

ELŐZETES KÖLTSÉGGKALKULÁCIÓ

Termékcsoport: Részvények

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: 0,9% / vétel és 0,9% / 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 kapcsolatos költség: nem releváns, illetve bizományosi kereskedés keretében vásárolt/eladott részvény esetében nem értelmezhető
- Harmadik féltől származó kifizetések (ösztönzők) becsült értéke 1 éves tartási időre számítva:

3. 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):

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

Példánkban a részvény termékcsoporthoz kapcsolatos költségek egyértelmű bemutatását célozva egy újonnan számlát nyitó ügyfelünk kizárólag egy bizonyos részvény megvásárlása, tartása és eladása okán veszi igénybe a

Concorde-ot, azaz minden állományi típusú költsége erre az egy tételre rakódik, olyan maximális díjakkal kalkulálva, amelyek a valóságos ügyfélkapcsolatok során igen gyakran csökkennek állandó vagy eseti kedvezményekkel.

Leegyszerűsített példánkban a feltételezett új ügyfelünk azért nyitott a Concorde-nál számlát, mert egy általános részvénytapi korrekció során jó vételi lehetőséget látott egy véleménye szerint túlzó árfolyamcsökkenésben, amelyet az XYZ nevű társaság részvényeinek piacán tapasztalt. Új ügyfelünk 20 millió forintot utalt be a frissen megnyitott számlájára, a számla megnyitása díjmentes volt.

A 20 millió forintból 1.980 darab XYZ részvényt vásárolt, darabonként 10.000 forintért, összesen tehát 19.800.000 forint értékben, ezért 0,9%-os vételi jutalékot fizetett, ez összességében 178.200 forintot tett ki. Ügyfelünk helyzetértékelése beigazolódott, az XYZ részvényeinek árfolyama gyorsan stabilizálódott, majd emelkedésnek indult, négy hónap elteltével 25%-kal haladta meg a bekerülési árfolyamot, a részvénytárcék értéke tehát ekkor $12.500 \text{ (forint)} \times 1.980 \text{ (darab)} = 24.750.000$ forint volt. Ügyfelünk véleménye az volt, hogy érdemes realizálni a nyereséget, és mivel a példa kedvéért kizárólag ebből a célból nyitott számlát a Concorde-nál, a részvények eladása után az abból befolyt összeg elutalása és a számla bezárása mellett döntött.

A részvények eladása 0,9%-os költséggel járt, ez összességében 222.750 forintot jelentett. A számla fennállása során az ügyfél havi 1990,- Ft számlavezetési díjat, és havi 1.875,- Ft-os becsült letétkezelési díjat fizetett, míg a Befektetővédelmi Alaphoz való hozzájárulása havi 2.062,- Ft volt. A számla fenntartására, a kezdetben közel 20 millió forintos, négy hónap elteltével közel 25 millió forintos értékű részvénycsomag letétkezelésére, őrzésére, a hozzá kapcsolódó befektetővédelmi hozzájárulásra négy hónap alatt összesen 23.708 forintot költött el az ügyfél.

Mindezek után – tehát miután a 24.750.000 forintos eladási árból kivonjuk a részvények vételi díját, azaz 178.200 forintot, az eladás díját, azaz 222.750 forintot, a számla fenntartásával, és a letéti őrzéssel kapcsolatos összes költséget, azaz 23.708 forintot, – az ügyfél számláján rendelkezésre állt 24.325.342 forint.

Pozíciója lezárása után a számláján levő összeget 0,115%-os költséggel utalta el a bankszámlájára, az utalás költsége így számszerűen 27.974 forint volt, így tehát 24.297.368 forint hagyta el a Concorde-nál vezetett értékpapírszámláját annak díjmentes megszűntetése előtt.

Az ügyfél 25%-os, a szolgáltatás nyújtásával összefüggő költségek előtti, kalkulált árfolyamnyereségét a rárakódó költségek 2,26 százalékponttal csökkentették, azaz a példában az elért 25%-os árfolyamnyereség mellett 22,7%-os profitot realizált.

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 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 termék-költségek kerültek figyelembe vételre. A tájékoztató nem tartalmazza azokat a költségteteleket, 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 költség-számítással kapcsolatosan további kérdései vannak, kérjük, keresse kapcsolattartóját, befektetési tanácsadóját!

Kelt: Budapest, 2025.01.25.

Concorde Értékpapír Zrt.