

ELŐZETES KÖLTSÉGGKALKULÁCIÓ

**Termékcsoport:
Devizakötvény**

A Concorde Értékpapír Zrt. (a továbbiakban: Concorde) az alábbiakban ad részletes előzetes tájékoztatást azokról a költség- és díjelemekről, amelyekkel az ügyfélnek számolnia kell, ha a Concorde-nál a fenti termékcsoportba besorolható pénzügyi eszközökbe kíván befektetni. Ezen tájékoztatás kitér a fenti termékcsoportba tartozó eszközökbe történő befektetés megszerzésével, tartásával és megszüntetésével (pl. eladásával, lezárásával) kapcsolatos várható költségekre és azoknak a hozamra gyakorolt hatására. A feltüntetett költség- és díjelemek csak tájékoztató jellegűek, a pontos összeg csak az ügyletkötést illetően a kapcsolódó szolgáltatásnyújtást követően határozható meg.

*Kérjük, hogy a következő tájékoztatáshoz szíveskedjen a lenti **Fontos információk** részt is elolvasni és figyelembe venni a befektetési döntése meghozatalakor. Ugyanis az ott leírtak is befolyással lehetnek a befektetését érintő díj- és költségelemekre, valamint a befektetés hozamára gyakorolt hatására.*

E tájékoztatás során arra törekedtünk, hogy az ügyfeleink számára átlátható kimutatás adjunk a várható költségekről és a hozamra gyakorolt hatásukról. Azonban ha Önnek nem egyértelmű e díjak és költségek bemutatása és számítása vagy más okból további információra, részletesebb magyarázatra vagy számítási segédletre tart igényt annak érdekében, hogy a konkrét befektetésével kapcsolatos díjakat és költségeket meghatározza, úgy kérjük, ezen igényét jelezze befektetési tanácsadója, kapcsolattartója felé!

A) A befektetéssel kapcsolatosan felmerülő, a következő tájékoztatás során figyelembe vett költségelemek, amelyek tekintetében a Concorde kondíciós listájában foglaltak irányadóak:

1. A Concorde által nyújtott befektetési szolgáltatások, kiegészítő szolgáltatások díjai, költségei
 - egyszeri, a szolgáltatásnyújtás megkezdésével és megszüntetésével kapcsolatos díjak
 - tranzakciós költségek (jutalékok, árrések)
 - a befektetés tartásával kapcsolatosan felmerülő folyamatos költségek (pl.: számlavezetés, letétkezelés, finanszírozás)
 - egyéb kiegészítő költségek (pl.: befektetővédelmi hozzájárulás)
 - egyéb, teljesítmény alapú díjak (pl.: sikerdíj)

2. A befektetés tárgyával kapcsolatos hozzávetőleges (a Concorde rendelkezésére álló adatok alapján becsült) költségek (termékköltség), amelyek a befektetés értékét befolyásolják:
- egyszeri, a termék értékesítésekor a termék árában érvényesített költségek
 - a befektetés tartása során felmerülő folyamatos termékköltségek (pl.: alapkezelési díj, finanszírozási költségek)

B) A fenti költségelemek figyelembe vételével és a Concorde kondíciós listájában foglaltak alapján a fent megjelölt termékcsoporthoz tartozó eszközökbe történő befektetés hozzávetőlegesen az alábbi költségeket foglalja magában:

1. Szolgáltatáshoz kapcsolódó díjak, költségek:
- számlanyitási díj: 0 Ft
 - tranzakciós költségek, melyek becsült mértéke: 0,5%/ vétel és 0,5% Ft /eladási megbízás
 - konverziós költségek: nem releváns
 - számlafenntartási díj: 1990 Ft/hó
 - letétkezelési díj: 0,10%/év 40 millió Ft-ig, 0,07%/év 40-120 millió Ft között, 0,04%/év 120 millió Ft felett
 - befektetővédelmi hozzájárulás: 0,11%/év 40 millió Ft-ig, felette 0%
 - HUF utalási díj: 0,115% min. 500 Ft
 - számlamegszüntetési díj: 0 Ft
2. Hozzávetőleges termékköltségek (a termék árában érvényesített költségek):¹
- termék előállításával, strukturálásával kapcsolatos költség: nem releváns
 - termék kezelésével kapcsolatos költségek: nem releváns
 -
3. Harmadik féltől származó kifizetések (ösztönzők) becsült értéke 1 éves tartási időre számítva:
- a. A Concorde Értékpapír Zrt. az alábbiak szerint fogad el ösztönzőt az általa értékesített befektetési alapok vonatkozásában az befektetési alapot kezelő befektetési alapkezelőtől (a feltüntetett érték becsült érték):

Egyszeri ösztönző: 0 Ft – 0%

Folyamatos ösztönző: 0 Ft – 0%.....

¹ A termék előállítóját, kibocsátóját, kezelőjét, forgalmazóját megillető díjak, amelyek a termék mindenkor értékét befolyásolják és abba beépítésre kerülnek.

C) A befektetés során felmerülő költségek hozamra gyakorolt hatása (példa):

Tájékoztatjuk, hogy a következőkben feltüntetett számítások, szemléltetések a fenti termékcsoporthoz tartozó valamennyi pénzügyi eszköz tekintetében nagyságrendileg megegyeznek.

Példánkban az ügyfél 2023.11.10-én nyitott a Concorde-nál számlát, ahol 103.000 eurót helyezett el kereskedelmi bankjából történő beutalással. A befektetendő 107.000 euróból 1 darab 100.000 euró névértékű MBH 8,625% 10/09/2027 alárendelt kötvényt vásárolt. Befektetését tizenhárom hónap múlva – 2024.12.20-án felszámolta, a kötvényt értékesítette, az ebből befolyó szabadon rendelkezésre álló összeget pedig bankszámlájára utalta.

A számla megnyitása nem járt költséggel az ügyfél számára. A vételi megbízás megadásakor a Concorde nettó 101,75%-os árfolyamon tudta a piacról beszerezni a papírt. Ezt az ügyfélnek 0,5% marzssal növelt áron, azaz nettó 102,25%-on adta tovább. Ehhez jött még a papír aznapi felhalmozott kamata, amely 0,51844% volt, így az ügyfél bruttó: 102,76844% árfolyamon jutott a termékhez, azaz 102.768,44 eurót fizetett érte. 231,56 EUR maradt a számláján szabad euró egyenlegben.

2024. október 19-én a kötvény 8,625% kamatot fizetett, az ebből származó 8625 Eurót a Concorde jóváírta az ügyfél számláján.

2024. december 20-án az ügyfél megbízást adott az instrumentum értékesítésére. Ekkor a Concorde a piacon nettó 106.5%-os árfolyamon tudta eladni a papírt, az ügyfél pedig a 0,5% marzs levonása után 106%-os áron + 1.46507% felhalmozott kamaton, azaz bruttó 107,46507%-os árfolyamon tudta eladni papírját. Így a számláján 107.465,07 euró került jóváírásra.

Nézzük meg először a befektetése hozamát majd később a teljes számlaegyenlegen elért hozamát forintosítva.

Az EURHUF árfolyam vételkor 376,88 Ft-, eladáskor 413,98 Ft volt.

Év végén a számláján a befektetéséből $107.465,07 + 8625 = 116.090,07$ EUR volt. Ha ezt elosztjuk a vétel napján befektetett 102.768,44 euróval, akkor 12,96%-os hozamot kapunk. Ez tehát a kötvény befektetésének hozama.

A számla fennállása során az ügyfél havi 1990,- Ft számlavezetési és havi 3950,- Ft-os becsült letétkezelési díjat fizetett, míg a Befektetővédelmi Alaphoz való hozzájárulása havi 4350,- Ft volt. Befektetései felszámolása után a számláján levő összeget 0,115%-os, 44,695,- Ft-os költséggel utalta bankszámlájára.

Forintosítva ez úgy néz ki, hogy beutalt $103.000 * 376,88 = 38.816,640,-$ forintnyi eurót és $116.090,07 + 231,56 = 116.321,6 * 413,98 = 48.154.828,-$ forintja lett év

végén, azaz 19,39%-os hozamot ért el a teljes számlaegyenleget figyelembe véve.

A következő számításnál azonban ismét hozzá kell adnunk a Concorde 2*500 eurós marzsát, és ezt mint bruttó hozamot kell az ügyfél szempontjából kiindulási alapnak vennünk.

Azaz ekkor $117.090,07 * 413,98 = 48.472.947,-$ forint / $38.816,640,-$ forint = 19,93% lett volna az ügyfél bruttó hozama.

	Összesen	Havi	%/év
Kötvény vételi + eladási jutaléka (0,5%-0,5%)	-395430	n.a.	n.a.
Számlafenntartási díj (1990 Ft/hó)	-25870	-1990	-0,03%
Letétkezelési díj (0,10%/év)	-51350	-3950	-0,10%
Befektetővédelmi hozzájárulás (0,11%/év)	-56550	-4350	-0,11%
Utalási díj (0,115%)	-44695	n.a.	n.a.
Összesen	-573895	n.a.	-1,28%

Az ügyfél befektetésével 13 hónap alatt – költségek után – összesen 8.764.295,- forint, azaz 18,20%, évesítve nettó 16,80% hozamot ért el. Befektetéseinek éves bruttó 19,39%-os hozamát a szolgáltatás nyújtásával összefüggő költségek 1,61%-kal csökkentették.

FONTOS INFORMÁCIÓK:

A jelen dokumentumban foglaltak nem minősülnek befektetési tanácsadásnak, ajánlattételi felhívásnak vagy ügyletkötésre ösztönzésnek. A jelen dokumentum célja, hogy részletes előzetes tájékoztatást adjon a fenti termékcsoporthoz tartozó pénzügyi eszközökbe a Concorde-nál történő befektetés során felmerülő díj- és költségelemekről és azoknak a befektetés hozamára gyakorolt hatásáról. A Concorde ennek során – amennyiben a pontos díj- és költségtervezetel számára nem ismert, becslést alkalmaz. Ezért a befektetést érintően ténylegesen felmerülő költségek és díjak a jelen dokumentumban foglaltaktól eltérőek is lehetnek. Kérjük, ezt is vegye figyelembe befektetési döntése meghozatalakor!

A jelen dokumentumban feltüntetett díjak a jelen dokumentum keltekor hatályos Concorde kondíciós listában feltüntetett díjtételek alapján kerültek meghatározásra. Ezért előfordulhat, hogy az ügyféllel történt egyedi díjmegállapodás alapján az ügyféllel szemben felszámított díjtételek kedvezőbbek, mint a feltüntetettek, továbbá felmerülhet, hogy a tényleges tranzakció megkötésekor e tájékoztatóban feltüntetett díjak is változnak. Ezen esetekben e tájékoztató jellegű díjtételek és költségek hozamra vetített hatása ezekkel az eltérésekkel korrigálandó.

A befektetéssel kapcsolatosan, az ügyfél adórezidenciájától, személyes körülményeitől függően felmerülhetnek egyéb olyan költségelemek – így különösen adó- és egyéb közterhek, stamp duty –, amelyek az ügyfelet terhelik és a befektetéshez kapcsolódnak, azonban a Concorde szolgáltatásnyújtásától függetlenek. Ezen költségelemek – így különösen az adó- és közterhek - nem minősülnek a szolgáltatás nyújtásával összefüggően felmerülő költségnek, így az előzetes költségkalkulációban nem kerülnek feltüntetésre.

A fentiekben a közvetlenül a befektetéssel összefüggésben felmerülő, a Concorde szolgáltatásnyújtásával kapcsolatos költségek, továbbá a befektetés tárgyával kapcsolatos termékköltségek kerültek figyelembe vételre. A tájékoztatás nem tartalmazza azokat a költségtervezeteket, amelyek a befektetéssel kapcsolatosan potenciálisan, az ügyfél erre irányuló kérelme alapján nyújtott egyéb szolgáltatásokkal összefüggésben merülnek fel (pl.: értékpapír zárolás, egyedi igazolás díja stb.). Az ezekkel a szolgáltatásokkal kapcsolatosan felmerülő költségekről a Concorde külön tájékoztatja az ügyfelet, illetőleg elérhetőek a Concorde kondíciós listájában.

A Concorde a jelen dokumentum módosításának a jogát fenntartja.

Amennyiben a költségszámítással kapcsolatosan további kérdései vannak, kérjük, keresse kapcsolattartóját, befektetési tanácsadóját!

Kelt: Budapest, 2025.01.25.

Concorde Értékpapír Zrt.