prémium Dinamikus Vegyes Értékpapír Részalap	HU0000716329	HUF	0,50%	Díjmentes	0,15%	1,93%	-
MBH Prémium Kiegyensúlyozott Vegyes Értékpapír Részalap	HU0000716337	HUF	0,50%	Díjmentes	0,15%	1,72%	-
MBH Prémium Konzervatív Vegyes Értékpapír Részalap	HU0000716345	HUF	0,50%	Díjmentes	0,15%	1,74%	-
MBH Prémium Progresszív Vegyes Értékpapír Részalap	HU0000716352	HUF	0,50%	Díjmentes	0,15%	1,82%	-
MBH USA Részvény Alap HUF sorozat	HU0000712351	HUF	0,75%	Díjmentes	0,15%	2,05%	-
MBH USA Részvény Alap USD sorozat	HU0000721014	USD	0,75%	Díjmentes	0,15%	2,05%	-
MBH Adaptív Abszolút Hozamú Származtatott Alap	HU0000715362	HUF	0,25%	Díjmentes	0,15%	1,94%	-
MBH Adaptív Dollár Abszolút Hozamú Alapba Fektető Alap	HU0000715370	USD	0,25%	Díjmentes	0,15%	2,15%	-
MBH Adaptív Euró Abszolút Hozamú Alapba Fektető Alap	HU0000715388	EUR	0,25%	Díjmentes	0,15%	2,13%	-
MBH Aktív Alfa Abszolút Hozamú Származtatott Alap	HU0000714225	HUF	0,50%	Díjmentes	0,15%	1,83%	-
MBH Aktív Alfa Dollár Abszolút Hozamú Alapba Fektető Alap	HU0000715354	USD	0,50%	Díjmentes	0,15%	2,11%	-
MBH Aktív Alfa Euró Abszolút Hozamú Alapba Fektető Alap	HU0000715321	EUR	0,50%	Díjmentes	0,15%	2,06%	-
MBH Állampapír Hosszú Kötvény Alap	HU0000702956	HUF	0,25%	Díjmentes	0,15%	1,57%	-
MBH Ambíció Nyíltvégű Vegyes Értékpapír	HU0000712211	HUF	0,50%	Díjmentes	0,15%	2,21%	-
MBH Bázis Dollár Kötvény Alapok Alapjaok Alapja	HU0000715347	USD	0,50%	Díjmentes	0,15%	1,96%	-
MBH Bázis Euró Kötvény Alapok Alapja	HU0000715339	EUR	0,50%	Díjmentes	0,15%	2,06%	-
MBH Bázis Rövid Kötvény Alap	HU0000712195	HUF	0,50%	Díjmentes	0,15%	1,73%	-
MBH Centrál Abszolút Hozamú Származtatott Alap	HU0000702964	HUF	0,75%	Díjmentes	0,15%	2,22%	-
MBH Bonitas Dollár Kötvény Alap	HU0000708052	USD	0,25%	Díjmentes	0,15%	0,75%	-
MBH Egyensúly Dollár Vegyes Értékpapír Alapba Fektető Alap	HU0000714712	USD	0,50%	Díjmentes	0,15%	2,23%	-
MBH Egyensúly Euró Vegyes Értékpapír Alapba Fektető Alap	HU0000714431	EUR	0,50%	Díjmentes	0,15%	2,18%	-

ELŐZETES DÍJ- ÉS KÖLTSÉGGKALKULÁCIÓ



Termék	ISIN	Devizanem	Vételi jutalék	Visszaváltási jutalék	Éves állományi díj (a díjfizetési periódus átlagállományának piaci értékére vetítve)	KIID szerinti rendszeres éves díj	Ösztönző
MBH Egyensúly Nyíltvégű Befektetési Alap	HU0000712203	HUF	0,50%	Díjmentes	0,15%	2,03%	-
MBH Egyensúly Nyíltvégű Befektetési Alap B sorozat	HU0000732565	HUF	0,50%	Díjmentes	0,15%	0,22%	-
MBH Észak-Amerikai Részvény Befektetési Alap	HU0000709506	HUF	0,75%	Díjmentes	0,15%	1,81%	-
MBH Bonitas Euro Kötvény Alap	HU0000707138	EUR	0,25%	Díjmentes	0,15%	0,39%	-
MBH Globális Biztosítói Részvény Alap	HU0000702931	HUF	0,75%	Díjmentes	0,15%	2,00%	-
MBH Hazai Feltörekvő Abszolút Hozamú Származtatott Alap	HU0000720727	HUF	0,75%	Díjmentes	0,15%	2,27%	-
MBH Ingatlan Befektetési Alap	HU0000727219	HUF	0,50%	Díjmentes	0,15%	1,80%	-
MBH Ingatlanpiaci Abszolút Hozamú Származtatott Alap	HU0000705058	HUF	0,50%	Díjmentes	0,15%	1,90%	-
MBH Nyersanyag Származtatott Alap	HU0000707971	HUF	0,50%	Díjmentes	0,15%	2,05%	-
MBH PB TOP Abszolút Hozamú Származtatott Alap	HU0000714241	HUF	0,50%	Díjmentes	0,15%	2,26%	-
MBH Rotunda Abszolút Hozamú Származtatott Alap	HU0000722285	HUF	0,50%	Díjmentes	0,15%	2,63%	-
MKB Fenntartható Fejlődés Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	HU0000726047	HUF	0,75%	Díjmentes	0,15%	1,57%	-
MBH Jövő Technológiája Abszolút Hozamú Származtatott Alap	HU0000726054	HUF	0,75%	Díjmentes	0,15%	1,44%	-
MKB Új Világ - Zöldülő Vállalatok Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap	HU0000727532	HUF	0,75%	Díjmentes	0,15%	1,62%	-
MBH Ütmező Fejlett Piaci Részvény Alapok Alapja	HU0000731492	HUF	0,75%	Díjmentes	0,15%	2,60%	-
MBH Ütmező 2 Globális Részvény Alapok Alapja HUF sorozat	HU0000732581	HUF	0,75%	Díjmentes	0,15%	1,80%	-
MBH Ütmező 2 Globális Részvény Alapok Alapja EUR sorozat	HU0000732599	EUR	0,75%	Díjmentes	0,15%	1,80%	-
MBH Ütmező 2 Globális Részvény Alapok Alapja USD sorozat	HU0000732607	USD	0,75%	Díjmentes	0,15%	1,80%	-
MBH Ingatlanpiaci Alapok Alapja „A” sorozat	HU0000735337	HUF	0,30%	Díjmentes	0,15%	1,82%	-
Külső, hazai forgalmazású befektetési alapok							
Equilor Alapkezelő Zrt. kezelésében lévő befektetési alapok							
Equilor PRIMUS Alapok Alapja	HU0000711809	HUF	2,50%	Díjmentes	0,40%	0,40%	-
Impact Asset Management Alapkezelő Zrt. kezelésében lévő alapok							
Duna House Magyar Lakás Ingatlanalap „B” sorozat	HU0000722558	HUF	2,00%	Díjmentes	0,40%	0,00%	1,00%
Gránit Alapkezelő Zrt. kezelésében lévő befektetési alapok							
Magyar Posta Takarékné Ingatlan Alap A sorozat	HU0000713482	HUF	1,00% max.5000 Ft	Díjmentes	0,40%	2,46%	1,26%
Magyar Posta Takarékné Ingatlan Alap I sorozat	HU0000714464	HUF	1,00% max.5000 Ft	Díjmentes	0,40%	1,47%	0,90%
Magyar Posta Takarékné Ingatlan Alap B sorozat	HU0000722616	HUF	1,00% max.5000 Ft	Díjmentes	0,40%	1,00%	0,672%
Takarék Euró Ingatlan Alapok Alapja	HU0000714969	EUR	2,5%	Díjmentes	0,40%	3,53%	0,21%
Takarék Dollár Ingatlan Alapok Alapja	HU0000720792	USD	2,5%	Díjmentes	0,4%	2,57%	0,21%

ELŐZETES DÍJ- ÉS KÖLTSÉGGKALKULÁCIÓ



Termék	ISIN	Devizanem	Vételi jutalék	Visszaváltási jutalék	Éves állományi díj (a díjfizetési periódus átlagállományának piaci értékére vetítve)	KIID szerinti rendszeres éves díj	Ösztönző
OTP Alapkezelő Zrt. kezelésében lévő befektetési alapok							
OTP EMDA Származtatott Alap "A" sorozat	HU0000706361	HUF	2,50%	Díjmentes	0,40%	5,48%	1,30%
OTP Föld Kincsei Származtatott Árupiaci Alap A sorozat	HU0000707633	HUF	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,89%	1,30%
OTP Fundman Részvény Alap A sorozat	HU0000713714	HUF	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,77%	1,30%
OTP Paletta Nyíltvégű Értékpapír Alap A sorozat	HU0000702881	HUF	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,17%	0,975%
OTP Prémium Származtatott Alap A sorozat	HU0000710249	HUF	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,27%	0,65%
OTP Supra Származtatott Alap "A" sorozat	HU0000706379	HUF	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,74%	1,30%
OTP Abszolút Hozam Származtatott Alap A sorozat	HU0000704457	HUF	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,47%	1,30%
OTP Orosz Részvény Alap A sorozat	HU0000709019	HUF	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,06%	1,30%
OTP Planéta Feltörekvő Piaci Részvény Alapok Alapja A sorozat	HU0000705579	HUF	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,15%	0,91%
OTP Trend Nemzetközi Részvény Alap A sorozat	HU0000711007	HUF	2,50%	Díjmentes	0,40%	1,96%	0,975%
OTP Új Európa Nyíltvégű Származtatott Értékpapír Alap A sorozat	HU0000705827	HUF	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,70%	1,30%
OTP Supra Euró Alapba Fektető Alap	HU0000713748	EUR	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,26%	1,20%
OTP Supra Dollár Alapba Fektető Alap	HU0000718481	USD	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,28%	1,20%
OTP Föld Kincsei Származtatott Árupiaci Alap B sorozat	HU0000707641	EUR	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,89%	1,30%
Accorde Alapkezelő Zrt. kezelésében lévő befektetési alapok							
Accorde Első Román Részvényalap A sorozat	HU0000718606	HUF	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,23%	1,20%
Accorde Első Román Részvényalap B sorozat	HU0000718614	EUR	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,17%	1,20%
Accorde Spartan Görög Részvényalap A sorozat	HU0000722582	HUF	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,22%	1,20%
Accorde Spartan Görög Részvényalap B sorozat	HU0000722590	EUR	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,15%	1,20%
Aegon Alapkezelő Zrt. kezelésében lévő befektetési alapok							
VIG Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap A sorozat	HU0000703970	HUF	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,26%	1,05%
VIG Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap E sorozat	HU0000715982	EUR	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,24%	1,05%
VIG Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap U sorozat	HU0000715990	USD	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,24%	1,05%
VIG BondMaxx Total Return Kötvény Befektetési Alap A sorozat	HU0000709597	HUF	2,30%	Díjmentes	0,40%	1,46%	0,75%
VIG Feltörekvő Európa Kötvény Befektetési Alap A sorozat (EUR)	HU0000706114	EUR	2,30%	Díjmentes	0,40%	1,44%	0,75%
VIG Közép-Európai Részvény Befektetési Alap A sorozat	HU0000702501	HUF	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,28%	1,02%
VIG Maraton ESG Multi Asset Befektetési Alap A sorozat	HU0000714886	HUF	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,26%	1,05%
VIG Maraton ESG Multi Asset Befektetési Alap E sorozat	HU0000714894	EUR	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,24%	1,05%
VIG Maraton ESG Multi Asset Befektetési Alap U sorozat	HU0000714902	USD	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,24%	1,05%
VIG MegaTrend Részvény Befektetési Alap B sorozat	HU0000707195	HUF	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,08%	1,17%
VIG MoneyMaxx Feltörekvő Piaci Total Return Befektetési Alap A sorozat	HU0000703145	HUF	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,10%	1,05%
VIG MoneyMaxx Feltörekvő Piaci Total Return Befektetési Alap E sorozat	HU0000716030	EUR	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,09%	1,05%
VIG Fejlett Piaci Allamkötvény Befektetési Alap - A sorozat	HU0000702477	HUF	2,30%	Díjmentes	0,40%	1,40%	0,75%
VIG Opportunity Fejlett Piaci Részvény Befektetési Alap A sorozat	HU0000702485	HUF	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,03%	1,02%
VIG Panoráma Total Return Befektetési Alap A sorozat	HU0000714266	HUF	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,22%	1,05%

ELŐZETES DÍJ- ÉS KÖLTSÉGGKALKULÁCIÓ



Termék	ISIN	Devizanem	Vételi jutalék	Visszaváltási jutalék	Éves állományi díj (a díjfizetési periódus átlagállományának piaci értékére vetítve)	KIID szerinti rendszeres éves díj	Ösztönző
VIG Russia Részvény Befektetési Alap A sorozat	HU0000707401	HUF	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,06%	1,05%
Generali Alapkezelő Zrt. kezelésében levő befektetési alapok							
Generali Arany Oroszlán ESG Nemzetközi Részvény Alap A sorozat	HU0000701818	HUF	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,02%	1,05%
Generali Mustang ESG Amerikai Részvény Alap A sorozat	HU0000705603	HUF	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,00%	1,05%
Generali Selection Alap A sorozat	HU0000706791	HUF	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,47%	1,05%
Generali Spirit Abszolút Származtatott Alap A sorozat	HU0000706833	HUF	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,61%	1,05%
HOLD Alapkezelő Zrt. kezelésében lévő befektetési alapok							
Citadella Származtatott Befektetési Alap A sorozat	HU0000707948	HUF	2,50%	Díjmentes	0,40%	1,96%	0,60%
HOLD Columbus Globális Értékalapú Származtatott Befektetési Alap A sorozat	HU0000705702	HUF	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,38%	0,80%
HOLD Euro Alapok Alapja	HU0000712252	EUR	2,50%	Díjmentes	0,40%	1,99%	0,60%
HOLD VM Abszolút Származtatott Befektetési Alap A Sorozat	HU0000703749	HUF	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,04%	0,60%
HOLD VM Euro Alapok Alapja	HU0000708938	EUR	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,39%	0,60%
HOLD Részvény Befektetési Alap A sorozat	HU0000702022	HUF	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,43%	1,14%
HOLD 3000 Nyíltvégű Befektetési Alap A sorozat	HU0000715180	HUF	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,16%	0,75%
HOLD Orion Származtatott Befektetési Alap A sorozat	HU0000720339	HUF	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,60%	0,80%

Termék	ISIN kód	Devizanem	Minimális befektetendő összeg	Vételi jutalék	Visszaváltási jutalék	Éves állományi díj (a díjfizetési periódus átlagállományának piaci értékére vetítve)	KIID szerinti rendszeres éves díj	Ösztönző
Külső, külföldi forgalmazású befektetési alapok								
ALLIANZ Global Investors Europe GmbH kezelésében lévő befektetési alapok								
Allianz Best Styles Global Equity AT (H-EUR)	LU1322973477	EUR	1 500 EUR	2,50%	Díjmentes	0,40%	1,75%	0,50%
Allianz Capital Plus AT (EUR)	LU1254136416	EUR	1 500 EUR	2,50%	Díjmentes	0,40%	1,23%	0,45%
Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 50 EUR AT (EUR)	LU1093406186	EUR	1 500 EUR	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,12%	0,70%
Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50 At (H2-HUF)	LU1211505810	HUF	400 000 HUF	2,50%	Díjmentes	0,40%	1,92%	0,60%
Allianz Euro Bond AT (EUR)	LU0165915058	EUR	1 500 EUR	2,30%	Díjmentes	0,40%	1,03%	0,375%
Allianz Euro Bond CT (EUR)	LU0165915488	EUR	1 500 EUR	2,30%	Díjmentes	0,40%	1,13%	0,46%
Allianz Euro High Yield Bond AT (EUR)	LU0482909909	EUR	1 500 EUR	2,30%	Díjmentes	0,40%	1,69%	0,55%
Allianz Europe Equity Growth AT (EUR)	LU0256839274	EUR	1 500 EUR	2,50%	Díjmentes	0,40%	1,91%	0,75%
Allianz Europe Equity Growth AT (H2-HUF)	LU0527936024	HUF	400 000 HUF	2,50%	Díjmentes	0,40%	1,91%	0,75%
Allianz Europe Equity Growth Select CT (EUR)	LU0920839429	EUR	1 500 EUR	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,76%	0,75%
Allianz European Equity Dividend AT (EUR)	LU0414045822	EUR	1 500 EUR	2,50%	Díjmentes	0,40%	1,90%	0,75%
Allianz European Equity Dividend CT (EUR)	LU0414046390	EUR	1 500 EUR	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,65%	0,75%
Allianz Food Security CT (EUR)	LU2215374088	EUR	1 500 EUR	2,50%	Díjmentes	0,40%	3,08%	0,875%
Allianz GEM Equity High Dividend CT (EUR)	LU0293313671	EUR	1 500 EUR	2,50%	Díjmentes	0,40%	3,49%	0,876%

ELŐZETES DÍJ- ÉS KÖLTSÉGGKALKULÁCIÓ



Termék	ISIN	Devizanem	Minimális befektetendő összeg	Vételi jutalék	Visszaváltási jutalék	Éves állományi díj (a díjfizetési periódus átlagállományának piaci értékére vetítve)	KIID szerinti rendszeres éves díj	Ösztönző
Allianz Global Artificial Intelligence AT (EUR)	LU1548497699	EUR	1 500 EUR	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,95%	0,875%
Allianz Global Artificial Intelligence AT (USD)	LU1548497426	USD	1 500 USD	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,95%	0,88%
Allianz Global Equity Unconstrained AT (EUR)	LU2387748960	EUR	1 500 EUR	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,18%	0,75%
Allianz Global Equity Unconstrained AT (USD)	LU0342679015	USD	1 500 USD	2,50%	Díjmentes	0,40%	2,18%	0,75%
Allianz Income and Growth AT (H2-EUR)	LU1070113664	EUR	1 500 EUR	2,50%	Díjmentes	0,40%	1,94%	0,625%
Allianz Income and Growth AT (USD)	LU0689472784	USD	1 500 USD	2,50%	Díjmentes	0,40%	1,94%	0,625%
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. kezelésében lévő befektetési alapok								
Fidelity Active Strategy - Europe Fund A-ACC-EUR	LU0202403266	EUR	2 500 EUR	2,50%	Díjmentes	2,10%	2,15%	0,75%
Fidelity Funds - America Fund A-ACC-EUR (Hedged)	LU0945775517	EUR	2 500 EUR	2,50%	Díjmentes	2,40%	2,10%	0,75%
Fidelity Funds - America Fund A-ACC-HUF (Hedged)	LU0979392684	HUF	400 000 HUF	2,50%	Díjmentes	2,40%	2,10%	0,75%
Fidelity Funds - America Fund A-ACC-USD	LU0251131958	USD	2 500 USD	2,50%	Díjmentes	2,40%	2,10%	0,75%
Fidelity Funds - Asean Fund A-ACC-USD	LU0261945553	USD	2 500 USD	2,50%	Díjmentes	2,20%	2,06%	0,625%
Fidelity Funds - Asia Pacific Multi Asset Growth & Income Fund A-ACC-HUF	LU1984161429	HUF	400 000 HUF	2,50%	Díjmentes	2,30%	2,30%	0,625%
Fidelity Funds - Asia Pacific Multi Asset Growth & Income Fund A-ACC-USD	LU1366333414	USD	2 500 USD	2,50%	Díjmentes	2,30%	2,30%	0,625%
Fidelity Funds - Asian Special Situations Fund A-ACC-EUR	LU0413542167	EUR	2 500 EUR	2,50%	Díjmentes	2,10%	2,09%	0,75%
Fidelity Funds - China Consumer Fund A-ACC-Euro	LU0594300096	EUR	2 500 EUR	2,50%	Díjmentes	2,50%	2,47%	0,75%
Fidelity Funds - China Consumer Fund A-ACC-USD	LU0594300179	USD	2 500 USD	2,50%	Díjmentes	2,50%	2,47%	0,75%
Fidelity Funds - China High Yield F. A-ACC-EUR (EUR/USD Hedged)	LU2034656020	EUR	2 500 EUR	2,30%	Díjmentes	2,10%	2,24%	0,60%
Fidelity Funds - China High Yield Fund A-ACC-USD	LU1313547462	USD	2 500 USD	2,30%	Díjmentes	2,10%	2,24%	0,60%
Fidelity Funds - Emerging Market Debt Fund A-ACC-EUR	LU0238205289	EUR	2 500 EUR	2,30%	Díjmentes	1,90%	1,82%	0,75%
Fidelity Funds - Emerging Markets Fund A-ACC (Hedged)	LU1097728288	EUR	2 500 EUR	2,50%	Díjmentes	2,30%	2,42%	0,75%
Fidelity Funds - Emerging Markets Fund A-ACC-EUR	LU1048684796	EUR	2 500 EUR	2,50%	Díjmentes	2,30%	2,42%	0,75%
Fidelity Funds - Emerging Markets Fund A-ACC-HUF	LU1273508843	HUF	400 000 HUF	2,50%	Díjmentes	2,30%	2,42%	0,75%
Fidelity Funds - Emerging Markets Fund A-ACC-USD	LU0261950470	USD	2 500 USD	2,50%	Díjmentes	2,30%	2,41%	0,75%
Fidelity Funds - European Dynamic Growth Fund A-ACC-EUR	LU0261959422	EUR	2 500 EUR	2,50%	Díjmentes	2,20%	2,16%	0,75%
Fidelity Funds - European Dynamic Growth Fund A-ACC-HUF (Hedged)	LU1088279044	HUF	400 000 HUF	2,50%	Díjmentes	2,20%	2,16%	0,50%
Fidelity Funds - European High Yield Fund A-ACC-EUR	LU0251130802	EUR	2 500 EUR	2,30%	Díjmentes	1,70%	1,55%	0,75%
Fidelity Funds - Germany Fund A-ACC-EUR	LU0261948227	EUR	2 500 EUR	2,50%	Díjmentes	2,00%	2,01%	0,75%
Fidelity Funds - Sustainable Demographics Fund (EUR Hedged)	LU0528228074	EUR	2 500 EUR	2,50%	Díjmentes	2,50%	2,33%	0,75%
Fidelity Funds - Sustainable Demographics Fund A-ACC-USD	LU0528227936	USD	2 500 USD	2,50%	Díjmentes	2,50%	2,33%	0,75%
Fidelity Funds - Sustainable Demographics Fund HUF	LU1295422767	HUF	400 000 HUF	2,50%	Díjmentes	2,50%	2,33%	0,75%

ELŐZETES DÍJ- ÉS KÖLTSÉGGKALKULÁCIÓ



Termék	ISIN	Devizanem	Minimális befektetendő összeg	Vételi jutalék	Visszaváltási jutalék	Éves állományi díj (a díjfizetési periódus átállományának piaci értékére vetítve)	KIID szerinti rendszeres éves díj	Ösztönző
Fidelity Funds - Global Dividend Fund A-ACC-EUR (Hedged)	LU0605515377	EUR	2 500 EUR	2,50%	Díjmentes	2,10%	2,06%	0,75%
Fidelity Funds - Global Dividend Fund A-ACC-HUF (Hedged)	LU0979393062	HUF	400 000 HUF	2,50%	Díjmentes	2,10%	2,16%	0,75%
Fidelity Funds - Global Dividend Fund A-ACC-USD	LU0772969993	USD	2 500 USD	2,50%	Díjmentes	2,10%	2,06%	0,75%
Fidelity Funds - Global Financial Services Fund A-ACC-EUR	LU1391767586	EUR	2 500 EUR	2,50%	Díjmentes	2,10%	2,06%	0,75%
Fidelity Funds - Sustainable Global Health Care Fund (A-ACC-HUF)	LU1273508686	HUF	400 000 HUF	2,50%	Díjmentes	2,30%	2,37%	0,75%
Fidelity Funds - Sustainable Global Health Care Fund (A-ACC-USD)	LU0882574055	USD	2 500 USD	2,50%	Díjmentes	2,30%	2,37%	0,75%
Fidelity Funds - Sustainable Global Health Care Fund A-ACC-Euro	LU0261952419	EUR	2 500 EUR	2,50%	Díjmentes	2,30%	2,37%	0,75%
Fidelity Funds - Global Income Fund A-ACC-USD	LU0882574303	USD	2 500 USD	2,30%	Díjmentes	1,90%	1,73%	0,45%
Fidelity Funds - Global Inflation-linked Bond Fund A-ACC-EUR (Hedged)	LU0353649279	EUR	2 500 EUR	2,30%	Díjmentes	0,70%	0,75%	0,25%
Fidelity Funds - Global Inflation-linked Bond Fund A-ACC-USD	LU0353648891	USD	2 500 USD	2,30%	Díjmentes	0,70%	0,75%	0,75%
Fidelity Funds - Global Low Volatility Equity Fund A-ACC-HUF	LU1984161692	HUF	400 000 HUF	2,50%	Díjmentes	2,10%	1,95%	0,75%
Fidelity Funds - Global Low Volatility Equity Fund A-ACC-EUR	LU2099030756	EUR	2 500 EUR	2,50%	Díjmentes	2,10%	1,96%	0,75%
Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund A-ACC-EUR	LU1116430247	EUR	2 500 EUR	2,50%	Díjmentes	2,30%	2,16%	0,625%
Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund A-ACC-USD	LU0905233846	USD	2 500 USD	2,50%	Díjmentes	2,30%	2,23%	0,625%
Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund A-ACC-USD (Hedged)	LU0997587596	USD	2 500 USD	2,50%	Díjmentes	2,30%	2,23%	0,75%
Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund A-ACC-HUF (hedged)	LU1088281024	HUF	400 000 HUF	2,50%	Díjmentes	2,30%	2,16%	0,625%
Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund A-ACC-EUR (Hedged)	LU0987487336	EUR	2 500 EUR	2,50%	Díjmentes	2,30%	2,23%	0,625%
Fidelity Funds - Global Technology Fund A-ACC-USD (Hedged)	LU1235294995	USD	2 500 USD	2,50%	Díjmentes	2,50%	2,40%	0,75%
Fidelity Funds - Global Technology Fund A-ACC-USD	LU1046421795	USD	2 500 USD	2,50%	Díjmentes	2,50%	2,40%	0,75%
Fidelity Funds - Global Technology Fund A-ACC-EUR	LU1213836080	EUR	2 500 EUR	2,50%	Díjmentes	2,50%	2,40%	0,75%
Fidelity Funds - Global Technology Fund A-ACC-HUF	LU1984161932	HUF	400 000 HUF	2,50%	Díjmentes	2,50%	2,40%	0,75%
Fidelity Funds - Global Technology Fund A-ACC-EUR (Hedged)	LU1841614867	EUR	2 500 EUR	2,50%	Díjmentes	2,50%	2,40%	0,75%
Fidelity Funds - Greater China Fund A-ACC-EUR	LU1400166911	EUR	2 500 EUR	2,50%	Díjmentes	2,60%	2,71%	0,75%
Fidelity Funds - Greater China Fund A-ACC-USD	LU1224710126	USD	2 500 USD	2,50%	Díjmentes	2,60%	2,71%	0,75%
Fidelity Funds - Pacific Fund A-ACC-EUR	LU0368678339	EUR	2 500 EUR	2,50%	Díjmentes	2,20%	2,12%	0,75%

ELŐZETES DÍJ- ÉS KÖLTSÉGGKALKULÁCIÓ



Termék	ISIN	Devizanem	Minimális befektetendő összeg	Vételi jutalék	Visszaváltási jutalék	Éves állományi díj (a díjfizetési periódus átlagállományának piaci értékére vetítve)	KIID szerinti rendszeres éves díj	Ösztönző
Fidelity Funds - Pacific Fund A-ACC-HUF	LU1273508769	HUF	400 000 HUF	2,50%	Díjmentes	2,20%	2,12%	0,75%
Fidelity Funds - Sustainable Asia Equity Fund A-ACC-EUR	LU0261946445	EUR	2 500 EUR	2,50%	Díjmentes	2,40%	2,50%	0,75%
Fidelity Funds - Sustainable Asia Equity Fund A-ACC-USD	LU0261947096	USD	2 500 USD	2,50%	Díjmentes	2,40%	2,50%	0,75%
Fidelity Funds - Sustainable Consumer Brands Fund A-ACC-USD	LU0882574139	USD	2 500 USD	2,50%	Díjmentes	2,10%	2,18%	0,75%
Fidelity Funds - Sustainable Consumer Brands Fund A-ACC-EUR	LU1805238125	EUR	2 500 EUR	2,50%	Díjmentes	2,10%	2,18%	0,75%
Fidelity Funds - Sustainable Consumer Brands Fund FundA-ACC-HUF	LU1273508504	HUF	400 000 HUF	2,50%	Díjmentes	2,10%	2,18%	0,75%
Fidelity Funds - Sustainable Future Connectivity Fund A-ACC-EUR	LU1881514001	EUR	2 500 EUR	2,50%	Díjmentes	2,60%	2,73%	0,75%
Fidelity Funds - Sustainable Future Connectivity Fund A-ACC-HUF	LU2268341927	HUF	400 000 HUF	2,50%	Díjmentes	2,70%	2,73%	0,75%
Fidelity Funds - Sustainable Future Connectivity Fund A-ACC-USD	LU2247934214	USD	2 500 USD	2,50%	Díjmentes	2,70%	2,72%	0,75%
Fidelity Funds - Sustainable Global Dividend Plus Fund A-ACC-EUR	LU0261951957	EUR	2 500 EUR	2,05%	Díjmentes	2,30%	2,21%	0,75%
Fidelity Funds - Sustainable Global Dividend Plus Fund A-ACC-HUF	LU2416417751	HUF	400 000 HUF	2,50%	Díjmentes	2,23%	2,21%	0,75%
Fidelity Funds - Sustainable Global Dividend Plus Fund A-ACC-USD	LU2242646235	USD	2 500 USD	2,50%	Díjmentes	2,30%	2,21%	0,75%
Fidelity Funds - Sustainable Water & Waste Fund A-ACC-HUF	LU1984161858	HUF	400 000 HUF	2,50%	Díjmentes	2,20%	2,20%	0,75%
Fidelity Funds - Sustainable Water & Waste Fund A-ACC-USD	LU1892829315	USD	2 500 USD	2,50%	Díjmentes	2,20%	2,20%	0,75%
Fidelity Funds. - Sustainable Water & Waste A-ACC-EUR (EUR/USD)	LU1892830248	EUR	2 500 EUR	2,50%	Díjmentes	2,20%	2,20%	0,75%
Fidelity Funds - US High Yield Fund A-ACC-EUR	LU0261953904	EUR	2 500 EUR	2,50%	Díjmentes	1,40%	1,49%	0,50%
Fidelity Funds - US High Yield Fund A-ACC-EUR (Hedged)	LU0337581549	EUR	2 500 EUR	2,50%	Díjmentes	1,40%	1,49%	0,50%
Fidelity Funds - US High Yield Fund A-ACC-HUF (Hedged)	LU1295421959	HUF	400 000 HUF	2,50%	Díjmentes	1,40%	1,49%	0,50%
Fidelity Funds - US High Yield Fund A-ACC-USD	LU0605520377	USD	2 500 USD	2,50%	Díjmentes	1,40%	1,49%	0,75%
Fidelity Funds - World Fund A-ACC-HUF	LU1984162237	HUF	400 000 HUF	2,50%	Díjmentes	2,40%	2,16%	0,75%
Fidelity Funds - World Fund A-ACC-USD	LU1084165304	USD	2 500 USD	2,50%	Díjmentes	2,40%	2,16%	0,75%
Fidelity Funds - World Fund A-ACC-EUR	LU1261432659	EUR	2 500 EUR	2,50%	Díjmentes	2,40%	2,16%	0,75%
Fidelity Funds - Absolute Return Global Equity Fund A-ACC-EUR	LU2670341259	EUR	2 500 EUR	2,50%	Díjmentes		2,24%	0,75%
Fidelity Funds - Absolute Return Global Equity Fund A-ACC-HUF (HUF/USD hedged)	LU2670341333	HUF	400 000 HUF	2,50%	Díjmentes		2,24%	0,75%

ELŐZETES DÍJ- ÉS KÖLTSÉGGKALKULÁCIÓ



Fidelity Funds - Absolute Return Global Equity Fund A-ACC-USD	LU2682081786	USD	2 500 USD	2,50%	Díjmentes		2,24%	0,75%
Fidelity Funds - Absolute Return Global Equity Fund A-PF-ACC-EUR (EUR/USD hedged)	LU2210151341	EUR	2 500 EUR	2,50%	Díjmentes		1,94%	0,75%
Fidelity Funds - Absolute Return Global Equity Fund A-PF-ACC-USD	LU2210151697	USD	2 500 USD	2,50%	Díjmentes		1,94%	0,75%
Franklin Templeton International Services S.A. kezelésében lévő befektetési alapok								
Franklin Diversified Dynamic Fund N (acc) EUR	LU1147471061	EUR	5 000 EUR	2,50%	Díjmentes		2,74%	2,61%
Franklin Euro High Yield Fund N (acc) EUR	LU0122613572	EUR	5 000 EUR	2,30%	Díjmentes		2,24%	1,94%
Franklin European Corporate Bond Fund N (acc) EUR	LU0496370635	EUR	5 000 EUR	2,30%	Díjmentes		1,86%	1,68%
Termék	ISIN	Devizanem	Minimális befektetendő összeg	Vételi jutalék	Visszaváltási jutalék	Éves állományi díj (a díjfizetési periódus átlagállományának piaci értékére vetítve)	KIID szerinti rendszeres éves díj	Ösztönző
Franklin European Small-Mid Cap Fund N (acc) EUR*	LU0188151095	EUR	5 000 EUR	2,50%	Díjmentes	3,08%	2,72%	1,40%
Franklin European Total Return Fund N (acc) EUR	LU0170474000	EUR	5 000 EUR	2,30%	Díjmentes	1,84%	1,71%	1,00%
Franklin Global Growth Fund N (acc) USD	LU0390134798	USD	5 000 USD	2,50%	Díjmentes	2,95%	2,64%	1,00%
Franklin Gold And Precious Metals Fund N (acc) EUR*	LU0496369389	EUR	5 000 EUR	2,50%	Díjmentes	2,65%	2,59%	1,00%
Franklin Gold And Precious Metals Fund N (acc) USD*	LU0496369116	USD	5 000 USD	2,50%	Díjmentes	2,65%	2,59%	1,00%
Franklin Gulf Wealth Bond Fund N (acc) USD	LU2125250147	USD	5 000 USD	2,30%	Díjmentes	2,46%	2,11%	1,00%
Franklin India Fund (Hedged) A (acc) EUR-H1*	LU1212701376	EUR	5 000 EUR	2,50%	Díjmentes	2,09%	1,93%	0,50%
Franklin India Fund N (acc) EUR*	LU0231205856	EUR	5 000 EUR	2,50%	Díjmentes	2,83%	2,63%	0,70%
Franklin India Fund USD N (acc) USD*	LU0231204966	USD	5 000 USD	2,50%	Díjmentes	2,83%	2,63%	1,00%
Franklin Innovation Fund N (acc) USD	LU2087696931	USD	5 000 USD	2,30%	Díjmentes	2,75%	2,59%	1,00%
Franklin K2 Alternative Strategies Fund (Hedged) N (acc) EUR H-1	LU1093757489	EUR	5 000 EUR	2,50%	Díjmentes	4,27%	3,71%	1,40%
Franklin K2 Alternative Strategies Fund N (acc) USD	LU1093757307	USD	5 000 USD	2,50%	Díjmentes	4,28%	3,70%	1,00%
Franklin MENA Fund (Hedged) N (acc) EUR-H1*	LU0358406055	EUR	5 000 EUR	2,50%	Díjmentes	3,68%	3,47%	0,70%
Franklin Technology Fund N (acc) USD	LU0122613655	USD	5 000 USD	2,30%	Díjmentes	2,76%	2,58%	1,00%
Franklin Technology Fund N (acc) EUR	LU0140363697	EUR	5 000 EUR	2,50%	Díjmentes	2,76%	2,58%	1,00%
Franklin Templeton Biotechnology Discovery Fund A (acc) USD	LU0109394709	USD	5 000 USD	2,50%	Díjmentes	2,03%	1,86%	0,50%
Franklin Templeton Gl. Balanced Fund A (acc) USD	LU0128525689	USD	5 000 USD	2,50%	Díjmentes	1,97%	1,71%	0,50%
Franklin Templeton Latin America Fund A (acc) USD	LU0128526570	USD	5 000 USD	2,50%	Díjmentes	2,40%	2,27%	0,50%
Franklin U.S. Government Fund N (acc) USD	LU0128529913	USD	5 000 USD	2,30%	Díjmentes	1,99%	1,97%	1,00%
Franklin U.S. Opportunities Fund N (acc) USD	LU0188150956	USD	5 000 USD	2,50%	Díjmentes	2,67%	2,62%	1,00%
Franklin U.S. Opportunities Fund (Hedged) N (acc) EUR-H1	LU0592650831	EUR	5 000 EUR	2,50%	Díjmentes	2,71%	2,67%	1,00%
Franklin U.S. Opportunities Fund N (acc) EUR	LU0260869903	EUR	5 000 EUR	2,50%	Díjmentes	2,66%	2,61%	1,00%
Templeton Asian Smaller Companies Fund N (acc) EUR	LU0592650245	EUR	5 000 EUR	2,50%	Díjmentes	2,88%	2,76%	1,00%

ELŐZETES DÍJ- ÉS KÖLTSÉGGKALKULÁCIÓ



Templeton Asian Smaller Companies Fund A (acc) EUR	LU0390135415	EUR	5 000 EUR	2,50%	Díjmentes	2,38%	2,26%	0,65%
Templeton Asian Smaller Companies Fund N (acc) USD	LU0592650161	USD	5 000 USD	2,50%	Díjmentes	2,88%	2,76%	1,00%
Templeton BRIC Fund N (acc) EUR*	LU0229946891	EUR	5 000 EUR	2,50%	Díjmentes	2,99%	3,00%	1,00%
Templeton BRIC Fund N (acc) USD*	LU0229945810	USD	5 000 USD	2,50%	Díjmentes	3,00%	3,00%	1,00%
Templeton China Fund N (acc) USD	LU0188151178	USD	5 000 USD	2,50%	Díjmentes	3,19%	3,00%	1,00%
Templeton Emerging Markets Smaller Companies Fund N (acc) USD	LU0300739322	USD	5 000 USD	2,50%	Díjmentes	3,21%	3,02%	1,00%
Templeton Emerging Markets Sustainability Growth Fund N (acc) EUR	LU2213488187	EUR	5 000 EUR	2,50%	Díjmentes	2,42%	2,42%	1,00%
Templeton Emerging Markets Sustainability Growth Fund N (acc) USD	LU2213488344	USD	5 000 USD	2,50%	Díjmentes	2,42%	2,42%	1,00%
Termék	ISIN	Devizanem	Minimális befektetendő összeg	Vételi jutalék	Visszaváltási jutalék	Éves állományi díj (a díjfizetési periódus átlagállományának piaci értékére vetítve)	KIID szerinti rendszeres éves díj	Ösztönző
Templeton Frontier Markets Fund (Hedged) N (acc) EUR-H1	LU0390138195	EUR	5 000 EUR	2,50%	Díjmentes	3,54%	3,15%	1,15%
Templeton Global Bond Fund N (acc) USD	LU0122614208	USD	5 000 USD	2,30%	Díjmentes	2,31%	2,13%	0,525%
Templeton Global Climate Change Fund N (acc) EUR*	LU0188151335	EUR	5 000 EUR	2,50%	Díjmentes	2,87%	2,62%	1,00%
Templeton Global Total Return Fund N (acc) USD	LU0170477797	USD	5 000 USD	2,30%	Díjmentes	2,44%	2,14%	1,00%
Templeton Global Total Return Fund (Hedged) N (acc) EUR-H1	LU0294221253	EUR	5 000 EUR	2,30%	Díjmentes	2,45%	2,19%	1,05%

* Felhívjuk ügyfeleink figyelmét arra a körülményre, hogy a Befektetési Szolgáltatási tevékenység végzéséről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló II. Üzletszabályzat alapján megkötött szerződés/ek szerint igénybe vett szolgáltatások vonatkozásában az eltérő forgalmazási és elszámolási feltételekre figyelemmel a megjelölt befektetési alap/ok esetében a forgalmazási díj, ösztönző mértéke eltérő - magasabb mértékű (1,400%) - a Befektetési szolgáltatási tevékenység végzéséről és a kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló I. Üzletszabályzat vonatkozásában, a megjelölt befektetési alap/ok esetében nyújtott szolgáltatások esetében alkalmazott forgalmazási díj, ösztönző mértékétől (1,000%).

1. Példa a felmerülő költségekre:

Termék neve: **MBH Ambíció Nyíltvégű Befektetési Alap**

Befektetendő összeg: **1.000.000 Ft**

Feltételezett tartási idő: **1 év**

Állományi díj: a díjfizetési periódus átlagállományának piaci értékére vetített **évi 0,15%**

Befektetés induló költsége értékesítéskor	Folyamatos költség (állományi díj)	Befektetés felszámolásának költsége visszaváltáskor	Egyszeri és folyamatos költségek összesen	Egyszeri és folyamatos költségek hozamra gyakorolt hatása	KIID szerinti rendszeres díj	Ösztönző	Terméket terhelő költségek mindösszesen
5 000 Ft	1 500 Ft	0 Ft	6 500 Ft	0,65%	18.800 Ft	0%	25 300 Ft

ELŐZETES DÍJ- ÉS KÖLTSÉGGKALKULÁCIÓ



(0,50%)	(évi 0,15%)				(évi 1,88%)		
---------	-------------	--	--	--	-------------	--	--

ELŐZETES DÍJ- ÉS KÖLTSÉGGKALKULÁCIÓ



2. Példa a felmerülő költségekre:

Termék neve: **Allianz Capital Plus AT (EUR)**

Befektetendő összeg: **EUR 3 000,00**

Feltételezett tartási idő: **1 év**

EUR árfolyam: **380 Ft**

Állományi díj: a díjfizetési periódus átlagállományának piaci értékére vetített **évi 0,40%**

Befektetés induló költsége értékesítéskor	Folyamatos költség (állományi díj)	Befektetés felszámolásának költsége visszaváltáskor	Egyszeri és folyamatos költségek összesen	Egyszeri és folyamatos költségek hozamra gyakorolt hatása	KIID szerinti rendszeres díj	Ösztönző	Terméket terhelő költségek mindösszesen
75 EUR (28 500 Ft) (2,50%)	12 EUR (4 560 Ft) (évi 0,40%)	0 EUR (0 Ft)	87 EUR (33 060 Ft)	2,90%	36 EUR (13 680 Ft) (évi 1,20%)	13,5 EUR (5 130 Ft) (0,45%)	EUR 136,5 (51 870 Ft)

A fenti költségtájékoztatóban bizonyos esetileg felmerülő költségelemek nem szerepelnek, kérjük, olvassa el figyelmesen alábbi tájékoztatónkat is!

Termék:	Az MBH Bank Nyrt.-nél elérhető termék (pénzügyi eszköz) olyan mélységig meghatározva, amely költség szempontból a kondíciós lista alapján tovább már nem bontható.
Befektetendő összeg/Árfolyamérték:	Az az összeg, amelyre vetítve a költségkalkuláció készül. Nyíltvégű kollektív befektetési értékpapírok esetén a díjakat a befektetendő összegre, illetve az árfolyamértékre vetíti az MBH Bank Nyrt.. A költségek számításánál az MBH Bank Nyrt. a befektetendő összeget/árfolyamértéket vette figyelembe.
Befektetés induló költsége értékesítéskor:	Értékesítési jutalék összege a befektetés devizanemében.
Folyamatos költségek (HUF):	Az összevont értékpapírszámla-vezetés állományi díja a befektetés devizanemében (és magyar forintban), melynek számítására vonatkozó képletét, a számítás alapját a kondíciós lista tartalmazza. A sztenderd összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla állományi díj minimum értéke 330 Ft/hó/számla, mely az MBH Trezor (Korábban: MKB Trezor) Tartós Befektetési Számla esetében csak a mindenkor legrégebben nyitott, élő tartós befektetési számlára számítja fel az MBH Bank Nyrt.. Az MBH Nyugdíj-előtakarékossági Számla (Korábban: MKB Nyugdíj-előtakarékossági Számla) (NYESZ-R) állományi díj minimum értéke 150 Ft/hó/számla. Az állományi minimum díj számításának alapja a számla teljes állományának értéke, ezért ezt a jelen tájékoztatóban nem tüntettük fel.
Befektetés felszámolásának költsége visszaváltáskor:	Visszaváltási jutalék összege a befektetés devizanemében.
Egyszeri és folyamatos költségek összesen	Az egyszeri és a folyamatos költségek összege a befektetés devizanemében.
Egyszeri és folyamatos költségek hozamra gyakorolt hatása:	A tartási periódus alatt felmerülő költségek összege a befektetendő összeg/névérték százalékában kifejezve. A %-ban kifejezett költségek nem kerülnek évesítésre. A költségek növekedése a hozamokat csökkenti, míg a költségek csökkenése növeli a befektetések elérhető hozamot. A befektetések tartásának időtartama befolyásolhatja a költségek hozamra gyakorolt hatását. Minél hosszabb egy befektetés megtartásának időtartama, az egyszeri költségek annál kisebb részt képviselnek a költségekben. „A költségek hozamra gyakorolt hatása” oszlopban feltüntetett %-os érték azt fejezi ki, hogy az előzetes becslés alapján a költségek a befektetett összeg hány százalékát teszik ki. A költségek ennek megfelelő mértékben csökkentik az esetleges hozamot. A befektetések hozama nem garantálható! A költségek akkor is felszámításra kerülnek, ha az Ügyfél számára valamely befektetés negatív hozammal, azaz veszteséggel jár!

ELŐZETES DÍJ- ÉS KÖLTSÉGGKALKULÁCIÓ



KIID szerinti rendszeres díj:	A befektetési alap kezelője által a befektetési alapról levont rendszeres díjak százalékos mértéke a Kiemelt befektetői információk (KIID) című tájékoztató szerint. A befektetési alap árfolyama (nettó eszközértéke) a rendszeres díjakat már tartalmazza.
Ösztönző:	A befektetési alap kezelője által a befektetési alap forgalmazásáért a befektetési szolgáltatónak fizetett folyamatos jutalék mértéke.
Terméket terhelő költségek mindösszesen:	Az egyszeri és folyamatos költségek, valamint a KIID szerinti rendszeres díj összege.
Becslések:	Jelen előzetes költségtájékoztatóban megadott költségadatok tájékoztató jellegűek és ésszerű becsléseken alapulnak, amely becslések során feltételezésekkel élünk, ezért azok eltérhetnek a ténylegesen felmerülő költségektől és díjaktól!
Egyedi árazás, akciók:	Az előzetes költségtájékoztatóban az egyes egyedi árazási igények és az esetleges a költségtájékoztatót érintő akciók/kedvezmények nem kerülnek figyelembe vételre, mivel azok alkalmazása az egyedi szerződésekben, illetve az akció hirdetményében foglalt feltételek teljesítéséhez kötöttek, a feltételek teljesítése pedig előzetesen nem vizsgálható.
Ügyfélszámla-vezetés:	Az összevont értékpapírszámlához kapcsolódó ügyfélszámla egy olyan korlátozott rendeltetésű pénzeszámla, amely kizárólag a számlavezető által nyújtott befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás, során igénybe vett szolgáltatásokhoz kapcsolódó tranzakciók lebonyolítására szolgál. Az ügyfélszámla nyitása és vezetése díjmentes. Az MBH Bank Nyrt. a számla napi záró egyenlegére kamatot nem fizet. Az ügyfélszámlán bonyolított pénzforgalom után az MBH Bank Nyrt. tranzakciós díjat számol fel, melynek mindenkor mértékét az MBH Bank XVI. Befektetési szolgáltatások, valamint kiegészítő szolgáltatások című kondíciós listája vagy a Bank és az Ügyfél közötti egyedi szerződés tartalmazza.
Adózás:	A befektetésekből származó jövedelmeket belföldön és/vagy külföldön adók, járulékok, illetékek terhelhetik, melyeket jelen költségkimutatás nem tartalmaz.
A költségtájékoztatóban nem szereplő, eseti jelleggel felmerülhető díjak, költségek:	Jelen költségtájékoztató során nem került kimutatásra, de felmerülhet eseti jelleggel a kondíciós lista szerint: zárolási díj, ügyfél külön kérésére végzett letétkezeléshez kapcsolódó szolgáltatások díja (például közreműködés adóvisszaigénylés kapcsán), igazolások kiállításának díja, társasági események kezelésével kapcsolatos díjak stb., illetve a Bank által a jövőben bevezetésre kerülő díjak, jutalékok.
Költségek, díjak megfizetésének rendje:	A befektetés indul és a befektetés felszámolásának költsége az értékesítési, illetve a visszaváltási tranzakció elszámolásával egyidejűleg, a tranzakció devizanemében esedékes. Az állományi díj havonta, utólag kerül megállapításra és az Összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla kivonaton feltüntetett időpontban kerül terhelésre magyar forintban. A díjak az összevont értékpapírszámlához kapcsolódó ügyfélszámlával szemben kerülnek elszámolásra.
Sikerdíj:	A befektetési alap kezelőjét a tevékenységéért az alapkezelési díjon felül sikerdíj (vagy teljesítménydíj) illetheti meg. A sikerdíj alkalmazását az adott befektetési alap Kiemelt befektetői információk (KIID) című tájékoztatója, számításának módját a Kezelési szabályzata tartalmazza.
Tranzakciós illeték:	Egyes piacokon az értékpapírok megszerzését és/vagy átruházását tranzakciós illeték terhelheti. Ilyen piac jelenleg: pl. Lengyelország, Nagy Britannia, Franciaország, Olaszország. A tranzakciós illeték mértéke az árfolyamérték 0,2%-1,5%-a, mely főszabályként az értékpapír vevőjét terheli. A tranzakciós illeték nem kerül kimutatásra az előzetes költségtájékoztatóban.
ADR/GDR kibocsátói díja:	Az American Depositary Receipt (ADR) és a Global Depositary Receipt (GDR) kibocsátója díjakat - jellemzően éves díjat - számíthat fel. A díj mértékét és esedékességét az adott értékpapír tájékoztató dokumentumai tartalmazzák. A díj mindig azt a befektetőt terheli, aki a díj megállapításához tartozó forduló napon az értékpapírt tulajdonolja, akinek az értékpapírszámláján e fordulónapon az értékpapír nyilván van tartva, függetlenül attól, hogy mennyi ideig volt a birtokában. A ADR/GDR kibocsátói díja nem kerül kimutatásra az előzetes költségtájékoztatóban.