

## 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: 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
  - számlamegszűntetési díj: 0 Ft
  
2. Hozzávetőleges termék-költségek (a termék árában érvényesített költségek):<sup>1</sup>
  - 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.

**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 2017.08.28-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 254,00-es árfolyam és 6,00%-os időarányos hozam tartozott. Az árfolyam figyelés napja 2017.09.18-án volt. Ezen a napon 12:00-kor az USD/HUF árfolyama 254,00 fölé 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 799,- Ft számlavezetési és havi 2250,- Ft-os becsült letétkezelési díjat fizetett.

	Összesen	Havi	%/év
Vételi jutalék (1,5%)	-45.533	-62082	-1,50%
Számlafenntartási díj (799 Ft/hó)	-586	-799	-0,02%
Letétkezelési díj (0,06%/év)	-1833	-2250	-0,06%
Befektetővédelmi hozzájárulás (0,12%/év)	-2200	-3000	-0,12%
<b>Összesen</b>	<b>-50152</b>	<b>n.a.</b>	<b>-1,66%</b>

<sup>1</sup> A termék előállítását, kibocsátását, kezelését, forgalmazóját megillető díjak, amelyek a termék mindenkoros értékét befolyásolják és abba beépítésre kerülnek.

**Az ügyfél befektetésével 3 hét alatt – költségek után – összesen 178714,- forint, azaz 0,35%, évesítve nettó 5,84% hozamot ért el. Befektetéseinek éves bruttó 7,50%-os hozamát a szolgáltatás nyújtásával összefüggő költségek 1,66%-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 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.**