

# GE Money Franklin Templeton Selections Alapok Alapja

## ■ Mit kell tudni az alapról?

### Kiemelkedő hozamlehetőség

Szeretné a tőkét olyan befektetésben elhelyezni, amelynek teljesítménye mögött a világ egyik vezető vagyongazdálkodó társaságának több évtizedes szakmai tapasztalata áll? A GE Money Franklin Templeton Selections Alapok Alapjával Önnek lehetősége nyílik erre. A döntően Franklin Templeton alapokból összeállított portfólió révén az Ön számára is elérhetővé válnak fejlett, illetve ázsiai, latin-amerikai, feltörekvő európai és afrikai országokban működő vállalatok részvényei. Ráadásul, az alapok kiválasztásában, tanácsadóként, részt vesz az alapok vagyongazdálkodója, a Franklin Templeton Investment Management Limited.

### Az Alap célja

A GE Money Franklin Templeton Selections Alapok Alapjának célja, hogy a befektetési jegyek vásárlóinak egy Franklin Templeton alapokból összeállított portfólió révén a globális tőkepiacok tendenciáit kihasználva, a Budapest Alapkezelő (a továbbiakban Alapkezelő) által ésszerűnek tartott kockázatvállalás mellett, a lehető legmagasabb hozamot biztosítsa. Ennek megfelelően, az Alapkezelő alap eszközeit túlnyomórészt – befektetési alapokon keresztül – részvényekbe, valamint – technikai megfontolásból – állampapírokba, és egyéb kamatozó értékpapírokba kívánja befektetni. A Franklin Templeton alapokon keresztül megcélzott befektetési célpontok: a fejlett (Egyesült Államok, Európai Unió, Japán), illetve ázsiai (Közép- és Távol-Kelet), latin-amerikai, feltörekvő európai és afrikai országokban működő vállalatok részvényei. A Franklin Templeton alapok portfólióiban nemcsak a nagyvállalatok, hanem a kis- és középvállalatok is jelentős szerepet kapnak.

Az alap befektetési politikája részletesen az alap hivatalos tájékoztatójában, valamint kezelési szabályzatában található meg.

### Több évtizedes szakmai tapasztalat

Az Alapkezelő tanácsadója a Franklin Templeton Investment Management Limited (a továbbiakban: Tanácsadó). A társaságot az Egyesült Királyságban jegyezte be a Financial Services Authority, London. A társaság egyike a Franklin Resources Inc. vagyongazdálkodási tevékenységet végző leányvállalatainak, befektetési banki szolgáltatásokat nyújt nemzetközi intézményi ügyfelek részére.

A Franklin Resources Inc. a globális vagyongazdálkodási piac egyik meghatározó szereplője, amely több mint 30 országban működtet irodát. A társaság által kezelt vagyon 733,1 Millárd USD volt (2011. április 30-án). 2010-ben az egy részvényre jutó profit 6.36 USD volt. A társaság alkalmazotti létszáma megközelítőleg 8 000 fő.

A Franklin Resources Inc. a világ egyik vezető vagyongazdálkodó társasága, ennek köszönhetően számottevő elemzői kapacitás áll vagyongazdálkodóinak rendelkezésére, amely lehetővé teszi a fejlett és feltörekvő országok részvénypiacainak részvényes szintű elemzését. A befektetések megfelelő kialakításának a leginkább munkaigényes része az egyes vállalatok elemzése. Globális részvénypiacokon több ezer cég részletes elemzése szükséges ahhoz, hogy az egyedi részvénykiválasztás révén hozamteljesítményt lehessen elérni. Az Alapkezelőnek a Tanácsadóval együttműködve lehetősége nyílik a fent említett elemzési kapacitásból adódó előnyök kiaknázására.

### Nyíltvégű, nyilvános befektetési alap

Az alap indulását követően, a kondíciós listában meghatározott feltételekkel, Ön bármikor befektethet, és szükség esetén befektetési jegyeit vissza is válthatja. A befektetési jegyek magyar forintban érhetők el.

### Határozatlan futamidő

Az alap határozatlan futamidejű. A felhalmozott osztalékokat és kamatokat az alap automatikusan újrabefekteti, így Önnek nem kell az osztalékfizetési napokkal és a lejáratokkal törődnie!

### Kockázati profil

A GE Money Franklin Templeton Selections Alapok Alapja vagyonának jelentős részét olyan befektetési alapokba fekteti, amelyek mögött részvények állnak. **Az Alap minimálisan 5 éves befektetési időtávra ajánlott.**

A befektetés lehetséges kockázatairól részletes felvilágosítást az alap hivatalos tájékoztatójából kaphat, amely megtalálható a Budapest Bank fiókjaiban, a forgalmazási helyeken és a [www.bpalap.hu](http://www.bpalap.hu) és a [www.budapestbank.hu](http://www.budapestbank.hu) internetes oldalon.

Jelen dokumentumban foglalt valamennyi információ kizárólag tájékoztatásul szolgál. A Budapest Alapkezelő Zrt. nem vállal felelősséget a jelen kiadvány alapján hozott befektetési döntésért, és annak következményeiért. Ezen dokumentum nem minősül befektetési ajánlásnak, ajánlattételi felhívásnak, illetve befektetési tanácsadásnak. A Budapest Bank befektetési szolgáltatási tevékenységének engedélyszáma: III/41.038-16/2002. Az Alapkezelő felügyeleti engedélyszáma, dátuma: 100.006/1992; 1992. szeptember 22.

---

## ■ Kinek ajánljuk az alapot?

A hosszabb távon gondolkodó, a magasabb hozam reményében az átlagosnál nagyobb kockázatot is felvállaló, kifejezetten Franklin Templeton Alapokba fektetni kívánó befektetőnek előnyös befektetési forma.

Vonzó befektetési lehetőség azon befektetőknek, akik szeretnék egyszerűen és költség-hatékony módon részesedni a fejlett- és feltörekvő országok részvényeinek hozamából egyetlen befektetési alapon keresztül.

Ajánlott azon **kockázatvállaló** befektetőknek, akik már rendelkeznek részvénybefektetésekkel, de szeretnék új területekre is befektetni. A GE Money Franklin Templeton Selections Alapok Alapja számukra egy kiváló új elem a már meglévő portfóliójuk színesítéséhez.

---

## ■ Mit kell tudni a jegyzésről?

A GE Money Franklin Templeton Selections Alapok Alapja befektetési jegyei 2011. július 4-től 2011. augusztus 5-ig jegyezhetők a Budapest Bank Nyrt. teljes fiókhálózatában.

A befektetési jegyek névértéke 1 Ft, azaz egy forint. Egy befektető által minimálisan jegyezhető mennyiség 10.000 db, azaz tízezer darab befektetési jegy. A jegyzést külön díj nem terheli.

A jegyzés ellenértékét a jegyzés során azonnal be kell fizetni, vagy át kell utalni a forgalmazó részére.

A befektetési jegyeket diszkont áron lehet jegyezni:

2011.07.04	<b>0,9966 Ft</b>	2011.07.11	<b>0,9974 Ft</b>	2011.07.18	<b>0,9981 Ft</b>
2011.07.05	<b>0,9967 Ft</b>	2011.07.12	<b>0,9975 Ft</b>	2011.07.19	<b>0,9982 Ft</b>
2011.07.06	<b>0,9968 Ft</b>	2011.07.13	<b>0,9976 Ft</b>	2011.07.20	<b>0,9983 Ft</b>
2011.07.07	<b>0,9969 Ft</b>	2011.07.14	<b>0,9977 Ft</b>	2011.07.21	<b>0,9984 Ft</b>
2011.07.08	<b>0,9970 Ft</b>	2011.07.15	<b>0,9978 Ft</b>	2011.07.22	<b>0,9985 Ft</b>

2011.07.25	<b>0,9988 Ft</b>	2011.08.01	<b>0,9996 Ft</b>
2011.07.26	<b>0,9989 Ft</b>	2011.08.02	<b>0,9997 Ft</b>
2011.07.27	<b>0,9991 Ft</b>	2011.08.03	<b>0,9998 Ft</b>
2011.07.28	<b>0,9992 Ft</b>	2011.08.04	<b>0,9999 Ft</b>
2011.07.29	<b>0,9993 Ft</b>	2011.08.05	<b>1,0000 Ft</b>

A befektetési jegyek **kiegyensúlyozott kockázati kategóriájúak**.

A jegyzési allokáció értéknapja előreláthatóan 2011. augusztus 15.

A kibocsátó maximum 4,5 Mrd Ft össznévértékű jegyzést fogad el.

Túljegyzés esetén a jegyzést lezárását követő banki napon allokációra kerül sor az Alap Tájékoztatójában meghatározottak szerint. Túljegyzés esetén az allokáció eredményéről a Forgalmazó allokációs értesítőt juttat el a befektetőkhoz.

---

## ■ Lehetőségek adófizetési kötelezettségek csökkentésére

Amennyiben a GE Money Franklin Templeton Selections Alapok Alapját Tartós Befektetési Szerződés keretében tartós befektetési számlára helyezi, úgy mentesülhet az Alappal elért nyeresége után fizetendő kamatadó alól! A tartós befektetési szerződésről és annak feltételeiről érdeklődjön a Budapest Bank Nyrt. fiókjában.

További lehetőség, hogy befektetését Nyugdíj Előtakarékosági Számlára (NYESZ) helyezi, ahol a TBSZ-hez hasonló módon élvezheti a kamatadó-mentességet, másrészt, éves szinten akár 100.000-130.000 forint adójóváírást is igénybe vehet.

További adó optimalizálási lehetőség az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem (ETÜ) szerinti adózás. Ez azt jelenti, hogy az adóbevallás készítésekor az Alapon elért nyereséget, a más befektetéseiben elért veszteséggel szembe lehet állítani, így csak a valóban elért nyereség után kell az adót megfizetni.

A tájékoztatás nem teljes körű. A Budapest Tartós Befektetési Szerződés, a Nyugdíj Előtakarékosági Számla és az Ellenőrzött Tőkepiaci Ügyletek Nyilatkozat részletes leírását a vonatkozó üzletszabályzatok és hirdetések tartalmazzák.

**Kérjük, befektetési döntése előtt tanulmányozza át az alap hivatalos tájékoztatóját, amely nemcsak a fiókokban, hanem a Budapest Bank Nyrt. és a Budapest Alapkezelő Zrt. internetes honlapján is elérhető!**

A GE Money Franklin Templeton Selections Alapok Alapját Budapest Alapkezelő Zrt. kezeli. Jelen hirdetés nem minősül befektetési ajánlásnak, ajánlattételi felhívásnak vagy befektetési tanácsadásnak. Az alap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól részletes felvilágosítást, annak hivatalos tájékoztatójából és kezelési szabályzatából kaphat, amelyek megtalálhatók a Budapest Bank Nyrt. fiókjában, a forgalmazási helyeken és a [www.bpalap.hu](http://www.bpalap.hu) internetes oldalon. Az alap múltbeli teljesítménye, hozama nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre, hozamra.

Jelen dokumentumban foglalt valamennyi információ kizárólag tájékoztatásul szolgál. A Budapest Alapkezelő Zrt. nem vállal felelősséget a jelen kiadvány alapján hozott befektetési döntésért, és annak következményeiért. Ezen dokumentum nem minősül befektetési ajánlásnak, ajánlattételi felhívásnak, illetve befektetési tanácsadásnak. A Budapest Bank befektetési szolgáltatási tevékenységének engedélyszáma: III/41.038-16/2002. Az Alapkezelő felügyeleti engedélyszáma, dátuma: 100.006/1992; 1992. szeptember 22.