

KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeket az információkat törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.

GE Money Chraneny Alap (HU0000705785)

Alapkezelő: Budapest Alapkezelő Zrt., a Budapest Bank-csoport tagja

■ Célkitűzés és befektetési politika

Az alap célja, hogy ügyfelei számára a részvény-, kötvény és pénzüpi befektetések megfelelő kombinációjával vonzó hozamú, elfogadható kockázat mellett középtávon a pénzüpi alapok hozamának meghaladására törekvő alternatívát nyújtson. Az alapkezelő az alap eszközeinek kiválasztásánál elsősorban a biztonságot és az értékmegőrzést, illetve a limitált kockázatvállalás mellett, minél nagyobb hozam elérését tartja szem előtt.

Az alap portfóliójába elsősorban az értékállóságot és a biztonságot előtérbe helyező kamatozó eszközök kerülhetnek. Emellett részvény alapú befektetések és származtatott ügyletek egészíthetik ki az alap portfólióját. Az alap összegyűjtött tőkéjének több mint 35%-a kerülhet a Cseh Köztársaság által kibocsátott állampapírba. Az Alapkezelő az Alap részvénybefektetéseit főként a globális fejlett országok részvénypiacaira kívánja összpontosítani.

Az alap csak olyan mértékben tartalmaz részvényeket, részvény-kockázatot biztosító eszközöket, hogy egy nagyobb, de legfeljebb 25%-os tőkepiaci árfolyamcsökkenés esetén is képes legyen elérni célját, vagyis, hogy a befektetési jegyek árfolyama (az egy jegyre jutó nettó eszközérték) az alap addigi futamideje alatti legmagasabb forgalmazási árfolyam 90%-ánál egyetlen forgalmazási napon se legyen alacsonyabb. Az alapkezelő és más harmadik partner tőkevédelmet vagy tőkegaranciát nem vállal.

Az alap befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatók és visszaválthatók. Minden munkanap forgalmazási nap, kivétel azok a munkanapok, amelyekre a forgalmazó – a jogszabályi előírásoknak megfelelően – forgalmazási szünetet hirdet ki. Az alap újrabefektető, a felhalmozott kamatokot, osztalékot újrabefekteti. Az alap nem rendelkezik speciális szektor-kitettséggel. Az alap nem rendelkezik referenciái indexszel. Az alap - az európai jogharmonizációnak megfelelően - ÁÉKBV (európai alap).

Az alapot azon közép- és hosszabb távon gondolkodó befektetőinknek ajánljuk, akik kissé magasabb kockázatot is vállalnak az átlagosat meghaladó hozam elérése érdekében, ugyanakkor fontos nekik a biztonság és a befektetés értékének megőrzése. Ajánlás: ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni az alaptól a pénzüket.

■ Kockázat/nyereség profil

Várhatóan alacsonyabb hozam Várhatóan magasabb hozam
Várhatóan alacsonyabb kockázat Várhatóan magasabb kockázat

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

A mutató az alap heti hozamainak ingadozását veszi alapul az elmúlt öt évre vonatkozóan. Az alap 2007-ben indult, ezért a mutató kiszámításához használt múltbeli adatok egy része, a jogszabály előírásainak megfelelően, egy mesterséges referencia index teljesítményén alapul.

A múltbeli – a szintetikus mutató számításához is használt – adatok nem szükségszerűen megbízható mutatói az alap jövőbeli kockázati profiljának. A feltüntetett kockázat/nyereség profil nem marad garantáltan változatlan, és az alap kategorizálása idővel módosulhat. A legalacsonyabb kategória nem jelent kockázatmentes befektetést.

A közepes kockázati besorolás annak köszönhető, hogy az alap eszközeinek egy részét részvényekbe fekteti, és a részvényeket számottevő árfolyam-ingadozás jellemzi.

Legfontosabb kockázati elemek, amelyeket nem fejez ki kockázat/nyereség mutató:

Likviditási kockázat: A korábban megfelelően likvidnek tartott értékpapírcsok (állampapír, részvény) szélessége és mélysége bizonyos körülmények között drámaian romolhat, és ilyenkor bizonyos pozíciók zárása vagy nyitása csak jelentős kereskedési költségek és/vagy veszteségek árán lehetséges.

Hitelezési kockázat: A bankbetétek és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a betét-felvevő pénzintézetek, illetve értékpapír kibocsátók esetleges csődje, fizetési képtelensége szélsőséges esetben az Alapok portfóliójában szereplő ezen eszközök értékének drasztikus csökkenéséhez, akár teljes megszűnéséhez vezethet. Az Alapkezelő bankbetétbe, illetve hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba kizárólag gondos mérlegelés, a pénzintézet, illetve értékpapírt kibocsátó állam, intézmény átfogó és részletekbe menő kockázati elemzését követően fekteti az Alapok tőkéjét. A leggondosabb kiválasztás ellenére sem zárható ki teljes bizonyossággal ezen intézmények, államok fizetési képtelenné válása az Alapok futamideje alatt, ami szélsőséges esetben a befektetési jegyek értékének drasztikus csökkenéséhez vezethet.

Partnerkockázat: Az Alapkezelő az üzletkötés és befektetés során igyekszik hitelkockázati szempontból legmegfelelőbb partnerekkel kapcsolatban lenni. A szigorú kockázati monitoring ellenére ugyanakkor nem kizárt, hogy a partnerek pénzügyi, illetve egyéb típusú nehézségeken mennek keresztül, melyek veszteségeket okoznak az Alapok számára.

Az Alapkezelő működésével kapcsolatos kockázatok:

Személyi feltételekből eredő kockázat: Az Alapkezelő a tevékenység irányítására, portfóliókezelésre, illetve a back office tevékenység szervezésére olyan személyeket alkalmaz, akik megfelelő gyakorlati tapasztalattal, illetve a külön jogszabályban előírt vizsgával rendelkeznek. Az Alapkezelő tevékenységét az alapkezelőkre vonatkozó törvényi előírások, és az ezek alapján készült belső szabályzatok alapján végzi. Mindezekről függetlenül fennállnak a munkavállalókkal kapcsolatos személyes kockázatok.

Tárgyi, technikai feltételekből eredő kockázat: Az Alapkezelő rendelkezik a működéséhez szükséges tárgyi, technikai feltételekkel, viszont e körülményekben menet közben bekövetkező esetleges változásokból eredő kockázatok kihathatnak a kezelt alapok eredményességére is.

A letétkezelő kockázata: Az Alapok portfóliójában szereplő befektetési eszközöket a Letétkezelő elkülönített számlán tartja nyilván. A letétkezelő a meghatározott törvényi szabályoknak és tőkekövetelményeknek megfelel. A körülmények esetleges változásából eredő kockázatok kihathatnak az Alapok eredményességére is.

A tőkeveszteség elleni, korlátozott védelmet megcélzó, befektetési politika korlátai

Amennyiben az alap részvénytársasági kitétségét biztosító eszközeinek hirtelen árfolyamcsökkenése 25%-nál nagyobb, akkor az alap nem tudja biztosítani befektetési politikájának célját. Természetesen, amint mód van rá, az alap megpróbálja értékesíteni kockázatos eszközeit, elkerülve a további árfolyamcsökkenést, és a lehető legkevesebb kockázattal együtt be vonja a vagyonát, hogy árfolyama visszatérjen a 90%-os sávra. További kockázat, hogy az alap biztonságos, pénzügyi kitétséget biztosító eszközeinek piacain is előfordulhatnak hirtelen árfolyamcsökkenések. Így a részvénytársasági kitétségek mellett egyéb esetekben, a pénzügyi jellegű eszközök hirtelen árfolyamcsökkenése esetén is elképzelhető, hogy az Alap nem tudja biztosítani befektetési politikájának célját.

■ Díjak

Az Ön által fizetett díjak csökkentik a befektetés potenciális növekedését, azok kizárólag az alap működtetésére, többek között az alap marketing- és forgalmazási költségeire, használhatók fel.

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámított egyszeri díjak	
Vételi díj max.	4%*
Visszaváltási díj max.	4%*
Egy év alatt az alapból levont költségek	
Folyó költségek	1,94%
Az alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak	
Teljesítmény díj	Nincs
Kiegészítő visszaváltási díj	max. 2%**

*Az aktuális díjakat megtalálja a forgalmazó honlapján a befektetési szolgáltatások díjait tartalmazó táblázatban.

**A GEMB nem számolja fel ügyfeleinek ezt a díjat.

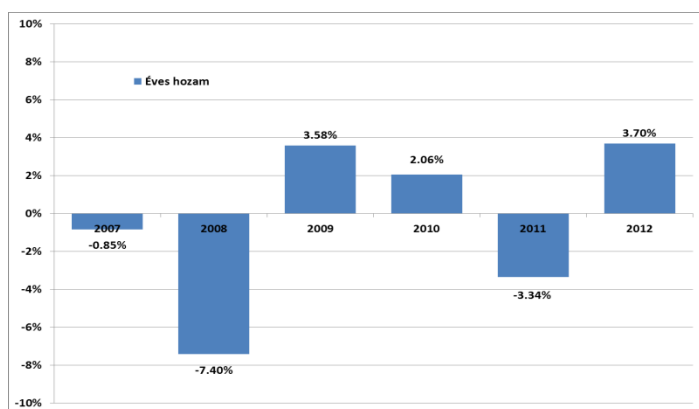
A táblázatban feltüntetett egyszeri díjak az Ön pénzéből a befektetés, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összegek. Ezeknél Ön bizonyos esetekben kevesebbet is fizethet. A tényleges vételi és visszaváltási díjakat megtudhatja pénzügyi tanácsadójától vagy a forgalmazótól.

A folyó költségekre vonatkozó adat a 2011. évre vonatkozó költségeken alapul, és adott esetben ennek értéke évről évre változhat. Nem tartoznak az alapot terhelő folyó költségek közé az értékpapírok kereskedésével összefüggő megbízási díjak, jutalékok és transzferköltségek.

Az Alap tájékoztatója és kezelési szabályzata (a kezelési szabályzat 1.7 pont 27. oldal, 2.4 pont 36-37. oldal) részletesebb információval szolgál a díjakról, beleértve a teljesítménydíjakat és kiszámításuk módját, amit a következő oldalon érhet el:

<http://www.budapestbank.hu/csoport/alapkezelo/hun/letoltes-generator.php>

■ Múltbeli teljesítmény



Megjegyzések:

- A diagramon szereplő adatok az alap cseh koronában (CZK) elért hozamait tükrözik. A hozamok az egy jegyre jutó nettó eszközérték alapján kerültek kiszámításra, azok a jegyzési visszaváltási díjakat nem tartalmazzák.
- A diagram a jövőbeli teljesítmény előrejelzésére csak korlátozottan alkalmas.
- Az alap 2007-ben indult.
- Mivel az alap év közben indult, a 2007. évi adat nem teljes évre vonatkozik.

■ Gyakorlati információk

- Az alap letétkezelője a Citibank Europe plc magyarországi fióktelepe.
- Az alapról további információkat az alapkezelő honlapján vagy a forgalmazási helyeken lehet díjmentesen beszerezni, ahol az alap tájékoztatójának és kezelési szabályzatának, valamint legutóbbi éves és féléves beszámolójának másolatát lehet elérni magyar nyelven.
- Az alapkezelő honlapja: www.bpalap.hu
- Az alap tájékoztatója és kezelési szabályzata: <http://www.budapestbank.hu/csoport/alapkezelo/hun/letoltes-generator.php>
- Az Alap éves és féléves jelentései: http://www.budapestbank.hu/csoport/alapkezelo/hun/letoltes-generator.php?eves_jelentes=1
- További közzétételi hely: www.kozzetetelek.hu
- A forgalmazó helyeken és a fent hivatkozott internetes oldalon az alappal kapcsolatban egyéb gyakorlati információk (pl. a befektetési jegyek aktuális árfolyama, az alap forgalmazási rendje, havi jelentései) is megtalálhatók. Befektetési döntése előtt kérjük, tanulmányozza át az alappal kapcsolatos dokumentumokat.
- Az alap székhelye szerinti tagállam adójoga hatással lehet a befektető személyes adózási helyzetére.
- A Budapest Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az alap tájékoztatójának vonatkozó részeivel.
- Az Alapkezelő kezel ÁÉKBV (európai alap) alapokat.

Ez az alap Magyarországon engedélyezett és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete szabályozza. A Budapest Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete szabályozza. Ezek a kiemelt befektetői információk 2013.01.28-án megfelelnek a valóságnak.