

# RÖVIDÍTETT TÁJÉKOZTATÓ

## GE MONEY CHRÁNĚNÝ NYÍLTVÉGŰ BEFEKTETÉSI ALAP

**Alapkezelő:**

**Budapest Alapkezelő Zrt.**

Székhely: 1138 Budapest, Váci út 188.

**Vezető forgalmazó:**

**Budapest Bank Nyrt.**

Székhely: 1138 Budapest, Váci út 188.

**Letétkezelő:**

**Citibank Zrt.**

Székhely: 1051 Budapest, Szabadság tér 7.

Tájékoztatjuk a kedves Befektetőket, hogy az Alapba befektetett tőke értékének 90%-ára vonatkozó korlátozott tőkevédelmet kizárólag az Alap befektetési politikája biztosítja, arra az Alapkezelő, vagy más, harmadik személy garanciát nem vállal.

A rövidített tájékoztató feladata, hogy a kibocsátási tájékoztató, illetve kezelési szabályzat (továbbiakban Kez. Szab.) helyett egy rövid, lényegre szorító információs anyag álljon a befektető rendelkezésére. Ezért nem tartalmazza az Alap működésével kapcsolatos összes, részletes szabályt. Esetleges jogi vita esetén a hivatalos Kez. Szab. és a kibocsátási tájékoztató tekintendő mérvadónak.

## 1. A létrehozandó Alap rövid bemutatása

Az Alapkezelő a Vezérigazgató 2007. július 9-i hatályú, 006/2007. számú vezérigazgatói utasítása alapján, a Törvény szerint **GE Money Chráněny Nyíltvégű Befektetési Alap** elnevezésű, nyíltvégű, európai értékpapír befektetési alapot hoz létre.

**Az Alap neve:** GE Money Chráněny Nyíltvégű Befektetési Alap („Alap”)

**Az Alap Típusa és fajtája:** Az Alap a Törvény alapján nyilvános, nyíltvégű, európai értékpapír befektetési alap

Az Alap létrehozásának ideje és országa: Alap futamidejének kezdete a nyilvántartásba vétel napját követő 2. munkanap, futamideje határozatlan, az Alap létrehozásának országa Magyarország.

**Az Alapot felügyelő Felügyeleti hatóság megnevezése:** Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete  
Egyéb, az Alappal kapcsolatos információ: Az Alap nevében eljáró Budapest Alapkezelő Zrt (továbbiakban „Alapkezelő”) Alvállalkozót, Tanácsadót nem vesz igénybe. Az induló alap múltbeli teljesítménnyel nem rendelkezik.

**Befektetők, akinek ajánljuk az Alapot:** a GE Money Chráněny Nyíltvégű Befektetési 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.

## 2. Az Alap célja és befektetési politikája

Az Alap célja, hogy ügyfelei számára a részvény-, kötvény és pénzügyi befektetések megfelelő kombinációjával vonzó hozamú, de a tiszta részvényalapoknál kisebb kockázatot hordozó befektetési 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 elsősorban az értékállóságot és a biztonságot előtérbe helyező kamatozó eszközökbe fektet be, származtatott ügyleteket köt, valamint részvény-befektetéseket eszközöl.

Az Alapkezelő az Alap tőkéjét kizárólag a jelen Kez. Szab.-ban foglaltakkal és a hatályos Törvényben pontosan meghatározott szabályokkal és befektetési korlátokkal összhangban fekteti be.

Az Alap optimális befektetési időhorizontja 3 év, a kockázatcsökkentés legoptimálisabban ezen időhorizont tekintetében valósul meg. Az Alap a befektetési politikában foglaltaknak megfelelően, illetve a jelenlegi jogszabályokat figyelembe véve biztosítja azt, hogy a befektetési alap a Kez. Szab. 7.3 pontjában foglaltaknak megfelelő korlátozott tőkevédelmet élvezzen.

Az Alap a forgalmazás során összegyűjtött tőkének túlnyomó részét a befektetett tőke védelme érdekében túlnyomórészt biztonságos befektetési eszközökbe, bankbetétbe, állampapírba, egyéb hitelviszonyt megtestesítő kamatozó eszközökbe, befektetési jegybe, állampapír fedezete mellett kötött repo ügyletbe, illetve a kamat és devizakockázat megszüntetésére szolgáló származtatott eszközökbe fekteti, a fennmaradó részt pedig a magasabb hozampotenciál biztosítása végett részvényekbe, valamint strukturált termékekbe fekteti.

Az Alap összegyűjtött tőkéjének várhatóan több, mint 35%-a kerül a Cseh Köztársaság által kibocsátott értékpapírba, összhangban a Törvény 285/A §-ában foglalt befektetési szabályokkal.  
A részletes befektetési politika a Kezelési Szabályzatban olvasható.

A befektetők, akinek ajánljuk az Alapot:

A GE Money Chráněny Nyíltvégű Befektetési 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.

### 2.1. Az értékpapír állomány lehetséges elemei (befektetési eszközök):

Az Alap az összegyűjtött tőkét kizárólag az alábbi eszközökbe fekteti:

- Bankbetét, lekötött betét, tervezett arány: 0% - 100%

- állampapír fedezete mellett kötött repo megállapodás, tervezett arány: 0% - 100%
- Diskont kincstárjegyek, tervezett arány: 0% - 100%
- Kamatozó kincstárjegyek, tervezett arány: 0% - 100%
- Állampapírok, tervezett arány: 0% - 100%
- Jelzálog levelek, tervezett arány: 0% - 100%
- Befektetési jegyek, tervezett arány: 0% - 100%
- Nemzetközi pénzügyi szervezetek által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, tervezett arány: 0% - 100%
- Gazdálkodó szervezetek által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, tervezett arány: 0% - 100%
- szabályozott piacon forgalomba hozott részvények, tervezett arány: 0% - 100%
- Származtatott ügyletek, tervezett arány: 0% - 100% (összhangban a Törvény erre vonatkozó, az Európai befektetési alapokkal kapcsolatos rendelkezésével: „az európai befektetési alap összes, származtatott ügyletből származó kockázata nem haladhatja meg az alap saját tőkéjét”)

## 2.2. Az Alap eszköz összetétele

Az Alap a forgalmazás során összegyűjtött tőkének túlnyomó részét a befektetett tőke védelme érdekében biztonságos befektetési eszközökbe, bankbetétbe, állampapírba, egyéb hitelviszonyt megtestesítő kamatozó eszközökbe, befektetési jegybe, állampapír fedezete mellett kötött repo ügyletbe fekteti, származtatott ügyleteket köt, a fennmaradó részt pedig a magasabb hozampotenciál biztosítása végett részvényekbe fekteti. Az Alapkezelő az Alap tőkéjét kizárólag a jelen Kez. Szab.-ban foglaltakkal és a hatályos Törvényben pontosan meghatározott szabályokkal és befektetési korlátokkal összhangban fekteti be.

**2.3 A tőke megővését szolgáló befektetési politika**

Az Alap befektetési politikája úgy kerül kialakításra, hogy korlátozott védelmet nyújtson tőkeveszteség ellen az Alapba elhelyezett tőke értékének 90%-a erejéig oly módon, hogy a befektetési alap jegyeinek árfolyama (az Alap egy jegyre jutó nettó eszközérték) minden egyes forgalmazási napon legalább elérje az Alap addigi futamideje alatti legmagasabb forgalmazási árfolyam (egy jegyre jutó nettó eszközérték) 90%-át. Az Alap által nyújtott korlátozott tőkevédelem részletes bemutatása a Kez. Szab. 7.3 pontja alatt található.

**Az Alapba befektetett tőke értékének 90%-ára vonatkozó korlátozott tőkevédelmet kizárólag az Alap befektetési politikája biztosítja, arra az Alapkezelő, vagy más, harmadik személy garanciát nem vállal.**

A Tájékoztatóban felsorolt kockázati tényezők egyes elemei szélsőséges esetben a befektetési politika által nyújtott korlátozott tőkevédelmet veszélyeztethetik.

## 3. Kockázati tényezők

### Aluljegyzés kockázata

Az Alap befektetési jegyeinek kibocsátása meghiúsul abban az esetben, ha az Alap minimális induló alap-tőkéje, azaz 23,100,000 cseh korona, illetve a 200.000.000 Ft-nak megfelelő cseh korona a jegyzési időszak zárónapjáig nem kerül lejegyzésre.

### Általános gazdasági kockázat

A nemzetközi pénz- és tőkepiacok egyre erősödő integráltsága miatt egy-egy ország, illetve régió értékpapírpiacaira más országok és régiók tőkepiaci folyamatai is hatást gyakorolnak olyan mozgásokat indukálva, amelyek az adott ország makrogazdasági adottságaiból kiindulva első látásra indokolatlannak tűnnek. Ezek a rövid- és középtávú ingadozások negatívan is befolyásolhatják az Alap eszközeinek árfolyamát, így a befektetési jegyek értékét.

### Kamatláb kockázat

Az Alap eszközei között az Alap befektetési politikájának megfelelően magas részt képviselhetnek a kamatozó, illetve diszkont típusú értékpapírok, melyek piaci árfolyamát elsősorban a piaci hozamszint határozza meg. Ezért a befektetési jegyek árfolyamának alakulása nagymértékben függhet a piaci hozamszint változásától. A piaci hozamszint változása a kamatozó eszközök árfolyamváltozásán keresztül negatívan befolyásolhatja az Alap befektetési jegyeinek árfolyamát.

A kamatláb ingadozásából származó kockázat kezelésére az Alapkezelő származtatott ügyleteket köthet. Az Alap futamideje alatt a kamatozó eszközök árfolyam mozgása befolyásolhatja a befektetési jegyek árfolyamának alakulását.

#### **Hitelezési kockázat**

Az Alap portfólióját jelentős mértékben meghatározó befektetési eszközök, a bankbetétek, repo megállapodások és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a betét-felvevő pénzüzetek, illetve értékpapír kibocsátók esetleges csődje, fizetéseképtelensége szélsőséges esetben az Alap portfóliójában szereplő ezen eszközök értékének drasztikus csökkenéséhez, akár teljes megszűnéséhez vezethet. Az Alapkezelő bankbetétbe, illetve hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba kizárólag gondos mérlegelés, a pénzüzetet illetve értékpapírt kibocsátó állam, intézmény átfogó és részletekbe menő kockázati elemzését követően fekteti az Alap tőkéjét. A leggondosabb kiválasztás ellenére is teljes bizonyossággal nem zárható ki ezen intézmények, államok fizetéseképtelenné válása az Alap futamideje alatt, ami szélsőséges esetben a befektetési jegyek értékének drasztikus csökkenéséhez vezethet. Egy ilyen szélsőséges esetben a befektetési politika nem képes a tőkeértékre vonatkozó védelmet biztosítani.

#### **Likviditási kockázat**

Az Alap portfóliójába tartozó eszközök likviditása, forgalomképessége bizonyos időszakokban alatta maradhat a kívánatosnak, azaz nehéz rájuk eladót/vevőt találni. Ilyen piaci körülmények között a portfólióban lévő, venni/eladni kívánt egyes értékpapírok vétele/értékesítése nehézségekbe ütközhet, esetlegesen csak a korábbi értéküknél magasabb/alacsonyabb árfolyamon vásárolhatók/értékesíthetőek, ami befektetési jegyek értékét negatívan befolyásolhatja.

#### **Devizaárfolyam kockázat**

Az alap részben tartalmazhat az Alap denominációjától eltérő külföldi fizetőeszközben denominált instrumentumokat. Ezen instrumentumok cseh koronában kifejezett értéke függ az adott külföldi fizetőeszköz és a cseh korona árfolyamának egymáshoz képesti változásától. Amennyiben az adott deviza a cseh koronához képest leértékelődik, akkor az adott instrumentum cseh koronában kifejezett értéke csökken.

#### **Származtatott ügyletekhez kapcsolódó partner kockázat**

Az Alap portfóliójában lévő származtatott ügyletek nem tőzsdei ügyletek keretében is köthetőek, ebben az esetben az Alapban szereplő származtatott ügyletek nem szabványosított tőzsdei szerződések keretében – kizárólag prudenciális felügyelet ellenőrzése alatt álló intézménnyel - a nemzetközi gyakorlat által elismert formában kerülnek megkötésre, a partner többnyire pénzüzet és/vagy pénzügyi szolgáltató. Az Alapkezelő gondos kockázati elemzésnek veti alá az Alap minden partnerét, akivel tőzsdén kívüli ügyletet köt, azonban ennek ellenére előfordulhat, hogy a származtatott ügyletek megkötésében részt vevő partner fizetőképessége megszűnik a szerződés érvényességi ideje alatt, és ez által nem teljesíti a szerződésből adódó fizetési kötelezettségét az Alap számára.

#### **A származtatott ügyletek árfolyam kockázata**

Az Alap befektetési politikájának megfelelően eszközeinek egy részét származtatott ügyletek alkotják. A származtatott ügyletek piaci árfolyama jelentős mértékben ingadozhat a mögöttes eszközök (underlyings), kamatlábak, deviza-árfolyamok, és egyéb mutatók változásának függvényében. Ezáltal a befektetési jegyek árfolyamának alakulása, amely függhet az Alapban lévő származtatott eszközök értékének változásától, a futamidő folyamán ingadozhat.

#### **Nettó eszközérték megállapítását érintő kockázat**

Az Alap nettó eszközértékét a Letétkezelő állapítja meg. A Letétkezelő törekszik az értékelés pontosságára, de előfordulhat, hogy saját vagy más külső szolgáltató hibájából kifolyólag a nettó eszközérték hibásan kerül megállapításra (lásd Kezelési Szabályzat 16. pont).

#### **Az eszközök értékeléséből eredő kockázat**

Az Alapkezelő a törvényi előírások betartásával úgy igyekezett meghatározni az eszközök értékelési szabályait, hogy azok a lehető legpontosabban tükrözzék az Alapban szereplő eszközök aktuális piaci értékét. Ennek ellenére előfordulhat, hogy egyes eszközök átmeneti alul- vagy felülértékeltséget mutatnak, ami befolyásolhatja a befektetési jegyek értékét.

#### **Befektetési döntések kockázata**

Az Alapkezelő az optimálisnak tartott portfólió kialakítása során - legjobb tudása szerint - olyan befektetési döntéseket hoz, melyek várhatóan kedvezően befolyásolják az Alap teljesítményét. A piaci folyamatok azonban eltérhetnek az Alapkezelő szakembereinek elemzéseitől, a várakozásoktól eltérő hozamokat eredményezhetnek, amelyek kedvezőtlenül befolyásolhatják az Alap teljesítményét.

### **A befektetési politika megvalósításának kockázata**

#### *A piaci körülmények változása*

A befektetési politikának megfelelő portfólió kialakítása, illetve a befektetési jegyek forgalmazása miatt szükséges folyamatos kiigazítása gyorsan változó piaci körülmények között nehézségekbe ütközhet. A futamidő alatti jelentős mértékű tőkepiaci mozgások szélsőséges esetben megakadályozhatják a befektetési politikának megfelelő leghatékonyabb portfólió kialakítását.

#### *A befektetési eszközök optimális kötésegysége*

A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása miatt a befektetési politikának megfelelő portfólió megtartásához az Alapban lévő eszközök folyamatos kiigazítása, mennyiségük változtatása szükséges. Az Alap befektetési eszközeinek egy része esetén előfordulhat, hogy azok nem vásárolhatók, illetve értékesíthetők gazdaságosan kis mennyiségben, illetve kis kötésegységben. Ezekbe az eszközökbe az Alap a hatékonyság szem előtt tartása mellett a megfelelő kötési egységekben fektetnek be, ami azt eredményezi, hogy a portfóliók – a befektetési jegyek folyamatos forgalmazása miatt - nem tudják tökéletesen lekövetni a befektetési politikának megfelelő portfóliót.

### **Adózási kockázat**

A befektetési jegyekre vonatkozó személyi jövedelemadó szabályok, és a befektetési alapok adózására vonatkozó előírások, vagy azok értelmezése a jövőben változhatnak, ami negatívan érintheti a befektetési jegyek tulajdonosait.

### **Árfolyam nem- ismeretéből adódó kockázat**

Az Alap befektetői ki lesznek téve annak, hogy a befektetési jegyek vásárlásakor és visszaváltásakor nem ismertek az árfolyamok, az addig ismert árfolyamhoz képest jelentős változások történhetnek.

### **Egyéb kockázatok**

Az Alapot és befektetőit érinthetik az értékpapírpiacokon meglévő általános befektetői kockázatok.

## **4. Hozamfizetésre vonatkozó információk**

Az Alap nem fizet hozamot. Az Alapkezelő az Alap befektetéseiben elért nyereséget újra befekteti. A befektetési jegy tulajdonosok befektetési jegyük hozamát a jegyek (vagy azok egy részének) visszaváltásával realizálják.

Az Alapnak nincs múltbeli hozama. Az Alap múltbeli teljesítménye, hozama nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre, hozamra

## **5. A Befektetőkre vonatkozó adózási szabályok**

### **5.1. Természetes személyek**

A Tájékoztató aláírásakor hatályos személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: SZJA Törvény) értelmében kamatjövedelemnek minősül a nyilvánosan forgalomba hozott, a tőkepiacról szóló törvényben ilyenként meghatározott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, befektetési jegy esetében a magánszemély tulajdonosnak kamat és/vagy hozam címén fizetett bevétel, illetve beváltáskor visszaváltáskor, az átruházáskor elért bevételből az árfolyamnyereségre irányadó rendelkezések szerint megállapított rész.

- Magyarországon adóügyi illetőséggel rendelkező magánszemélyek

Magyarországon adóügyi illetőséggel rendelkező magánszemélynek a Forgalmazó által kifizetett kamatjövedelmet 20% kamatadó terheli, amelynek megfizetésére és bevallására a Forgalmazó kötelezett. Amennyiben a magánszemélyt kapcsolatok fűzik más országhoz, az adóügyi illetőség és a jövedelmet terhelő adómérték az adott országnak Magyarországgal fennálló kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény rendelkezéseinek figyelembevételével kerül meghatározásra.

- Magyarországon adóügyi illetőséggel nem rendelkező magánszemélyek

Ilyen magánszemélyek általában a Magyarországon devizakülföldinek minősülő magánszemélyek. Adóköteles jövedelmük az illetőség szerinti országban adóztatható, figyelemmel ennek az országnak Magyarországgal fennálló kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezményének rendelkezéseire.

Nem von le kamatadót a Forgalmazó abban az esetben, amennyiben a Forgalmazónak a juttatott kamatjövedelemmel kapcsolatban a 2003. évi adózás rendjéről szóló XCII. törvény 7. melléklete szerinti adóhatóság felé adatszolgáltatási kötelezettsége áll fenn. Alapvetően azoknak a magánszemélyeknek juttatott kamatjövedelemről kell a Forgalmazónak adatot szolgáltatnia – tehát ezeket a jövedelmeket nem terheli a magyar jogszabályok szerinti kamatadó –, akiknek az állandó lakcíme, ennek hiányában szokásos tartózkodási helye az Európai Unió valamelyik tagállamában (illetve az Unió vonatkozó irányelvéhez csatlakozott országban) van.

Az Alapkezelő tervezi az Alap külföldön történő forgalmazását is. Ennek megfelelően például a cseh adóügyi illetékességű magánszemélyeknél a cseh személyi jövedelemadózárról szóló, 1992. évi 586. sz. Tv. értelmében az európai értékpapír befektetési alapon elhelyezett megtakarítások adómentesek, amennyiben a befektető a befektetési jegyeit legalább 6 hónap és 1 napon keresztül az értékpapír számláján tartja, azt nem értékesíti hozamrealizálási vagy más céllal. Amennyiben a befektetési jegy vásárlása és értékesítése (visszaváltása) között 6 hónapnál kevesebb idő telik el, akkor a befektetési jegy értékesítési és vételi árfolyamának (ehhez a befektetési jegy vásárlásakor felmerült költséget is hozzá kell adni) pozitív különbözete adókötelessé válik, mértéke a hatályos, cseh személyi jövedelem-adózárról szóló, 1992. évi 586. Tv-ben foglaltak szerint határozódik meg. Az adókötelezettség a jövedelemszerzés napján keletkezik.

Mivel az Alap befektetési jegyeinek csehországi forgalmazása esetén a cseh értékesítési folyamatban a cseh adójogszabályok szerint a később bevonásra kerülő, cseh rezidens forgalmazó kifizetőnek minősül, a cseh rezidens befektetőknek a rájuk vonatkozó cseh adójogszabályok szerint, éves bevallásukkal együtt kell adókötelezettségüket teljesíteniük a cseh rezidens Forgalmazó által kiállított éves jövedelemigazolás alapján.

A kamatjövedelmekkel kapcsolatos európai uniós szabályozás szerint az Unión belüli adórezidensek által elért kamatjövedelmekről a tagállamok értesítik egymást. (EU savings directive)

## **5.2. Jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok**

- Magyarországon adóügyi illetőséggel rendelkező jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok (illetve az 1996. évi LXXXI. Tv. társasági adóról és osztalékadóról szóló törvény hatálya alá tartozó személyek)

A befektetési jegyek hozama ezeknél a társaságoknál az adóköteles bevételt növeli, ami után az érvényes magyar adójogszabályok szerint kell az adót megfizetni.

- Magyarországon adóügyi illetőséggel nem rendelkező jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok

A Magyarországon adóügyi illetőséggel nem rendelkező jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok esetében a befektetési jegyek hozama az illetőség szerinti országban adóztatható, figyelemmel ennek az országnak Magyarországgal fennálló kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezményének rendelkezéseire.

## **6. A befektetési jegyek vásárlásának, és visszaváltásának módja**

Az Alapkezelő a forgalmazás során korlátlan darabszámú, egyenként 1 cseh korona névértékű, visszaváltható, névre szóló, dematerializált befektetési jegyeket hoz forgalomba az Alap esetében.

Az Alap befektetési jegyei dematerializált értékpapírként kerülnek forgalomba, ezért az a személy vásárolhatja az Alap befektetési jegyeit, aki értékpapír-számlavezetésre az arra jogosult értékpapír-forgalmazóval szerződést kötött.

Az értékpapírszámla értékpapír-számlaszerződéssel jön létre. Értékpapír-számlaszerződéssel a számlavezető kötelezettséget vállal arra, hogy a vele szerződő fél (számlatulajdonos) tulajdonában álló értékpapírt a számlavezetőnél megnyitott értékpapír-számlán nyilvántartja és kezeli, a számlatulajdonos szabályszerű rendelkezését teljesíti, valamint a számlán történt jóváírásról, terhelésről és a számla egyenlegéről a számlatulajdonost értesíti.

## 7. Az Alapkezelő bemutatása

A társaság neve: **Budapest Alapkezelő Zrt.**, a GE Money Bank tagja

Székhelye: 1138 Budapest, Váci út 188.

Az alapítás ideje: 1992. augusztus 3.

Cégbejegyzés: 1992. október 12., Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság 1-10-041964/02 sz.

Az Állami Értékpapír Felügyelet engedélyének száma: 100.006 /1992; 1992. szeptember 22.

Tevékenységi kör: Befektetési alapok kezelése, vagyonkezelés magán-, és önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak részére

TEÁOR szerint:

6712 értékpapír-ügynöki tevékenység, alapkezelés

6602 csoportos nyugdíjbiztosítás

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének engedélye az Alapkezelő európai befektetési alapot kezelő befektetési alapkezelőként való megfeleléséről: III/100.006-5/2004.; 2004. augusztus 4.

A társaság határozatlan időre alakult.

Üzleti év: A társaság üzleti éve azonos a naptári évvel.

Alaptőke: 500.000.000 Ft, ebből befizetve 500.000.000 Ft.

Tulajdonos: Budapest Bank Nyrt.

Tulajdoni arány: 100 %

Alkalmazottak száma: 20 fő

A Budapest Alapkezelő Zrt. fő adatai (adott év végén)

	2002	2003	2004	2005	2006
Jegyzett tőke (milliárd Ft)	0,5	0,5	0,5	0,5	500
Kezelt alapok vagyona (milliárd Ft)	175	169	193	254	249
Kezelt alapok száma (db)	9	10	13	16	22
Kezelt pénztári vagyon (milliárd Ft)	17,7	23,1	32,9	43	52,2
Adózott eredmény (milliárd Ft)	0,9	1,2	1,6	1,3	1662,3
Munkatársak száma (fő)	15	15	17	16	18

## 8. A Vezető Forgalmazó bemutatása

Társaság neve: **Budapest Bank Nyrt.** Székhely: 1138. Budapest, Váci út 188.

Fő tulajdonos: GE Capital International Financing Corporation (99,69% tulajdonrész).

Az alapítás ideje: 1986. december 15.

Cégbejegyzés: 1987. március 16., Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság 01-10-041037/3. sz.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélyének száma: 41.038-16/2002; 2002. december 27. (befektetési tevékenységekre)

Tevékenységi kör: A Társaság hitelintézet, amelynek típusa bank.

TEÁOR szerint:

- 65.12 Egyéb monetáris közvetítés,
- 65.21 Pénzügyi lízing,
- 65.22 Egyéb hitelnnyújtás
- 65.23 Máshova nem sorolt, egyéb pénzügyi közvetítés,
- 67.12 Értékpapír-ügynöki tevékenység, alapkezelés
- 67.13 Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység,
- 67.20 Biztosítást, nyugdíjalapot kiegészítő tevékenység

A társaság határozatlan időre alakult.

Üzleti év: A társaság üzleti éve azonos a naptári évvel.

Alaptőke: 19.345.945 eFt,

Tulajdonos: GE Capital International Financing Corporation; Tulajdoni arány: 99,69%

Alkalmazottak száma: 2900 fő

A Budapest Bank-csoport

Az 1987 óta működő Budapest Bank az egyik legnagyobb magyarországi kereskedelmi bank. A Budapest Bank teljes körű pénzügyi szolgáltatást kínál mind a lakossági, mind a vállalati szféra számára.

Az Alap forgalmazási helyeinek felsorolása a 14. pontban megtalálható.

## 9. Általános adatok a Letétkezelőről

A Letétkezelő általános adatai

A társaság neve: **Citibank Zrt.**

Székhelye: 1051 Budapest, Szabadság tér 7.

Az alapítás ideje: 1985. 11. 22.

Cégbejegyzés: 1990. április 02., Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság Cg. 01-10-041029

Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet engedélyének száma: 41.048-9/2002; 2002. december 20.

Tevékenységi kör: A Társaság hitelintézet, amelynek típusa bank.

TEÁOR szerint:

Főtevékenység: 6512'03 Egyéb monetáris közvetítés

A cég tevékenysége:

6521'03 Pénzügyi lízing,

6523'03 Máshova nem sorolt, egyéb pénzügyi tevékenység,

6713'03 Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység,

6512'03 Egyéb monetáris közvetítés.

A társaság határozatlan időre alakult.

Üzleti év: megegyezik a naptári évvel.

Alaptőke: 13 004 millió forint

Tulajdonos: Citibank Overseas Investment Corporation

Tulajdoni arány: 100%

Alkalmazottak száma: 1658 fő

## 10. Könyvvizsgáló

A Könyvvizsgáló neve: Jasku Zsolt

Bejegyzési száma: 005158

KPMG Hungária Kft.

Székhelye: 1139 Budapest Váci út 99.

## 11. A befektetők tájékoztatása

Az Alapkezelő minden rendszeres és rendkívüli tájékoztatási kötelezettségeinek megfelelően, a Törvényben meghatározottak szerint tájékoztatja befektetőit, illetve a Felügyeletet.

A hivatalos hirdetményi helyek (az Alap által nyilvánosságra hozott információk közzétételi helye) az Alapkezelő honlapja ([www.bpalap.hu](http://www.bpalap.hu)), valamint a Vezető Forgalmazó honlapja ([www.budapestbank.hu](http://www.budapestbank.hu)). Amennyiben az Alapkezelő további Forgalmazókat von be a forgalmazásba, és amennyiben úgy rendelkezik, az adott Forgalmazó honlapja is hivatalos hirdetményi helynek minősül az Alap tekintetében.

Az Alap Tájékoztatóját és az Alap Kezelési Szabályzatát, a rövidített tájékoztatókat, valamint az éves és féléves jelentéseket az értékesítési helyeken tekinthetik meg a befektetők, illetve kérésükre ingyenesen rendelkezésükre bocsátják.

A Letétkezelő az Alap és az egy befektetési jegyekre jutó nettó eszközértékeket minden forgalmazási napra megállapítja.

Az Alap nettó eszközértékét a Letétkezelő a megállapítást követő második munkanapon megjelenteti az Alap hivatalos hirdetményi helyein.

Az Alapkezelő az Alapra havonta portfóliójelentést készít a hónap utolsó forgalmazási napjára megállapított nettó eszközértékek alapján, amelyeket a megállapítás napját követő tizedik forgalmazási naptól a Forgalmazóknál, és a székhelyén hozzáférhetővé teszi, és a befektetők kérésére kötelezően átadja, egyúttal megküldi a Felügyelet részére.

Az Alap féléves jelentéseit minden év június 30-át követő 45, az éves jelentéseket minden üzleti év végén követő 120 napon belül kell a Törvény szerint elkészíteni és közzétenni.

A befektető részére a befektetési jegy folyamatos forgalmazása során a rövidített tájékoztatót, a Tájékoztatót, a Kez. Szab.-ot, a féléves vagy az éves jelentést, valamint a legfrissebb portfóliójelentést a befektető kérésére térítésmentesen rendelkezésre kell bocsátani, illetve szóbeli és elektronikus értékesítés során fel kell hívni a befektető figyelmét, hogy hol érheti el a felsorolt dokumentumokat.

További információért a Budapest Alapkezelő Zrt. (székhely: 1138 Budapest, Váci út 188., központi telefonszám: 06-1-450-7250) munkanapokon 9-17-ig áll rendelkezésre. A kapcsolattartó neve: Hideghéti Pál, beosztása: nemzetközi értékesítési fejlesztő.



## 12. Költségek

### Közvetlen költségek:

Eladási díj	Maximum 3%
Visszavásárlási díj	Maximum 2% plusz az utalás költsége
Számlavezetési díj	Számlavezető Üzletszabályzatában rögzített

### Közvetett költségek:

A felmerült (ismertté vált) tételes költségek teljes egészében az Alapra terhelendők.

Az Alapra az alábbi költségek kerülnek terhelésre:

Az Alapkezelő szolgáltatásaiért napi szinten az Alap értékelésnapjaitól kezdődően a portfólióértékének\* legfeljebb 1,2%-ának az adott év napjaival osztott része. Az így megállapított kezelési díj az Alapban naponta elhatárolásra, és minden hónapban, a tárgy hónapot követően kifizetésre kerül.

A befektetési jegyek folyamatos forgalmazásának díja, amelynek nagysága az Alapkezelő és a Forgalmazó(k) által kötött egyedi szerződésben kerül meghatározásra. A forgalmazási díj az Alapban naponta elhatárolásra kerül, és a forgalmazási szerződésben rögzítettek szerint, de legfeljebb havi gyakorisággal az előző pontban meghatározott Alapkezelői díj terhére kerül kifizetésre.

A Letétkezelő által nyújtott szolgáltatás díja napi szinten az Alap értékelésnapjaitól kezdődően a portfólióértékének 0,04%-ának az adott év napjaival osztott része, az így megállapított díj az Alapban naponta elhatárolásra, és a letétkezelési szerződésben rögzítettek szerint, de legfeljebb havi gyakorisággal a tárgyidőszakot követő 15. munkanapig pedig levonásra kerül. A letétkezelői szolgáltatással összefüggésben a további díjak merülnek fel: az Alap ügyletei során felmerült értékpapír forgalmazási, számlavezetési és őrzési díjak, valamint banki költségek (a Letétkezelő aktuális kondíciós listája alapján).

\*(portfólióérték: az Alap eszközeinek aktuális piaci értéke)

Az Alap Könyvvizsgálójának fizetendő díjak és költségek időarányosan kerülnek levonásra.

Az Alap ügyletei során felmerült értékpapír forgalmazási, számlavezetési és őrzési díjak, valamint banki költségek felmerülésükkor, vagy havi elszámolás során kerülnek levonásra, az aktuális kondíciós listák alapján.

A közzététel, a befektetési jegy tulajdonosok információkkal, alapkezelési tájékoztatóval való ellátásával összefüggő költségek felmerülésükkor kerülnek levonásra.

Az Alap működésével közvetlenül összefüggő egyéb költségek (pl. felügyeleti díj, amely napi szinten elhatárolásra kerül).

Az Alap éves jelentésében a költségek felsorolásra kerülnek.

## 13. A Befektetők érdekvédelme

A befektetési alapokba történő befektetések biztonságát az Alapkezelőtől független Letétkezelő alkalmazása garantálja, amely szervezet vezeti az Alap bankszámláját, letétben tartja az Alap összes értékpapírját, elvégzi az értékpapír adásvételekkel kapcsolatos összes teendőket és az Alapkezelő által kezelt vagyon mindennapi értékelését végzi.

## 14. Forgalmazási helyek listája

### Budapest Bank Nyrt. fiókjai:

Északpesti fiók 1138 Budapest, Váci út 188.