

## 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 3.000 Ft / eladási megbízás<sup>1</sup>
  - 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
  - számlamegszűntetési díj: 0 Ft
2. Hozzávetőleges termékköltségek (a termék árában érvényesített költségek):<sup>2</sup>
- termék előállításával, strukturálásával kapcsolatos költség: nem releváns
  - termék kezelésével kapcsolatos költségek (alapkezelői díj): 1,75-2%/év + teljesítménydíj (nem becsülhető)
3. Harmadik féltől származó kifizetések (ösztönzők) becsült értéke 1 éves tartási időre számítva:
- a. 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%

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> A termék előállítását, kibocsátóját, kezelőjét, forgalmazóját megillető díjak, amelyek a termék mindenkor értékét befolyásolják és abba beépítésre kerülnek.

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

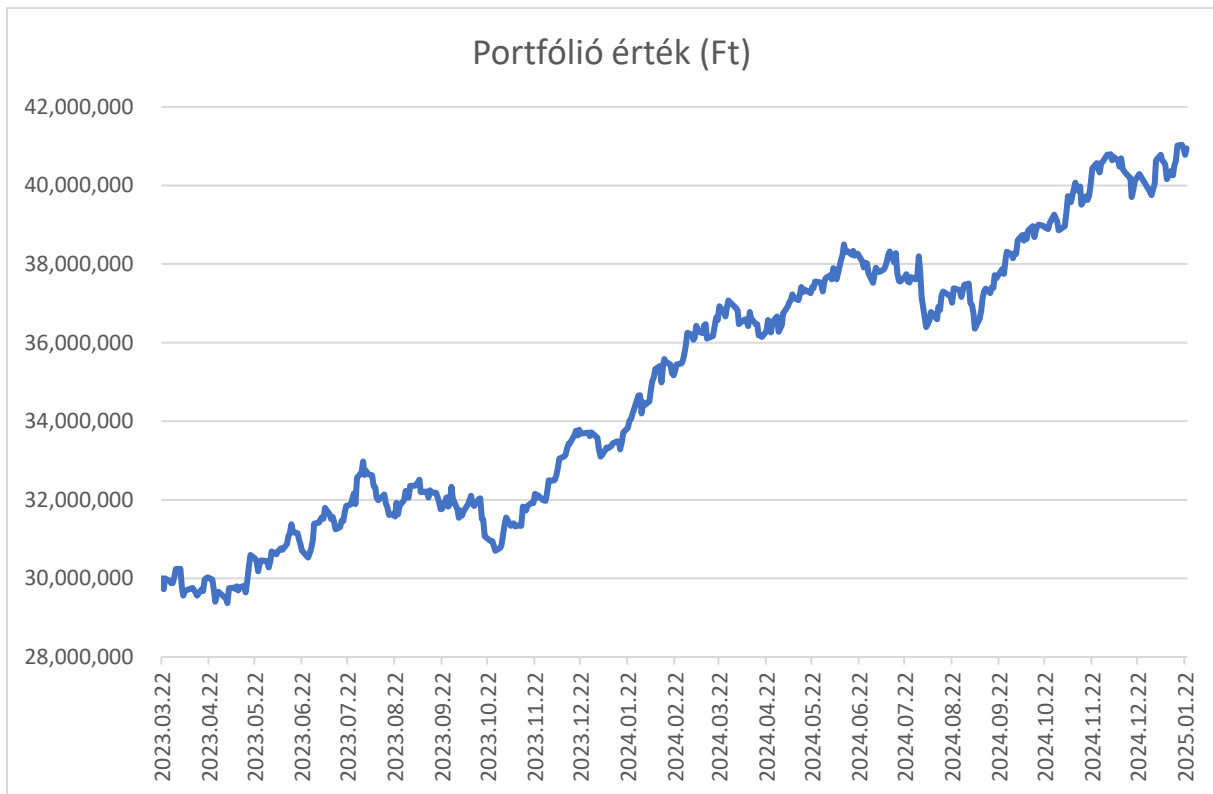
Tájékoztatjuk, hogy a következőkben feltüntetett számítások, szemléltetések a fenti termékcsoporthoz tartozó valamennyi pénzügyi eszköz tekintetében nagyságrendileg megegyeznek.

Példánkban az ügyfél 2023.03.27-én nyitott a Concorde-nál számlát, ahol 30 millió Ft-ot helyezett el. A befektetendő 30 millió forintból egyenlő értékben három befektetési alapot (Accorde Eklektika, Generali Mustang és OTP Klímaváltozás) vásárolt. Befektetéseit egy év és tíz hónap elteltével 2025.01.27-én 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 1990,- Ft számlavezetési és havi 2940,- Ft-os becsült letétkezelési díjat fizetett, míg a Befektetővédelmi Alaphoz való hozzájárulása havi 3230,- Ft volt. Befektetéseit felszámolása után a számláján levő összeget 0,115%-os, 47.090,- Ft-os költséggel utalta bankszámlájára.

	Összesen	Havi	%/év
Befektetési alap vételi jutalék (1%)	-294000	n.a.	n.a.
Számlafenntartási díj (799 Ft/hó)	-43780	-1990	-0,07%
Letétkezelési díj (0,09%/év)	-64680	-2940	-0,10%
Befektetővédelmi hozzájárulás (0,12%/év)	-71060	-3230	-0,11%
Utalási díj (0,115%)	-47090	n.a.	n.a.
Eladási megbízás	-9000	n.a.	n.a.
<b>Összesen</b>	<b>-529610</b>	<b>n.a.</b>	<b>-0,48%</b>

**Az ügyfél befektetésével 22 hónap alatt – költségek után – összesen 10.415.390,- forint azaz 34,72%, évesítve nettó 18,94% hozamot ért el. Befektetéseinek éves bruttó 19,90%-os hozamát a szolgáltatás nyújtásával összefüggően felmerült költségek 0,48%-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 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 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.**