

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 megfontolásokból – 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 részvénytípusok 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 és a 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	0,9966 Ft	2011.07.11	0,9974 Ft	2011.07.18	0,9981 Ft
2011.07.05	0,9967 Ft	2011.07.12	0,9975 Ft	2011.07.19	0,9982 Ft
2011.07.06	0,9968 Ft	2011.07.13	0,9976 Ft	2011.07.20	0,9983 Ft
2011.07.07	0,9969 Ft	2011.07.14	0,9977 Ft	2011.07.21	0,9984 Ft
2011.07.08	0,9970 Ft	2011.07.15	0,9978 Ft	2011.07.22	0,9985 Ft

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

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 befektetőkhez.

■ 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 befektetésein 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 hirdetmények 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 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.