

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 EMEA Részvény Alap CZK sorozat (HU0000707120)

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

■ Célkitűzés és befektetési politika

A GE Money EMEA Részvény Alap célja, hogy a befektetési jegyek vásárlóinak a részvénypiacok tendenciáit kihasználva az alapkezelő által ésszerűnek tartott kockázatvállalás mellett maximális hozamot biztosítson.

Az alapkezelő az alap eszközeit túlnyomórészt részvényekbe, valamint - technikai és egyéb megfontolásokból - állampapírokba, és egyéb kamatozó értékpapírokba kívánja befektetni. A GE Money EMEA Részvény Alap elsősorban az EMEA régió (fejlődő Európa, Közel-Kelet, Afrika) részvénypiacain fektet be, de portfóliójában egyéb országokban kibocsátott részvények is szerepelhetnek.

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 szünnapot hirdet ki. Az alap újrabefektető, a felhalmozott kamatokat, osztalékot újra befekteti. Az alap nem rendelkezik speciális szektor-kitettséggel. Az alap nem rendelkezik referencia indexszel. Az alap - az európai jogharmonizációknak megfelelően - ÁÉKBV (európai alap).

A hosszabb távon gondolkodó, a magasabb hozam reményében az átlagnál nagyobb kockázatot is felvállaló befektetőnek előnyös befektetési forma.

Ajánlás: ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 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 CZK sorozata 2011-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 magas kockázati besorolás annak köszönhető, hogy az alap eszközeit nagyrészt 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 értékpapírpiacon (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-feltevő 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.

■ 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	2,95%
Az alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak	
Teljesítmény díj	Nincs
Kiegészítő visszaváltási díj	max. 2%**

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 az alap 2011. évi költségein 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.

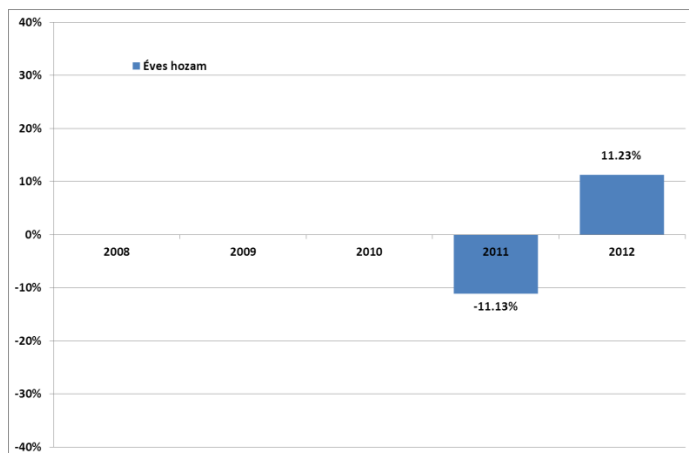
*Az aktuális díjakat megtalálja a forgalmazó honlapján a befektetési szolgáltatások díjait tartalmazó táblázatban.

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

Az Alap tájékoztatója és kezelési szabályzata (a kezelési szabályzat 1.7 pont 27-28. oldal, 2.4 pont 35. 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 CZK sorozatának 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 CZK sorozata 2011-ben indult.
- Mivel az alap CZK sorozata év közben indult, a 2011. évi adat nem teljes évre vonatkozik.
- Mivel az alap CZK sorozata 2011. év közben indult, ezért még nem áll rendelkezésre elegendő adat ahhoz, hogy a befektetők számára a múltbeli teljesítményről hasznos tájékoztatást adjanak.

■ 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.