

# 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 Fejlett Piaci Részvény Alap U sorozat (HU0000713003)

Alapkezelő: Budapest Alapkezelő Zrt., a Budapest Bankcsoport tagja

### ■ Célkitűzés és befektetési politika

Az Alap célja, hogy a részvénypiacok árfolyam mozgásának tendenciáit kihasználva, az Alapkezelő által ésszerűnek tartott kockázatvállalás mellett, a legmagasabb hozamot biztosítsa a befektetési jegyek vásárlóinak.

Az Alapkezelő az Alap eszközeit elsősorban részvényekbe valamint kisebb arányban állampapírokba, és egyéb kamatozó értékpapírokba vegyesen kívánja befektetni. A befektetéseknél ésszerű kockázatvállalásra, és ezen ésszerű kockázat mellett megszerezhető legmagasabb hozam elérésére törekszik.

Az alap pénzügyi célja, hogy tőkét a nemzetközi részvénypiacokon diverzifikáltan befektetve a piacon elérhető átlagos hozamokat elérje, vagy meghaladja. 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 földrajzi eloszlás tekintetében elsősorban az észak-amerikai, európai, illetve ázsiai fejlett országok piacaira fókuszál, az alap specifikus iparági kitettséggel nem rendelkezik. Az alap nem rendelkezik referenciái indexszel. Az alap – az európai jogharmonizációnak megfelelően – ÁÉKBV (európai alap).

Az alap a hosszabb távon gondolkodó, a magasabb hozam reményében az átlagosnál 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 U sorozata 2013-ban 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, fizetéképtelensége 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 tőkét. A leggondosabb kiválasztás ellenére sem zárható ki teljes bizonyossággal ezen intézmények, államok fizetéképtelenné 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	5%, de minimum 2000 Ft
Visszaváltási díj max	5%, de minimum 2000 Ft
Egy év alatt az alapból levont költségek	
Folyó költségek	2,55%
Az alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak	
Teljesítmény díj	Nincs
Kiegészítő visszaváltási díj	max. 2%

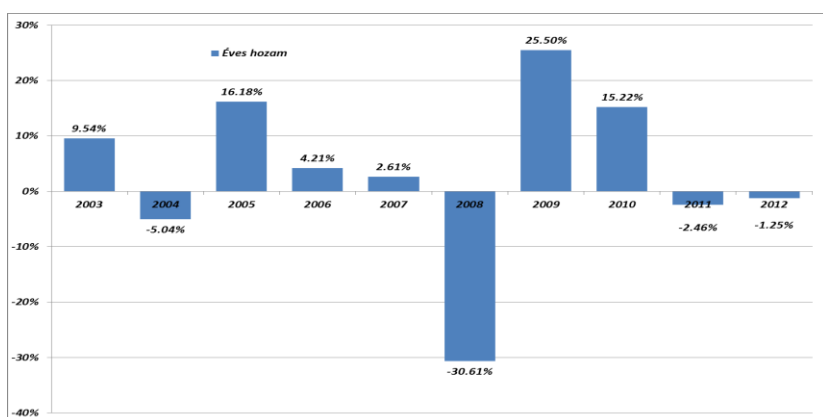
A táblázatban feltüntetett egyszeri díjak az Ön pénzéből a befektetés, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összegek. Ezeknél Ön bizonyos esetekben kevesebbet is fizethet. A tényleges vételi és visszaváltási díjakat megtudhatja pénzügyi tanácsadójától vagy a forgalmazótól.

A folyó költségekre vonatkozó adat alap 2012. 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 Alap kezelési szabályzata (36. és 37. pont 36-37. oldal, 44.2 pont 39. 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 magyar forintban (HUF) elért hozamait tükrözik. A hozamok az egy jegyre jutó nettó eszközérték alapján kerültek kiszámításra, azok a jegyzési és visszaváltási díjakat nem tartalmazzák.
- A diagram a jövőbeli teljesítmény előrejelzésére csak korlátozottan alkalmas.
- Az alap 1998-ban indult.
- Az Alap U sorozata 2013-ban indult

## ■ Gyakorlati információk

- Az alap letétkezelője az UniCredit Bank Hungary Zrt. 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](http://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](http://www.budapestbank.hu/csoport/alapkezelo/hun/letoltes-generator.php?eves_jelentes=1)
- További közzétételi hely: [www.kozzetetelek.hu](http://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.

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 2013.11.15-én megfelelnek a valóságnak.