

ELŐZETES KÖLTSÉGGKALKULÁCIÓ

Termékcsoport: Befektetési alapok

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% / vétel és 0 Ft / eladási megbízás¹
 - konverziós költségek: nem releváns
 - számlafenntartási díj: 799 Ft/hó
 - letétkezelési díj: 0,09%/év 30 millió Ft-ig, 0,06%/év 30-100 millió Ft között, 0,03%/év 100 millió Ft felett
 - befektetővédelmi hozzájárulás: 0,12%/év 30 millió Ft-ig, felette 0%
 - HUF utalási díj: 0,115% min. 500 Ft
 - számlamegszüntetési díj: 0 Ft

2. Hozzávetőleges termék-költségek (a termék árában érvényesített költségek):
 - termék előállításával, strukturálásával kapcsolatos költség: nem releváns
 - termék kezelésével kapcsolatos költségek (alapkezelői díj): 1,75-2%/év + teljesítménydíj (nem becsülhető)

C) A befektetés során felmerülő költségek hozamra gyakorolt hatása (példán keresztül szemléltetve):

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

Példánkban az ügyfél 2016.02.17-én nyitott a Concorde-nál számlát, ahol 30 millió Ft-ot helyezett el. A befektetendő 30 millió forintból egyenlő értékben három befektetési alapot (Accorde Prizma, AEGON Maraton és OTP Supra) vásárolt. Befektetéseit egy év és tíz hónap elteltével – Karácsony közeledtével – 2017.12.18-án felszámolta, a befektetési alapokat értékesítette, az ebből befolyó szabadon rendelkezésre álló összeget pedig bankszámlájára utalta.

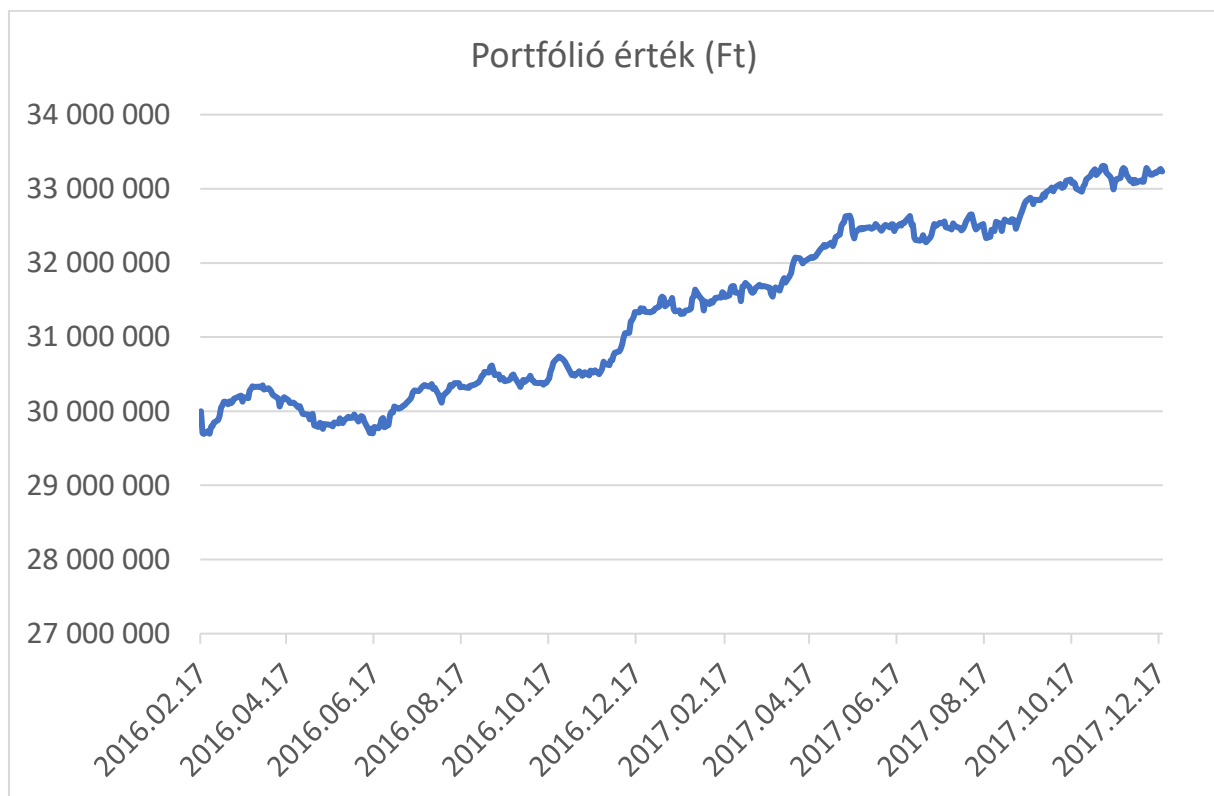
A számla megnyitása nem járt költséggel az ügyfél számára. A három befektetési alapba egyaránt 9,8-9,8 millió Ft-ot fektetett, amelynek egyszeri vételi jutaléka 1%, 294.000,- Ft volt. A számla fennállása során az ügyfél havi 799,- Ft számlavezetési és havi 2250,- Ft-os becsült letétkezelési díjat fizetett, míg a Befektetővédelmi Alaphoz való hozzájárulása havi 3000,- Ft volt. Befektetéseit felszámolása után a számláján levő összeget 0,115%-os, 38.260,- Ft-os költséggel utalta bankszámlájára.

¹ Egyes befektetési alapok esetében, bizonyos időszakon belüli visszaváltás esetén büntetőjutalék kerülhet felszámításra, amely jutalék azonban nem a Concorde szolgáltatási díja, hanem az adott befektetési alap befektetési jegyeinek tulajdonosait illeti.

² A termék előállítását, kibocsátóját, kezelőjét, forgalmazóját megillető díjak, amelyek a termék mindenkoros értékét befolyásolják és abba beépítésre kerülnek.

| | Összesen | Havi | %/év |
|--|----------------|-------------|---------------|
| Befektetési alap vételi jutalék (1%) | -294000 | n.a. | n.a. |
| Számlafenntartási díj (799 Ft/hó) | -17578 | -799 | -0,03% |
| Letétkezelési díj (0,09%/év) | -49500 | -2250 | -0,09% |
| Befektetővédelmi hozzájárulás (0,12%/év) | -66000 | -3000 | -0,12% |
| Utalási díj (0,115%) | -38260 | n.a. | n.a. |
| Összesen | -465338 | n.a. | -0,85% |

Az ügyfél befektetésével 22 hónap alatt – költségek után – összesen 3.231.222,- forint azaz 10,77%, évesítve nettó 5,74% hozamot ért el. Befektetéseinek éves bruttó 6,59%-os hozamát a szolgáltatás nyújtásával összefüggően felmerült költségek 0,85%-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 költségtétel 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 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, 2018.01.03.

Concorde Értékpapír Zrt.