

ELŐZETES KÖLTSÉGGKALKULÁCIÓ

Termékcsoport: Strukturált befektetések

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: 1,5% / vétel és 0 Ft / eladási megbízás
- konverziós költségek: nem releváns
- számlafenntartási díj: 1990 Ft/hó
- 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 költségek: devizapáronként és az adott piaci volatilitás függvényében változnak. A vételi jutalék 2% körül alakul, a termék kezelése és zárása nem jár költséggel.

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 az ügyfél a Concorde-nál 2023.08.28-án nyitott számlát, ahol 50 millió Ft-ot helyezett el. A befektetendő 50 millió forintból 22 napos futamidőre kétdevizás strukturált befektetést vásárolt. A választott termékhez 354,00-es

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

árfolyam és 6,00%-os időarányos hozam tartozott. Az árfolyam figyelés napja 2023.09.18-án volt. Ezen a napon 12:00-kor az USD/HUF árfolyama 354,00 fölött volt, így lejáratkor az ügyfél számláján 50 millió Ft és a 6,00%-os időarányos hozam került jóváírásra.

A számla megnyitása nem járt költséggel az ügyfél számára. Az egyszeri vételi jutaléka 1,5%, 45.833,- Ft volt. A számla fennállása során az ügyfél havi 1990,- Ft számlavezetési és havi 2500,- Ft-os becsült letétkezelési díjat fizetett.

	Összesen	Havi	%/év
Vételi jutalék (1,5%)	-45.533	n.a	-1,50%
Számlafenntartási díj (1999 Ft/hó)	-1990	-1990	-0,02%
Letétkezelési díj (0,094%/év)	-2741	-2741	-0,06%
Befektetővédelmi hozzájárulás (0,11%/év)	-2566	-2566	-0,12%
Összesen	-52830	n.a.	-1,66%

Az ügyfél befektetésével 3 hét alatt – költségek után – összesen 176036,- forint, azaz 0,35%, évesítve nettó 5,8% hozamot ért el. Befektetéseinek éves bruttó 7,50%-os hozamát a szolgáltatás nyújtásával összefüggő költségek 1,70%-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 költségterhelés 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 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.