

# GE Money Abszolút Kötvény Alapok Alapja

## ■ Mit kell tudni az alapról?

Szeretné a tőkét olyan befektetésben elhelyezni, amelynek teljesítményét a globális kötvénypiacok határozzák meg? A GE Money Abszolút Kötvény Alapok Alapjával részesedhet a világ kötvénypiacainak teljesítményeiből.

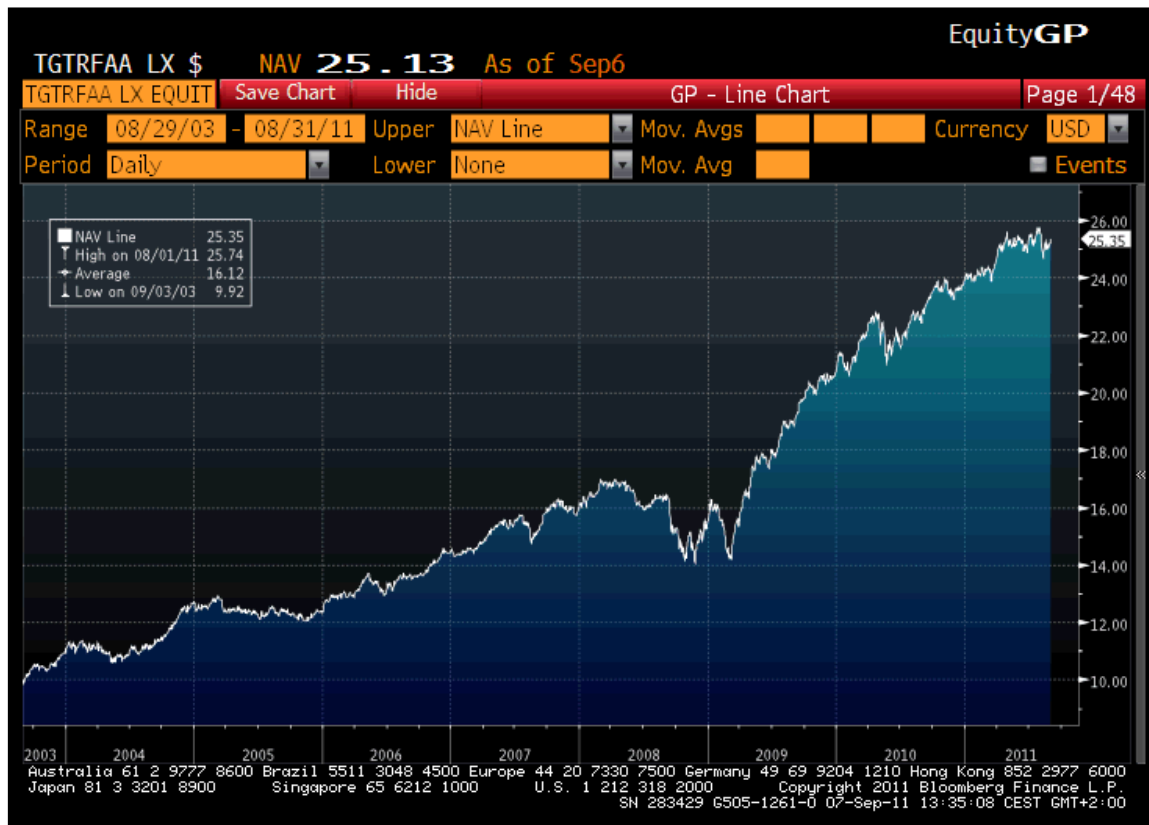
## Az Alap célja

A GE Money Abszolút Kötvény Alapok Alapjának célja, hogy a befektetési jegyek vásárlóinak a globális kötvénypiacokhoz biztosítson hozzáférést, befektetési alapokon keresztül, és elsősorban kötvény alapokba kívánja fektetni a vagyont. A GE Money Abszolút Kötvény Alapok Alapja vagyonának 25%-ot meghaladó részét fektetheti a Franklin Templeton alapkezelő két alapjába:

- Templeton Global Total Return Alap
- Templeton Global Bond Alap

A következő két ábra a két alap teljesítményeit, árfolyam-ingadozásait mutatja indulásuktól 2011. augusztus 31-éig (az alapok befektetési jegyei 10 USD névértékűek).

Templeton Global Total Return Alap



Forrás: Bloomberg, Franklin Templeton Investments

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.



Forrás: Bloomberg, Franklin Templeton Investments

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

### Az alapok alapja konstrukció előnye

Az alapok alapja konstrukció révén a befektetők, a világ, vezető vagyongazdálkodó társaságainak alapjaiba fektetik a pénzüket. Ezen vagyongazdálkodók számottevő elemzői kapacitással rendelkeznek, amely lehetővé teszi a fejlett és feltörekvő országok kötvénypiacainak kimerítő elemzését.

A befektetések megfelelő kialakításának a leginkább munkaigényes része az egyes országok és vállalatok elemzése. Globális kötvénypiacokon több száz ország és több ezer cég részletes elemzése szükséges ahhoz, hogy az egyedi kötvénykiválasztás révén hozamteljesítményt lehessen elérni. Az GE Money Abszolút Kötvény Alapok Alapjának, több befektetési alpból kialakított portfóliója révén, 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 Abszolút Kötvény Alapok Alapja vagyonának jelentős részét olyan befektetési alapokba fekteti, amelyek mögött kötvények állnak. **Az Alap minimálisan 3 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 közép-hosszabb távon gondolkodó, az inflációt meghaladó hozam reményében az átlagosnál valamivel nagyobb kockázatot is felvállaló, kifejezetten a globális kötvénypiacokba fektetni kívánó befektetőnek előnyös befektetési forma.

Ajánlott azon kockázattűrő befektetőknek, akik már rendelkeznek kötvény-, részvény- és nyersanyag-befektetésekkel, de szeretnének új területekre is befektetni. A GE Money Abszolút Kötvény Alapok Alapja számukra egy kiváló új elem a már meglévő portfóliójuk színesítéséhez.

---

## ■ Mit kell tudni a jegyzésről?

A GE Money Abszolút Kötvény Alapok Alapja befektetési jegyei 2011. szeptember 12-étől 23-áig 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:

2011.09.12	<b>0.9988 Ft</b>	2011.09.19	<b>0.9996 Ft</b>
2011.09.13	<b>0.9989 Ft</b>	2011.09.20	<b>0.9997 Ft</b>
2011.09.14	<b>0.9991 Ft</b>	2011.09.21	<b>0.9998 Ft</b>
2011.09.15	<b>0.9992 Ft</b>	2011.09.22	<b>0.9999 Ft</b>
2011.09.16	<b>0.9993 Ft</b>	2011.09.23	<b>1.0000 Ft</b>

A befektetési jegyek **konzervatív kockázati kategóriájúak**.

A jegyzési allokáció értéknapja előreláthatóan 2011. október 3.

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 befektetőkhez.

---

## ■ Lehetőségek adófizetési kötelezettségek csökkentésére

Amennyiben a GE Money Abszolút Kötvény 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 Abszolút Kötvény 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.