

ELŐZETES KÖLTSÉGGKALKULÁCIÓ

Termékcsoport:
Portfóliókezelési szolgáltatás

A Concorde Értékpapír Zrt. (a továbbiakban: Concorde) az alábbiakban ad részletes előzetes tájékoztatást azokról a költség- és díjlelemről, amelyekkel az ügyfélnek számolnia kell, ha a Concorde-nál a fenti termékcsoportba besorolható szolgáltatást kíván igénybe venni. Ezen tájékoztatás kitér a fenti termékcsoportba tartozó szolgáltatás során alkalmazott befektetés megszerzésével, tartásával és megszüntetésével (pl. eladásával, lezárásával) kapcsolatos várható költségekre és azoknak a hozamra gyakorolt hatására. A feltüntetett költség- és díjlelem 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: 0,6% / vétel és 0,6% / eladás
 - konverziós költségek: nem releváns
 - számlafenntartási díj: 0,6% / év a portfólió állományára vetítve Ft
 - letétkezelési díj: 0 Ft
 - befektetővédelmi hozzájárulás: 0 Ft
 - 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 (alapkezelési díj): 0,75-0,85%/év + teljesítménydíj (nem becsülhető)

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

Tájékoztatjuk, hogy a következőkben feltüntetett számítások, szemléltetések a fenti termékcsoporthoz tartozó szolgáltatás tekintetében nagyságrendileg megegyeznek.

Példánkban az ügyfél 2023.01.04-én nyitott a Concorde-nál számlát, ahol 30 millió Ft-ot helyezett el. A teljes összegre portfóliókezelési megállapodást kötött („Dinamikus HUF” portfóliót választott), ennek megfelelően 30 millió Ft-ot portfóliókezelés alá számoltunk el. Az ügyfél befektetéseit közel 24 hónap elteltével 2024.01.03-án felszámolta, a befolyó, szabadon rendelkezésre álló összeget pedig bankszámlájára utalta.

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

A számla megnyitása és fenntartása nem járt költséggel az ügyfél számára. Portfóliókezelési szolgáltatás igénybevétele esetén a Concorde a befektetővédelmi hozzájárulás megfizetésétől is eltekintett. Az első lezárt naptári évben, 2023-ban a portfólió teljesítménye 4,0%-kal alulmúlta a benchmarkot (HUF infláció). A második naptári évben, 2024-ben a portfólió teljesítménye 13,93%-kal haladta meg a benchmarkot, 230.291,- Ft + áfa sikerdíj került terhelésre. Befektetései felszámolása után az ügyfél a számláján levő összeget 0,115%-os, 46.016,- Ft-os költséggel utalta bankszámlájára.

A portfóliókezelő az év során az átlagos portfólió 45%-át súlyozta át, mely tranzakciók után az ügyfelet 189.000 Ft tranzakciós költség terhelte.

Az első évben 14.0, a második lezárt évben 17.0% sikerdíj előtti nettó (költségekkel csökkentett) hozam keletkezett a portfólión.

	Összesen (Ft)	Havi (Ft)	%/év
Számlafenntartási díj (0,6%/év)	420.000	17.500	0%
Letétkezelési díj	0	0	0%
Befektetővédelmi hozzájárulás	0	0	0%
Sikerdíj (nettó)	230.791	n.a.	n.a.
Tranzakciós díjak	189.000	n.a.	
Utalási díj (0,115%)	-46.016	n.a.	n.a.
Összesen	-885.807	n.a.	1,26%

Az ügyfél befektetésével 24 hónap alatt – költségek után – összesen 10.014.155,- forint azaz 33,38%, évesítve nettó 15,49% hozamot ért el. Befektetéseinek éves bruttó 16,75%-os hozamát a szolgáltatás nyújtásával összefüggő költségek 1,26%-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 Concorde által nyújtott szolgáltatás 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 termékkeltségek 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.