

# KLÍČOVÉ INFORMACE PRO INVESTORY

V tomto sdělení investor nalezne klíčové informace o tomto fondu. Nejde o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon za účelem, aby investor lépe pochopil způsob investování do tohoto fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda danou investici provést, se investorům doporučuje seznámit se s tímto sdělením.

## GE Money Chráněný Fond (HU0000705785)

Správce fondu: Budapest Alapkezelő Zrt., člen skupiny Budapest Bank

### ■ Cíle a investiční politika

Cílem fondu je poskytnout svým klientům vhodnou kombinaci investic na trzích s akciemi, na trzích s dluhopisy a na finančních trzích střednědobě takovou investiční alternativu s atraktivními výnosy, která představuje nižší rizika než čistě akciové fondy. Správce fondu zohledňuje při výběru aktiv fondu především bezpečnost a zachování hodnoty, respektive dosažení co nejvyšších výnosů při současném podstupování rizika v omezené míře. Cílem Fondu je dosáhnout toho, aby kurz podílových listů (netto hodnota aktiv připadající na jeden podílový list) nebyl v žádný distribuční den nižší než 90 % z nejvyššího kurzu dosaženého doposud v době trvání fondu. Fond investuje především do úročených nástrojů, které kladou důraz na zachování hodnoty a na bezpečnost, za účelem snížení rizika (účel krytí) uzavírá především odvozené transakce a realizuje investice na bázi akcií.

Převážnou část kapitálu shromážděného v průběhu distribuce investuje Fond za účelem zajištění ochrany investovaného kapitálu do nízkorizikových úročených nástrojů (např. bankovní vklady, státní dluhopisy) a do odvozených nástrojů za účelem snížení rizika spojeného s úroky a devizovými kurzy, zbývající část pak v zájmu zabezpečení vyššího výnosového potenciálu investuje do nástrojů spojených s vyšším rizikem zajišťujících expozice na vyspělých globálních akciových trzích (např. akcie, ETF), dále může za účelem efektivního spravování portfolia investovat do odvozených produktů.

Podílové listy fondu je možné nakupovat a zpětně odprodávat každý distribuční den. Každý pracovní den je považován za distribuční den, vyjma takových pracovních dnů, na které distributor – v souladu s právními předpisy – předem oznámil přerušení distribuce. Fond je reinvestičním fondem, kumulované úroky a podíly reinvestuje. Správce fondu hodlá akciové investice Fondu zaměřit především na globální akciové trhy vyspělých zemí. Fond nedisponuje jinými geografickými specifiky ani expozicemi ve specifických průmyslových sektorech. Fond nedisponuje referenčním indexem. Fond – v souladu s evropskou právní harmonizací – podléhá směrnici UCITS (evropský fond).

Fond doporučujeme takovým investorům, kteří uvažují středně- a dlouhodobě, a kteří jsou za účelem dosažení zisků překračujících průměr ochotni podstoupit i vyšší riziko, současně však je pro ně důležité zachování bezpečnosti a hodnoty investice.

Doporučení: tento fond nemusí být vhodný pro investory, kteří plánují získat zpět své investované finanční prostředky v době kratší než 5 let.

### ■ Poměr rizika a výnosů

Předpokládaný nižší výnos  
Předpokládaný vyšší výnos  
Předpokládané nižší riziko  
Předpokládané vyšší riziko

Ukazatel vychází z kolísání týdenních výnosů fondu v uplynulých pěti letech.

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Údaje z minulosti – aplikované i při výpočtu syntetického indexu – nejsou zákonitě spolehlivými ukazateli pro určení profilu fondu ohledně budoucího rizika. Uvedený profil rizika/zisku nezůstane zaručeně beze změny a kategorizace fondu se může časem změnit. Nejnižší kategorie však neznamená současně bezrizikové investice.

Fond je zařazen do střední rizikové kategorie díky tomu, že fond část svých aktiv investuje do akcií a pro akcie je charakteristické značné kolísání kurzu.

#### Nejvýznamnější rizikové faktory, které nejsou vyjádřeny poměrem rizika a výnosů:

**Riziko likvidity:** Šíře a hloubka likvidity trhů s cennými papíry považovaná dříve za přiměřenou (státní dluhopisy, akcie) se může za jistých okolností výrazně zhoršit, v takových případech je pak uzavírání nebo otevírání některých pozic spojeno s významnými obchodními náklady a/nebo ztrátami.

**Úvěrové riziko:** V případě bankovních vkladů a cenných papírů představujících úvěrový vztah může případný bankrot, insolvence finančních institucí přijímajících vklady, respektive emitentů cenných papírů v krajních případech vést k drastickému snížení hodnoty takových nástrojů zastoupených v portfoliu Fondů nebo dokonce k zaniknutí Fondů. Správce investuje majetek Fondů do bankovních vkladů, respektive do cenných papírů představujících úvěrový vztah výhradně až po pečlivém uvážení, velmi detailní a komplexní analýze rizik, týkající se dané finanční instituce, respektive státu nebo instituce jako emitenta cenných papírů. Ani navzdory co nejpečlivější volbě nelze vyloučit s úplnou jistotou insolvenci těchto institucí, států po dobu trvání Fondů, což může v krajním případě vést k významnému snížení hodnoty podílových listů.

**Riziko protistrany:** Správce fondu se snaží při uzavírání obchodů a během investování uzavírat vztahy s takovými protistranami, které jsou z hlediska úvěrového rizika co nejspolehlivější. Navzdory přísnému monitoringu rizik však nelze současně vyloučit, že se protistrany nedostanou do finančních či jiných těžkostí, což může Fondům způsobit ztráty.

**Rizika související s činností Správce fondu:**

**Rizika selhání lidského faktoru:** Správce fondu zaměstnává za účelem řízení své činnosti, spravování portfolia a organizace činnosti back office takové osoby, které mají odpovídající zkušenosti z praxe, respektive složily odborné zkoušky předepsané zvláštními právními

předpisy. Správce fondu vykonává svou činnost na základě právních předpisů a na základě interních pravidel vypracovaných v souladu s těmito předpisy. Nezávisle na výše uvedeném existují personální rizika související se zaměstnanci.

**Riziko plynoucí z materiálních, technických podmínek:** Správce fondu disponuje odpovídajícími materiálními a technickými podmínkami potřebnými k vykonávání činnosti, avšak rizika plynoucí z případných změn, které mohou v průběhu času v této oblasti nastat, mohou ovlivnit i výsledky spravovaných fondů.

**Riziko správce depozitu:** Správce depozitu eviduje investiční instrumenty zastoupené v portfoliu fondů na samostatném odděleném účtu. Správce depozitu splňuje předpisy a požadavky týkající se kapitálu stanovené zákonem. Rizika plynoucí z případné změny okolností však mohou ovlivnit i výsledky Fondů.

#### Omezení investiční politiky proti ztrátě kapitálu, zaměřená na omezenou ochranu

Jestliže je upisování kurzu na akciových trzích plynulé a nevykazuje náhlé, významné výkyvy týkající se kurzu, pak Fond plynulou korekci podílu nástrojů spojených s vyšším rizikem a udržováním rovnováhy dokáže dosáhnout stanoveného cíle, aby kurz podílových listů každý distribuční den dosáhl alespoň 90 % z nejvyššího kurzu (netto hodnota aktiv připadající na jeden podílový list) dosaženého doposud v době trvání fondu, omezující tak maximální ztráty. Jestliže by však výše zmiňované náhlé snížení kurzu v případě nástrojů zajišťujících expozice Fondu na akciových trzích přesáhlo 25 % nebo by z jakéhokoli nepředpokládaného důvodu byla přerušena distribuce nástrojů, pak fond nebude schopen dosáhnout vytyčeného cíle své investiční politiky, tedy aby kurz podílových listů každý distribuční den dosáhl alespoň 90 % z nejvyššího kurzu (netto hodnota aktiv připadající na jeden podílový list) dosaženého doposud v době trvání fondu.

## ■ Poplatky

Vámi hrazené poplatky snižují potenciální výnos investice. Jsou určeny výhradně k pokrytí nákladů souvisejících s činností fondu, mimo jiné je lze použít na marketingové a distribuční náklady fondu.

Jednorázové poplatky uvedené v tabulce jsou maximální částky, které jsou odečítány z Vašich financí před investicí, respektive před vyplacením výnosu investice. V některých případech jsou tyto částky i nižší. Informace o aktuálně platné výši poplatků za nákup a zpětný odkup Vám podá Váš finanční poradce nebo distributor.

| Jednorázové poplatky účtované před nebo po Vaší investici  |           |
|--|-----------|
| Poplatek za nákup  | max.4%*   |
| Poplatek za odkup  | max.4%*   |
| Náklady odečítané z fondu během roku                       |           |
| Poplatek za správu   | 1,94%     |
| Poplatky odečítané z fondu za jistých zvláštních okolností |           |
| Výkonnostní poplatek                                       | Není      |
| Dodatečný poplatek při odkupu                              | max. 2%** |

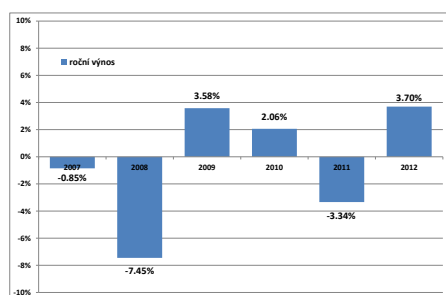
Údaj týkající se celkových nákladů vychází z nákladů v roce 2011, v daném případě se výše poplatku v každém roce může měnit. Do celkových nákladů fondu nejsou zahrnuty poplatky související s obchodováním s cennými papíry, provize a transferové náklady.

Statut fondu (bod 36 a 37, 37-39. strana a bod 44.2, 40-41. strana) poskytuje detailnější informace o poplatcích, včetně poplatků za dosažené výsledky a také metody výpočtu, tyto informace jsou přístupné na následujících webových stránkách:

[http://www.budapestbank.hu/csoport/alapkezelo/hun/letoltes-](http://www.budapestbank.hu/csoport/alapkezelo/hun/letoltes-generator.php)

[generator.php](http://www.budapestbank.hu/csoport/alapkezelo/hun/letoltes-generator.php)

## ■ Dosavadní výkonnosť



Poznámky:

- Údaje uvedené v grafu zobrazují výnosy fondu dosažené v českých korunách (Kč). Výnosy byly vypočítány na základě netto hodnoty aktiv připadající na jeden podílový list, nezahrnují poplatky za zpětný odkup.
- Graf je pro účely prognózy budoucích výnosů vhodný pouze v omezeném měřítku.
- Fond byl založen v roce 2007.
- Jelikož fond vzniknul v průběhu roku, údaje za rok 2007 se nevztahují na období celého roku.

## ■ Praktické informace

- Depozitářem fondu je pobočka zahraniční banky Citibank Europe plc v Maďarsku.
- Další informace o fondu získáte na webových stránkách správce fondu nebo bezplatně na distribučních místech, kde si můžete vyžádat i kopie prospektu a statutu fondu, dále poslední roční a pololetní zprávu fondu v českém jazyce.
- Webové stránky správce fondu: [www.bpalap.hu](http://www.bpalap.hu)
- Prospekt a statut fondu: <http://www.budapestbank.hu/csoport/alapkezelo/hun/letoltes-generator.php>
- Roční a pololetní zprávy fondu: [http://www.budapestbank.hu/csoport/alapkezelo/hun/letoltes-generator.php?eves\\_jelentes=1](http://www.budapestbank.hu/csoport/alapkezelo/hun/letoltes-generator.php?eves_jelentes=1)
- Sazebník poplatků za investiční služby u distributora: <http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/zakaznický-servis/sazebniky-poplatku>
- Další místo určené ke zveřejňování informací: [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)
- Na distribučních místech a na výše uvedených webových stránkách jsou přístupné další praktické informace týkající se fondu (např. aktuální kurz podílových listů, distribuční řád fondu, měsíční zprávy). Před učiněním rozhodnutí o investici Vám doporučujeme důkladné prostudování všech dokumentů týkajících se fondu.
- Daňové zákony členského státu podle sídla příslušného fondu mohou mít vliv na osobní zdanění investora.
- Společnost Budapest Alapkezelő Zrt. nese odpovědnost pouze v tom případě, že údaje v tomto sdělení jsou zavádějící, nepřesné nebo neodpovídají příslušným částem prospektu SKIPCP.

Tomuto fondu bylo uděleno povolení v Maďarsku a podléhá dohledu Státního dozoru nad finančními organizacemi (Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, <http://www.pszaf.hu/en>). Společnosti Budapest Alapkezelő Zrt. bylo uděleno povolení v Maďarsku a podléhá dohledu Státního dozoru nad finančními organizacemi. Tyto klíčové informace pro investory jsou platné ke dni 15. 11. 2013.