

## ELŐZETES KÖLTSÉGGKALKULÁCIÓ

Termékcsoport:  
Lakossági Magyar Állampapírok

*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%
- 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):<sup>1</sup>

- termék előállításával, strukturálásával kapcsolatos költség: nem releváns
- termék kezelésével kapcsolatos költségek: nincs

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%

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

---

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

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

Példánkban az ügyfél 2021.09.25-én nyitott a Concorde-nál számlát, ahol 30 millió forintot helyezett el. A befektetendő 30 millió forintból 2024/J jelű három éves magyar állampapírt vásárolt. Befektetését kifuttatja és 36 hónap múlva, 2024.09.25-án a kincstárjegy lejáratának napján elutalja a pénzt és bezárja a számláját.

A számla megnyitása nem járt költséggel az ügyfél számára. A kincstárjegy inflációhoz kötött, változó kamatozású, így 2021-ben 5,00%,- 2022-ben 6,35%,- 2023-ban 15,75% kamatot fizet és nettó 100%-on kerül kibocsátásra. Így a 30 millió forintból pontosan 30 millió darabot tud vásárolni, azaz be tudja fektetni mind a 30 millió forintját. Három év múlva, a kötvény lejáratakor 38.130.000,- forint fog jóváíródni a számláján.

A számla fennállása során az ügyfél havi 1990,- Ft számlavezetési és havi 2500,- Ft-os becsült letétkezelési díjat fizetett, míg a Befektetővédelmi Alaphoz való hozzájárulása havi 2750,- Ft volt. Befektetése felszámolása után a számláján levő összeget 0,115%-os, 43.850,- Ft-os költséggel utalja bankszámlájára.

	Összesen	Havi	%/év
Kötvény vételi / eladási jutaléka	0	n.a.	n.a.
Számlafenntartási díj (1990 Ft/hó)	-71640	-1990	-0,07%
Letétkezelési díj (0,10%/év)	-90000	-2500	-0,10%
Befektetővédelmi hozzájárulás (0,11%/év)	-99000	-2750	-0,11%
Utalási díj (0,115%)	-43850	n.a.	n.a.
<b>Összesen</b>	<b>-304500</b>	<b>n.a.</b>	<b>-0,36%</b>

**Az ügyfél befektetésével 36 hónap alatt – költségek után – összesen 7.825.510,- forintot keresett, azaz 26,09%-ot, és mivel három éves volt a befektetése így évesítve is nettó 8,70% hozamot ért el. Befektetéseinek éves bruttó 27,10%-os hozamát a szolgáltatás nyújtásával összefüggő költségek 3,75%-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 termékcsoportba tartozó pénzügyi eszközökbe a Concorde-nál történő befektetés során felmerülő díj- és költségelemről és azoknak a befektetés hozamára gyakorolt hatásáról. A Concorde ennek során – amennyiben a pontos díj- és költségétel 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 termékkeltségek kerültek figyelembe vételre. A tájékoztatás nem tartalmazza azokat a költségtételeket, 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.**