



20 ÉVE
EGYÜTT FEJLŐDÜNK

 **QUAESTOR**

ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ

a **QUAESTOR Pénzügyi Tanácsadó Zrt.**

mint a **QUAESTOR Értékpapír Nyrt.** ügynöke

valamint mint a **Forrás Takarékszövetkezet** ügynöke által kínált

megtakarítási célzatú pénzügyi termékekről és szolgáltatásokról

A tájékoztató az Ön befektetési és pénzügyi döntéseit megelőző alapos megfontolást és mérlegelést kívánja elősegíteni. A jelen tájékoztató nem teljes körű, nem tekinthető befektetési tanácsadásnak, ajánlatnak és nem helyettesíti a gondos tájékozódást főként az Ön kockázatvállalásának megfelelő termék és szolgáltatás kiválasztásában. A befektetési döntéseket Ön hozza meg, ezért a QUAESTOR Értékpapír Nyrt., továbbá a QUAESTOR Pénzügyi Tanácsadó Zrt. kizár minden olyan felelősséget, amit – a befektetési döntések meghozatala nyomán, ennek eredményeképpen és a piac változásával esetlegesen bekövetkező károk tekintetében – vállal. A megfelelő tájékozódás érdekében kérjük, gondosan tanulmányozza át a termékre vonatkozó részletesebb tájékoztatókat, üzletszabályzatot, hirdetményeket és ügyféltájékoztatókat, amelyek kifüggesztésre kerültek és megtekinthetők a www.qcsoport.hu weboldalon, továbbá a QUAESTOR Pontokban. Felhívjuk a figyelmét, hogy az adóügyi információk pontosan csak az egyedi körülmények alapján ítéltetők meg és a jövőben változhatnak.

 pénzügyek  ingatlan  utazás  telekom

www.qcsoport.hu

FIZETÉSI SZÁMLA (BANKSZÁMLA, FOLYÓSZÁMLA)

Elérhető termékeink:

**Bankszámla, letéti számla**

**Lekötött betétszámla**

Kinek ajánljuk:

- A bankszámlát (folyószámla) ajánljuk mindenkinek, aki szeretné pénzét biztonságos helyen tartani, valamint kényelmesen intézni átutalásait (pl. közművek kifizetése). A bankszámlán belül lehetőség van – alszámla jelleggel – elkülönítetten kezelni egyes pénzüsségeket az ún. letéti számlán.
- A lekötött betétszámlát mindazok számára ajánljuk, akik átmenetileg, rövidtávon szabad pénzeszközeiket szeretnék kamatoztatni.

Mire ügyeljünk:

- ! Árfolyamkockázat: A bankszámla, letéti számla esetén, valamint – amennyiben a lejáratit időt megvárjuk, úgy – a lekötött betétszámla esetén nincsen árfolyamkockázat. A lekötött betétszámla esetén igyekezzünk úgy választani lekötést, hogy lejárat előtt ne legyen szükség megtakarításunkra, hiszen a lekötési időn belüli felvétel esetén Önt jelentős kamatveszteség éri.

Főbb jellemzők:


- A bankszámla nyitásához, illetve a betét lekötéséhez kapcsolódóan pótlólagos költség nem merül fel.
- A bankszámla, illetve a letéti számla látra szóló, azaz a pénzéhez bármikor kamatveszteség nélkül szabadon hozzáférhet. A lekötött betétszámla futamideje a 7 napostól a két évesig terjedhet. Az aktuális lekötési lehetőségekről kérjük, érdeklődjön fiókjainkban vagy a www.qcsoport.hu weboldalon.
- A bankszámla és letéti számla változó kamatozású. A lekötött betétszámla esetén jellemzően fix kamatozásúak a 180 napnál rövidebb lekötések, míg az ezeknél hosszabbak általában változó kamatozásúak. Az aktuális lekötési lehetőségek kamatozási módjáról kérjük, érdeklődjön fiókjainkban vagy a www.qcsoport.hu weboldalon.
- A bankszámla, letéti számla, illetve a lekötött betétszámla hozamát kamatadó terheli.
- A bankszámlán, letéti számlán, illetve a lekötött betétszámlán tartott pénz eszközök visszafizetési kötelezettségéért a Forrás Takarékszövetkezet felel. Ezen megtakarítási formák biztonságos befektetések.
- A bankszámla, letéti számla illetve a lekötött betétszámla nem rendelkeznek tőkeáttétellel.
- A számlanyitás egyéb feltételei és kondíciói a mindenkor Általános Üzletszabályzat és Hirdetményben olvashatóak, amelyek kifüggesztésre kerültek és megtekinthetők a fiókhálózatban továbbá a www.qcsoport.hu weboldalon a banki szolgáltatásokhoz kapcsolódóan.

KÖTVÉNYEK

Elérhető termékeink:

**Magyar Diszkont kincstárjegyek („DKJ”)**

**A QUAESTOR Financial Hurrira Kft. által kibocsátott éven belüli kötvények (QFH Kötvények – éven belül) és QUAESTOR Ingatlan kötvény (Q kötvény)**

**Államkötvények („MÁK”) és külföldi állampapírok (éven belül)**

**A QUAESTOR Financial Hurrira Kft. által kibocsátott éven túli kötvények (QFH Kötvények – éven túl)**



Egyéb hazai vállalati kötvények is elérhetők (pl. OTP, MOL kötvények).

Kinek ajánljuk:

- Akik alacsony (illetve közepes) kockázat mellett a banki betéteknél rugalmasabb megtakarítást keresnek. Ugyanis míg a bankbetéteknél, ha pénzre van szükségünk, a teljes lekötött összeg kamatát elveszítjük, míg a kötvényeknél csak a felvett összeg hozamát kockáztatjuk, ráadásul a felvett összeg után is megkapjuk az időarányos kamatot.

Mire ügyeljünk:

- ! **Árfolyamkockázat:** Igyekezzünk úgy választani, hogy lejárat előtt ne legyen szükség megtakarításunkra. Lejárat előtti értékesítésnél, ha a piaci hozamszint magasabb, mint a kötvény vásárlásakor, árfolyamveszteség, ha alacsonyabb, árfolyamnyereség keletkezik. (Kivétel ez alól a Q Kötvény, melynél fél éven belüli értékesítés esetén nem jár kamat.)
- ! **Devizakockázat:** Amennyiben külföldi pénzeszközben meghatározott kötvényt vásárolunk, úgy a forint és az adott devizanem árfolyamában bekövetkező változás árfolyamveszteséget vagy árfolyamnyereséget okozhat.
- ! **Likviditási kockázat:** A hazai állampapírok, a QFH Kötvények és a Q Kötvény esetében a QUAESTOR Értékpapír Nyrt. folyamatosan vételi és eladási ajánlatot tart érvényben. A külföldi állampapírok és egyéb hazai vállalati kötvények esetén előfordulhat, hogy azok nem vagy csak nyomott áron értékesíthetők.

Főbb jellemzők:

- Az állampapírok kibocsátója az adott állam. A QFH Kötvényeket a QUAESTOR Financial Hírújság Kft. bocsátja ki (PSZÁF eng. EN-III/KK-9/2009.), míg a Q Kötvényt a QUAESTOR Pénzügyi Tanácsadó Zrt. (PSZÁF eng. III/10.260/2001.).
- A kötvények adás-vételéhez kapcsolódóan pótlólagos költség nem merül fel.
- A kötvények árfolyamkockázata a futamidőtől és a kamatozás módjától függ. Amennyiben az adott kötvényt a futamidő végéig megtartja, úgy nincs árfolyamkockázata. Lejárat előtti értékesítés esetén a rövid, éven belüli futamidejű és legalább évente változó kamatozású állampapírok (diszkont-kincstárjegyek), QFH Kötvények, valamint a Q Kötvény esetén az árfolyamkockázat alacsony, az éven túliak esetén az árfolyamkockázat közepes. Az árfolyam alakulásáról a fiókhálózatban kaphat részletes tájékoztatást.
- A hazai diszkont-kincstárjegyek és a hazai államkötvények 10 000 forint névértékű értékpapírok. A QFH Kötvények névértéke 10 000 forint, míg a Q Kötvényé 1 000 forint. Mindegyik értékpapír dematerializált úton előállított.
- A másodlagos forgalomban megvásárolt kötvények esetén a vásárlási árfolyam (Bruttó árfolyam) tartalmazza a felhalmozott kamatok összegét is.
- Az állampapírok és QFH Kötvények között vannak fix, illetve változó kamatozású termékek is. A QFH Kötvényeknél a QFD sorozat rövid lejáratú diszkont kötvényeket, a QFF sorozat éven túli lejáratú, fix kamatozásúakat, a QFV sorozat pedig éven túli lejáratú és változó kamatozásúakat takar. A Q Kötvény kamata éven belül változó, éven túl fix. Felhívjuk a figyelmét, hogy a kötvények hátralévő futamideje alapján a QFF és QFV sorozat is lehet éven belüli lejáratú. Az adott kötvény lejáratának napjáról kérjük, érdeklődjön fiókjainkban.
- A kötvények hozamát, illetve árfolyamnyereségét kamatadó terheli.
- A kötvényekben foglalt kötelezettségekért a kibocsátó felel. (ld. fentebb) Az állampapírok biztonságos befektetések. A QFH kötvényeket és a Q Kötvényt a kibocsátó szintén biztonságos befektetésnek sorolta be, de a hatályos jogszabályok alapján azok a szokásostól eltérő kockázatúak. Természetesen a nemfizetés kockázata minden kötvénynél létező kockázat, így azon értékpapírokat, melyek kibocsátója fizetési nehézségekkel küzd (pl. 2008-ban az izlandi, illetve 2010-ben a görög államkötvény) csak magas kockázatvállalás mellett javasoljuk.

- Az állampapírok, a QFH Kötvények és a Q Kötvény nem rendelkeznek tőkeáttétellel.
- A kötvényekkel szemben letéti követelmény nincsen.
- Az QFH Kötvények és Q Kötvény esetén az alaptájékoztató, a végleges feltételeket tartalmazó dokumentum, a nyilvános ajánlattétel és a forgalomba hozatal eredménye megtekinthetők a forgalmazási helyeken és elérhetőek a társaság honlapján (www.qcsoport.hu) a közlemények rovatban, továbbá a www.kozzetetelek.hu oldalon. A kötvények másodlagos forgalmazásával kapcsolatos általános MIFID ügyfél tájékoztatást biztosító dokumentumok megtekinthetők szintén a fiókhálózatban és a www.qcsoport.hu weboldalon

BEFECTETÉSI JEGYEK

Elérhető termékeink:

	QUAESTOR Kurázi Befektetési Jegy („Kurázi”)
	Rövid kötvény alap – QUAESTOR Borostyán Befektetési Jegy („Borostyán”)
	Kiegyensúlyozott vegyes alap – QUAESTOR Aranytallér Befektetési jegy („Aranytallér”)
	Ingtatlan alap – QUAESTOR Első Hazai Lakásalap („QEHLA”)
	Kiegyensúlyozott vegyes alap – QUAESTOR Deviza Befektetési Jegy („Deviza”)
	Részvénytúlsúlyos alap – QUAESTOR Tallér Befektetési Jegy („Tallér”)

Kinek ajánljuk:

- A befektetési alapokat elsősorban azok részére ajánljuk, akik nem szeretnék, vagy nem tudnak a megtakarításaik, illetve befektetéseik kezelésére sok időt szentelni, pénzüik kezelését inkább szakembereket alkalmazó befektetési alapkezelőre bíznák.

Mire ügyeljünk:

- ! **Árfolyamkockázat:** Minden befektetési alapnak van árfolyamkockázata. A pénzüpiaci alapoknak alacsony, a rövid kötvény alapoknak mérsékelt, a kiegyensúlyozott vegyes alapoknak és az ingatlan alapoknak magas, míg a részvénytúlsúlyos alapoknak még nagyobb árfolyam-ingadozása lehet. Természetesen a magasabb árfolyamkockázat hosszú távon jellemzően magasabb hozammal is párosul.
- ! **Időtáv:** Az árfolyamkockázat miatt a megtakarítási időtávunknak megfelelő befektetési alapot válasszunk. Pénzüpiaci alapba legalább néhány hónapra, rövid kötvény alapba legalább egy évre, kiegyensúlyozottba legalább 3, míg részvénytúlsúlyos alapba legalább 5 évre javasolt elhelyezni a megtakarítást.
- ! **Devizakockázat:** Amennyiben külföldi pénznemben meghatározott érték papírokba fektető befektetési alapot választunk, úgy a forint és az adott devizanem árfolyamában bekövetkező változás forintban kifejezve árfolyamvesztést vagy árfolyamnyereséget okozhat. Kínálatunkban a Tallér és a Deviza tart nem hazai pénzeszközben értékpapírokat.

Főbb jellemzők:

- Az Alapok alapkezelője: a QUAESTOR Befektetési Alapkezelő Zrt.
- A befektetési alapok adás-vételéhez kapcsolódóan egyes alapoknál pótlólagos költség (forgalmazási díj) merül fel, erről kérjük, tájékozódjon fiókjainkban.
- A befektetési alapok árfolyamkockázata a befektetési alap által vásárolt eszközök (mögöttes eszközök) árfolyamkockázatától függ. A Kurázi alacsony, a Borostyán mérsékelt, az Aranytallér, a Deviza és a QEHLA közepes, a Tallér pedig közepesen magas kockázatú. Az árfolyam alakulásáról a fiókhálózatban kaphat részletes tájékoztatást.

- Az egyes befektetési jegyek napi árfolyamon (egy jegyre jutó nettó eszközérték) vásárolhatóak meg. Az egyes befektetési jegyek aktuális árfolyamáról a www.qcsoport.hu weboldalon, illetve fiókjainkban tájékozódhat.
- A befektetési alapok nem fix hozamú termékek, az alapok árfolyam-ingadozása igen jelentős lehet, főként a részvényeket is tartalmazó alapoknál. (ld. feljebb)
- A befektetési alapok hozamát, illetve árfolyamnyereségét kamatadó terheli.
- A befektetési alapok letétkezelési szempontból biztonságos termékek, az alap eszközeit a befektetési alapkezelő (QUAESTOR Befektetési Alapkezelő Zrt.) felügyeli, és azokat az ún. letétkezelő kezeli. A QEHLA letétkezelője az Unicredit Bank, a többi alap esetében a Raiffeisen Bank.
- A fenti alapok nem rendelkeznek tőkeáttétellel.
- A befektetési jegyekkel szemben letéti követelmény nincsen.
- A Befektetési Alapok tájékoztatóit, éves és féléves jelentéseit a www.qcsoport.hu weboldalon találja meg.

RÉSZVÉNYEK

Elérhető termékeink:



Kinek ajánljuk:

- A Részvényeket azoknak ajánljuk, akik hajlandóak magas kockázatot vállalni a magas hozam reményében, és emellett értik a tőzsdék működését, valamint konkrét kereskedési stratégiát képesek kialakítani. Ez utóbbiak kapcsán javasoljuk, hogy végezze el az ingyenes QUAESTOR Befektetői Akadémiát.

Mire ügyeljünk:

- ! **Árfolyamkockázat:** A Részvények árfolyam-ingadozása, így kockázata igen magas, nem megfelelő kockázatkezelés mellett akár befektetése egészét is elveszítheti. Olykor a szokásosnál is hevesebb árfolyamkilengések is tapasztalhatóak, ami miatt javasoljuk a stop loss használatát.
- ! **Devizakockázat:** A nemzetközi részvényekre nem hazai pénzeszközben lehet kereskedni. Így a befektetése kapcsán a forint és az adott deviza árfolyamában bekövetkező változás miatt devizakockázat is jelentkezik.
- ! **Likviditási kockázat:** Amennyiben alacsony forgalmú piacon kereskedik, előfordulhat, hogy meglévő pozícióját nem tudja zárni, mely az esetleges veszteségeket növelheti. Ezért javasoljuk, hogy kizárólag magas forgalmú (likviditású) részvényekkel kereskedjen.

Főbb jellemzők:

- A Részvények adás-vételéhez kapcsolódóan pótlólagos költség merül fel, melyet az aktuális díjtáblázatunkban illetve a www.qcsoport.hu oldalon talál meg.
- A Részvények árfolyamkockázata magas. A kockázat függ a tőkeáttétel nagyságától. (ld. lejjebb) Ezért fontos a megfelelő kockázatkezelési technika alkalmazása, melyről bővebben a QUAESTOR Befektetői Akadémián tájékozódhat.
- A tőzsdei és tőzsdén kívüli ügyletekből származó árfolyamnyereségét nyereségadó terheli.
- A Részvények visszafizetéséért az adott részvénytársaság felel. Tekintettel arra, hogy egy részvénytársaság csődje esetén a részvényesek követelése utóljára kerül kielégítésre, előfordulhat, hogy a részvénytársaság vagyona nem újít fedezetet.
- A Részvények jellemzően nem rendelkeznek tőkeáttétellel, ugyanakkor egyes esetekben (pl. Day trade) lehetőség van tőkeáttételre. Az egyes konkrét termékek tőkeáttételéről kérjük, érdeklődjön fiókjainkban.
- A Részvények esetén letéti követelmény nincsen. Kivétel ez alól a Day trade ügylet, melynek aktuális letéti követelményeiről fiókhálózatumban érdeklődhet.



QUAESTOR Pontok

Budapest, V. Báthory u. 4. Tel.: (1) 302-5010; **Budapest, XIII.** Duna Plaza II. em. Váci út 178. Tel.: (1) 239-3725; **Budapest, II.** Mammút I. főbejárat Tel.: (1) 345-8352; **Budapest, IX.** Ráday utca 7. Tel.: (1) 299 9999/2902; **Dunaújváros,** Devecseri G. u. 4. Tel.: (25) 512-560; **Debrecen,** Csapó u. 9. Tel.: (52) 430-740; **Eger,** Szent János u. 11. Tel.: (36) 428-410; **Gyöngyös,** Köztársaság tér 1. Tel.: (37) 301-072; **Győr, ETO Park** I. emelet, Nagysándor József u. 31. Tel.: (96) 815-930; **Győr,** Schweidel u. 15. Tel.: (96) 312-111; **Kaposvár,** Ady E. utca 9. Tel.: (82) 321-300; **Kecskemét,** Dobó krt. 13. Tel.: (76) 416-504; **Miskolc,** Corvin u. 1-3. Tel.: (46) 413-851; **Nyíregyháza,** Rákóczi út 1. Tel.: (42) 509-040; **Pécs,** Perczel Miklós u. 2. Tel.: (72) 224-049; **Sopron,** Füredi sétány 9. Tel.: (99) 326-921; **Szeged,** Tisza Lajos krt. 40. Tel.: (62) 424-565; **Székesfehérvár,** Táncsics M. u. 5. Tel.: (22) 310-123; **Szombathely,** Kőszegi u. 6/a (Uránia udvar) Tel.: (94) 509-222; **Veszprém,** Budapest út 16. Tel.: (88) 420-298; **Zalaegerszeg,** Eötvös u. 1. Tel.: (92) 346-386

Központi telefonos ügyfélszolgálat:

06 40 222 111

www.qcsoport.hu