

ELŐZETES KÖLTSÉGGKALKULÁCIÓ

Termékcsoport: BÉT tőzsdei határidős ügylet

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 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: 300 Ft/kontraktus a vételi és 300 Ft /kontraktus eladási megbízás esetén
- 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
- határidős termék lejáratása: 0 Ft

2. Hozzávetőleges termékköltségek (a termék árában érvényesített költségek):

- termék előállításával kapcsolatos költségek: nem releváns (a termék előállítója nem a Concorde)

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

Pénzügyi eszköz neve	BUX1812
Értékpapír osztály	Határidős
Alaptermék neve	BUX
Kontraktus méret	10

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

Példánkban a BÉT tőzsdei határidős termékcsoporthoz kapcsolatos költségek egyértelmű bemutatását célozva egy újonnan számlát nyitó ügyfelünk kizárólag határidős termék tőzsdei megvásárlása, tartása és eladása okán veszi igénybe a Concorde-ot, azaz minden állományi típusú költsége ezekre a tételekre 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 a magyar tőzsde indexének árfolyammozgásából szeretne profitot realizálni, úgy hogy szeretné kihasználni a szabványosított határidős piacot jellemző tőkeáttételt és biztonságot. Egy részvénypiaci korrekció során jó vételi lehetőséget látott az árfolyamcsökkenésben, amit a határidős BUX1812 piacán tapasztalt. Új ügyfelünk 10 millió forintot utalt be a 2017.01.26-án megnyitott számlájára, a számla megnyitása díjmentes volt. Az utalás beérkezése után az ügyfél vásárolt a tőzsdén 200 kontraktus BUX1812-öt 32,650 FT -os árfolyamon, amiért 200×300 FT azaz 60,000 Ft jutalékot fizetett. Következő napon a KELER elszámolása alapján az ügyfél számláján zároltunk 9,600,000 Ft alapletétet, ami szükséges a határidős pozíció nyitva tartásához, a zárolás díjmentes volt. Ügyfelünk helyzetértékelése beigazolódott, a részvény piac újra emelkedni kezdett. Két hónap múlva ügyfelünk úgy döntött lezárja a határidős pozícióját és eladta a BUX1812-es határidős vételeit 33,480 Ft-on, ezáltal összesen $830(\text{árfolyamnyereség}) \times 200(\text{kontraktus}) \times 10(\text{kontraktus méret}) = 1,660,000$ forint nyereséget realizált a számláján. A termék eladása szintén 60,000 forint költséggel járt. Tehát a jutalék összesen 120,000 forint volt. A számla fennállása során az ügyfél havi 799,- Ft számlavezetési díjat, és havi 746- Ft-os becsült letétkezelési díjat fizetett, míg a Befektetővédelmi Alaphoz való hozzájárulása havi 994 Ft volt. A számla fenntartására, a két hónap alatt a számláján lévő közel 9,940,000 forint letétkezelésére, őrzésére, a hozzá kapcsolódó befektetővédelmi hozzájárulásra összesen 5.078 forintot költött el az ügyfél. Mindezek után – tehát miután a számla teljes egyenlegéből kivonjuk a vétel és az eladás díját, azaz 120.000 forintot, a számla fenntartásával, és a letéti őrzéssel kapcsolatos összes költséget, azaz 5,078 forintot, és hozzáadjuk a nyereséget 1,660,000 forintot – az ügyfél számláján két hónap múlva rendelkezésre állt 11,534,922 forint.

Az ügyfél 16,6%-os, a szolgáltatás nyújtásával összefüggő költségek előtti, kalkulált árfolyamnyereségét a rárakódó költségek 1,25 százalékkal csökkentették, azaz a példában az elért 16,6%-os árfolyamnyereség mellett 15.35%-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 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, 2018.06.25.

Concorde Értékpapír Zrt.