

ELŐZETES KÖLTSÉGGKALKULÁCIÓ

Termékcsoport:

Magyar Államkötvények (forintban denominált, nem lakossági)

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: 0,1%/ vétel és 0,1% /eladási megbízás
- 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
- számlamegszüntetési díj: 0 Ft

2. Hozzávetőleges termékköltségek (a termék árában érvényesített költségek):¹

- termék előállításával, strukturálásával kapcsolatos költség: nem releváns
- termék kezelésével kapcsolatos költségek: nem releváns
- a Concorde)

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%

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

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

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

Példánkban az ügyfél 2024.01.25-én nyitott a Concorde-nál számlát, ahol 30 millió forintot helyezett el. A befektetendő 30 millió forintból MÁK 2028/A nevű magyar államkötvényt vásárolt. Befektetését 24 hónap múlva, 2025.01.24-én felszámolta, a kötvényt értékesítette, az ebből befolyó szabadon rendelkezésre álló összeget pedig bankszámlájára utalta.

A számla megnyitása nem járt költséggel az ügyfél számára. A vételi megbízás megadásakor a Concorde nettó 93,8%-os árfolyamon tudta a piacról beszerezni a papírt. Ezt az ügyfélnek 0,1% marzssal növelt áron, azaz nettó 93,9%-on adta tovább. Ehhez jött még a papír aznapi felhalmozott kamata, amely 1,757% volt, így az ügyfél bruttó 95,6778%-os árfolyamon jutott a termékhez, azaz darabonként 9.567,78 forintot fizetett érte. Így kijött a pénzből 3135 darab, azaz 31.355.000,- Ft névérték MÁK 2028/A, melyért így összesen 29.999.774,- forintot fizetett. 225,- Ft maradt a számláján szabad forint egyenlegben.

2025. január 24-én az ügyfél megbízást adott az instrumentum értékesítésére. Ekkor a Concorde a piacon nettó 101,1%-os árfolyamon tudta eladni a papírt, az ügyfél pedig a 0,1% marzs levonása után 101,%-os áron + 1,738% felhalmozott kamaton, azaz bruttó 102,7524%-os árfolyamon (darabonként 10.275,24 forintért) tudta eladni papírját. Így a számláján jóváíródott $31.355.000 * 1,0275 = 32.218.015,-$ forint.

Nézzük meg először a befektetése hozamát majd később a teljes számlaegyenleg elért hozamát.

A befektetése hozama $32.218.015,- / 29.999.774,- = 1,0739$, azaz 10,74% volt. Ezt évesítve 5,37%-ot kapunk.

A számla fennállása során az ügyfél havi 1990,- Ft számlavezetési és havi 2500,- Ft-os becsült letétkezelési díjat fizetett, míg a Befektetővédelmi Alaphoz való hozzájárulása havi 2750,- Ft volt. Befektetése felszámolása után a számláján levő összeget 0,115%-os, 37.050,- Ft-os költséggel utalta bankszámlájára.

A számlaegyenleg teljes hozamának számításnál azonban hozzá kell adnunk a Concorde 2*0,1%-os marzsát, és ezt mint bruttó hozamot kell az ügyfél szempontjából kiindulási alapnak vennünk.

Azaz ekkor $32.185.797,-$ forint / $29.969.774,-$ forint = 10,73% lett volna az ügyfél bruttó hozama.

	Összesen	Havi	%/év
Kötvény vételi + eladási jutaléka (0,1%-0,1%)	-62220	n.a.	n.a.
Számlafenntartási díj (1990 Ft/hó)	-47760	-1990	-0,07%
Letétkezelési díj (0,10%/év)	-60000	-2500	-0,10%

Befektetővédelmi hozzájárulás (0,11%/év)	-66000	-2750	-0,10%
Utalási díj (0,115%)	-37050	n.a.	n.a.
Összesen	-273030	n.a.	-0,42%

Az ügyfél befektetésével 24 hónap alatt – költségek után – összesen 1.945.211,- forint, azaz 6,48%-ot, évesítve nettó 3,24% hozamot ért el. Befektetéseinek éves bruttó 7,40%-os hozamát a szolgáltatás nyújtásával összefüggő költségek 1,23%-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 költségtervezés 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 költségtervezéseket, 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.