

# RÖVIDÍTETT TÁJÉKOZTATÓ

## BUDAPEST BONITAS BEFEKTETÉSI ALAP

**Alapkezelő:**

**Budapest Alapkezelő Zrt.**

Székhely: 1138 Budapest, Váci út 188.

**Vezető forgalmazó:**

**Budapest Bank Nyrt.**

Székhely: 1138 Budapest, Váci út 188.

**Letétkezelő:**

**UniCredit Bank Hungary Zrt.**

Székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által kiadott engedély száma: EN-III/ÉA-47/2009.

2009. június

A rövidített tájékoztató feladata, hogy a kibocsátási tájékoztató, illetve kezelési szabályzat 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 kezelési szabályzat és a kibocsátási tájékoztató tekintendő mérvadónak.

**1. Az Alap neve:** Budapest Bonitas Befektetési Alap

**2. Rövidített elnevezés:** Budapest Bonitas Alap

### **3. Az Alap típusa és fajtája**

A Budapest Bonitas Befektetési Alap nyilvános, nyíltvégű, értékpapír befektetési alap.

Az Alap futamideje a nyilvántartásba vétel napjától határozatlan ideig tart.

### **4. Az Alap célja és befektetési politikája**

Az Alap célja, hogy a legnagyobb biztonság elve mellett, a gyakran változó magyar pénz- és tőkepiacon a banki betétekkel versenyképes hozamot biztosítson a befektetési jegyek vásárlóinak.

Az Alapkezelő a befektetők pénzének biztonsága érdekében az Alap eszközeit kizárólag állampapírokba (kincstárjegyek, államkötvények), államilag garantált, illetve jegybankképes értékpapírokba, vállalati kötvényekbe, jelzáloglevelekbe, valamint rövid lejáratú betétekbe fekteti be.

Az Alapkezelő az Alap szabad eszközeinek minél gyorsabb befektetésére törekszik.

A mindenkori kamatfeltételek függvényében a rövid, illetve hosszú lejáratú, a fix, illetve változó kamatozású értékpapírok és konstrukciók arányát az Alapkezelő úgy határozza meg, hogy a nettó eszközérték kevésbé ingadozó növekedése mellett lehetőleg a legmagasabb nyereséget biztosítsa a befektetők számára.

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

- Diszkont kincstárjegyek
- Kamatozó kincstárjegyek
- Fix és változó kamatozású Államkötvények
- MNB-kötvények
- Vállalati kötvények
- Jelzáloglevelek
- Származtatott ügyletek

Az Alapban legalább 15% a likvid eszközök (látraszóló betét, repo, max. 3 hónapos banki betét, állampapír, készpénz) aránya.

Az Alap köthet olyan kamatlábon alapuló származtatott ügyletet, amelyet a kockázat csökkentése és/vagy a likviditás javítása és/vagy az Alap hozamának növelése érdekében szükségesnek tart.

### **5. Kockázati tényezők**

#### **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, melyek az adott ország makrogazdasági adottságaiból kiindulva első látásra indokolatlannak tűnnek. Ezek a rövid- és középtávú ingadozások negatívan is befolyásolhatják az Alapok eszközeinek árfolyamát.

#### **Kamatláb kockázat**

Az Alapok eszközei között az Alapok befektetési politikáinak megfelelően kisebb-nagyobb részt képviselnek a kamatozó, illetve diszkont értékpapírok, ezért a befektetési jegyek árfolyam alakulása függ a piaci hozamszint változásától.

## Likviditási kockázat

Az eszközök túlnyomó részét képviselő magyar értékpapír piac likviditása alacsony lehet, mind a hosszabb lejáratú kötvények, mind a részvények nagy tételben való kereskedelme alkalomszerű, eladásuk esetleg csak veszteséggel lehetséges.

## Vállalati kockázat

A vállalati kötvények és részvények esetében a kibocsátók eredményességéről közzétett információk sokszor nem elég részletesek az értékpapír megítéléséhez.

## Befektetési döntések kockázata

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

## Értékelésből eredő kockázat

Az Alapkezelő a törvényi előírások betartásával úgy igyekezett meghatározni az eszközök értékelési szabályait, hogy azok a lehető legpontosabban tükrözzék az Alapban szereplő befektetések aktuális piaci értékét. Előfordulhat, hogy egyes értékpapírok átmeneti alul- vagy felülértékeltiséget mutatnak.

## Hitelezési kockázat

Az Alap portfólióját jelentős mértékben meghatározó befektetési eszközök, a bankbetétek és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a betét-felvevő pénzüzetek, illetve értékpapír kibocsátók esetleges csődje, fizetési képtelensége 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 fizetési képtelenné válása az Alap futamideje alatt, ami szélsőséges esetben a befektetési jegyek értékének drasztikus csökkenéséhez vezethet.

## Adózási kockázat

A befektetési jegyekre vonatkozó személyi jövedelemadó szabályok és a befektetési alapok adózására vonatkozó előírások a jövőben változhatnak.

## A nettó eszközérték megállapítását érintő kockázat

Az Alapok 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. Amennyiben a hiba utólag megállapításra kerül és az eltérés nagyobb, mint a Kezelési Szabályzat 16. pontjában meghatározott hibahatárok, úgy az érintett napon tranzakciót lebonyolító ügyfelek és az Alap kompenzálásra kerülnek, amennyiben kár érte őket. A kompenzáció semmilyen esetben sem terheli az Alapot.

## 6. Az Alapkezelő bemutatása

A társaság neve: **Budapest Alapkezelő Zrt.**, a Budapest Bank-csoport 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 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: 18 fő

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

	2004	2005	2006	2007	2008
Jegyzett tőke (milliárd Ft)	0,5	0,5	500	500	500
Kezelt alapok vagyona (milliárd Ft)	193	254	1662,3	1366,6	1809,5
Kezelt alapok száma (db)	13	16	18	18	18
Kezelt pénztári vagyon (milliárd Ft)	32,9	43,0	22	27	32
Adózott eredmény (milliárd Ft)	1,6	1,3	249	289	208
Munkatársak száma (fő)	17	16	52,2	60	53

## 7. A Vezető forgalmazó bemutatása

A Vezető Forgalmazó neve: **Budapest Bank Nyrt.**

Székhelye: 1138 Budapest, Váci út 188.

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 hitelnyújtás
- 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: 2600 fő

## 8. Általános adatok a Letétkezelőről

A Budapest Bonitas Befektetési Alap és a Budapest (I.) Állampapír Befektetési Alap letétkezelőjének általános adatai:

A társaság neve: **Unicredit Bank Hungary Zrt.**

Székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.

Az alapítás ideje: 1990. január 23.

Cégbejegyzés: Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság Cg. 01-10-041348; 1990. március 26.

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelet engedélyének száma: I-1523/2003.

Tevékenységi kör: A Társaság hitelintézet, amelynek típusa bank.

TEÁOR szerint:

- 65.12'03 Egyéb monetáris közvetítés,
- 65.21'03 Pénzügyi lízing,
- 65.22'03 Egyéb hitelnyújtás,
- 65.23'03 Máshova nem sorolt, egyéb pénzügyi közvetítés,
- 67.12'03 Értékpapír-ügynöki tevékenység, alapkezelés
- 67.13'03 Máshova nem sorolt, egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység,
- 67.20'03 Biztosítást, nyugdíjalapot kiegészítő tevékenység

A társaság határozatlan időre alakult.

Üzleti év: megegyezik a naptári évvel.

Alaptőke nagysága alapításkor: 1.400.000.000,- Ft

Jelenlegi alaptőke: 24.118.220.000,- Ft  
Tulajdonos, tulajdoni arány, szavazati arány:  
Bank Austria Creditanstalt AG, Bécs 100%; 100%  
Alkalmazottak száma: 1360 fő

## 9. Könyvvizsgáló

A Könyvvizsgáló neve: Kajtár László  
Bejegyzési száma: 000269  
KPMG Hungária Kft.  
Székhelye: 1139 Budapest Váci út 99.

## 10. A befektetők tájékoztatása

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

Az Alapok hivatalos hirdetményi helyei:

Az Alapkezelő honlapja ([www.bpalap.hu](http://www.bpalap.hu)), valamint a Budapest Bank Nyrt, mint vezető forgalmazó honlapja ([www.budapestbank.hu](http://www.budapestbank.hu)).

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

Az Alapkezelő minden egyes 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 Alapok féléves jelentéseit minden év június 30-át követő 45, az éves jelentéseket minden üzleti év végét követő 120 napon belül kell a Törvény szerint elkészíteni, a Felügyeletnek megküldeni és nyilvánosságra hozni.

A befektető részére a befektetési jegy folyamatos forgalmazása során a rövidített tájékoztatót, a Tájékoztatót, a Kezelési Szabályzatot, 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.

## 11. Költségek

Költség	Mérték
<b>Közvetlen</b>	
Eladási díj	Maximum 3%
Visszavásárlási díj	Maximum 3%
Számlavezetési díj	Számlavezető Üzletszabályzatában rögzített
<b>Közvetett</b>	
Alapkezelési és forgalmazási díj együttesen	Maximum 1,5%
Letétkezelési díj	0,04%
Könyvvizsgálói, könyvelői díj	Évenként kerül meghatározásra
Felügyeleti díj	0,03%
Az Alap ügyletei során felmerült értékpapír forgalmazási, számlavezetési, őrzési díjak és egyéb banki költségek	Az értékpapír-kereskedőkkel kötött megállapodásban rögzítettek szerint
Tájékoztatókkal, szabályzatokkal és hirdetményekkel kapcsolatos költségek.	Alkalmankénti
Az Alap működésével közvetlenül összefüggő egyéb költségek	

## 12. 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.

## 13. Az Alap múltbeli hozama

NEÉ	Volatilitás										
2009.04.30	2008 (%)	1999*	2000	2001*	2002	2003	2004	2005*	2006*	2007	2008
53,206,815,973 Ft	0.02%	9.27	5,54	7.22	7,48	6,37	10.23	5.98	5.29	6.52	7.21

\*tört év (nem annualizálva)

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

## 14. Forgalmazó helyek listája

Az Alap forgalmazási helyeinek felsorolása a Kezelési Szabályzat II. mellékletében megtalálható.

További információk:

**Budapest TeleBank: 477-7777**

**[www.budapestbank.hu](http://www.budapestbank.hu)**