

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 Konzervativní fond (HU0000709308)

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

■ Cíle a investiční politika

Cílem fondu je zajistit investorům výnosy, které jsou mírně vyšší než výnosy bankovních vkladů v českých korunách, a to při současném podstupování nízkého rizika. Správce fondu investuje aktiva fondu za účelem zajištění bezpečnosti finančních prostředků investorů převážně do podnikových dluhopisů, státních dluhopisů (pokladniční poukázky, státní dluhopisy), do státem garantovaných cenných papírů a do cenných papírů akceptovaných emisní bankou a do hypotečních zástavních listů, bankovních vkladů.

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. Fond disponuje geografickou specifikou, investuje především do nástrojů v regionu CEEMEA. Fond nedisponuje 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 hodlají investovat střednědobě – alespoň po dobu šesti měsíců až jednoho roku – a zároveň hledají investice, jejichž výnos překračuje míru české inflace a který je konkurenceschopný s výnosy na českém trhu s dluhopisy.

Doporučení: tento fond nemusí být vhodný pro investory, kteří plánují získat zpět své investované finanční prostředky v době kratší než 1 rok.

■ Poměr rizika a výnosů

Předpokládaný nižší výnos
← Předpokládané nižší riziko

Předpokládaný vyšší výnos
→ Předpokládané vyšší riziko

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

Ukazatel vychází z kolísání týdenních výnosů fondu v uplynulých pěti letech. Fond byl založen v roce 2010, a proto část údajů z minulosti aplikovaná při výpočtu, v souladu s právními předpisy, vychází z výsledků referenčních hodnot synteticky generovaného indexu.

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 nízké rizikové kategorie díky tomu, že průměrná doba splatnosti cenných papírů zastoupených v portfoliu fondu je velmi krátká (do jednoho roku).

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 insolvenční 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 fondu 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.

■ 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

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	0,71%
Poplatky odečítané z fondu za jistých zvláštních okolností	
Výkonnostní poplatek	Není
Dodatečný poplatek při odkupu	max. 2%**

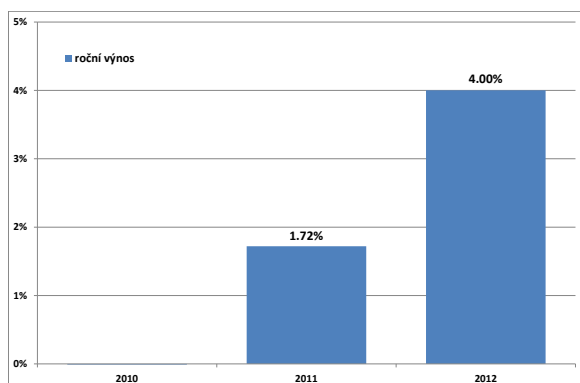
před vyplacením výnosu investice. V některých případech jsou tyto částky i nižší. Informace o aktuálně platné výši poplatků za nákup a zpětný odkup Vám podá Váš finanční poradce nebo distributor.

Údaj týkající se celkových nákladů vychází z celkových nákladů za rok 2011, v daném případě se tento údaj 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, 33-35. strana a bod 44.2, 36. 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-generator.php>

■ Dosavadní výkonnost



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 2010.
- Jelikož fond vznikl na konci roku, údaje za rok 2010 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
- 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
- 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
- Na distribučních místech a na výše uvedených webových stránkách jsou přístupné další praktické informace týkající se fondu (např. aktuální kurz podílových listů, 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.