

KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeket az információkat törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.

Budapest Hagyományos Energia Alap USD sorozat (ISIN: HU0000728548)

Alapkezelő: Budapest Alapkezelő Zrt., a Budapest Bank-csoport tagja

■ Célkitűzés és befektetési politika

Az Alap célja, hogy döntően az energiaszektorhoz kapcsolódó nyersanyagokba, valamint az energiaszektorban tevékenykedő vállalatok részvényeibe fektetve vonzó kockázat/hozam profilú befektetést kínáljon befektetőinek.

Az Alap jellemzően tehát két módon nyújt az energia területéhez kapcsolódó kitettséget: egyrészt direkt nyersanyagpiaci kitettségeken keresztül, másrészt olyan részvénytőkei kitettségeket vállalva, amelyek a szektorban működő vállalatok részvényeit foglalják magukban. Az Alapon belül a közvetlen nyersanyag- és a szektorhoz kapcsolódó részvénytőkei kitettségek súlya szabadon változhat – tekintettel többek a portfóliókezelő piaci várakozásaira és az energiaszektor piaci trendjeire.

Az Alap a közvetlen nyersanyagkitettségek esetében jellemzően határidős termékekbe és befektetési alapokba fektet, míg a szektorbeli részvények esetében közvetlen (egyes részvények) és közvetett részvénytőkei kitettséget biztosító eszközök (például ETF-ek, befektetési jegyek, származtatott termékek) is szerepelhetnek. Az Alapban mindezeket túl helyet kaphatnak egyéb pénzügyi, kamatozó és hitelviszonyt megtestesítő papírok is. Az Alap a befektetések során felmerülő devizakockázatokat lefedezheti, vagy nyitva is hagyhatja.

Az Alap olyan hosszabb távon gondolkodó, a magasabb hozam reményében az átlagosnál nagyobb kockázatot is felvállalni képes befektetőknél lehet előnyös befektetési forma, akik szeretnék az energiaszektorhoz kapcsolódó nyersanyagok és a szektorbeli részvények teljesítményéből, azok hozamából egyetlen befektetési alapon keresztül részesedni.

A befektetés alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam: 5 év.

■ Kockázat/nyereség profil

Várhatóan alacsonyabb hozam
Várhatóan alacsonyabb kockázat

Várhatóan magasabb hozam
Várhatóan magasabb kockázat

A mutató az alap heti hozamainak ingadozását veszi alapul az elmúlt öt évre vonatkozóan.

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

A múltbeli – a szintetikus mutató számításához is használt – adatok nem szükségszerűen megbízható mutatói az alap jövőbeli kockázati profiljának. A feltüntetett kockázat/nyereség profil nem marad garantáltan változatlan, és az alap kategorizálása idővel módosulhat. A legalacsonyabb kategória nem jelent kockázatmentes befektetést.

A közepes kockázati besorolás a jelenlegi piaci viszonyokat tükröző árfolyam-ingadozások eredménye, és annak köszönhető, hogy a nyersanyagok árfolyam-ingadozása általában magasabb az alacsony kockázatú pénzügyi eszközökénél. Az alap eddigi legnagyobb hozamingadozása után is az 5-ös kockázati kategóriában szerepel.

Legfontosabb kockázati elemek, amelyeket nem fejez ki kockázat/nyereség mutató:

Likviditási kockázat: A korábban megfelelően likvidnek tartott értékpapírcsoporthoz (állampapír, részvény) szélessége és mélysége bizonyos körülmények között drámaian romolhat, és ilyenkor bizonyos pozíciók zárása vagy nyitása csak jelentős kereskedési költségek és/vagy veszteségek árán lehetséges.

Hitelezési kockázat: A bankbetétek és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a betét-feltevő pénzintézetek, illetve értékpapír kibocsátók esetleges csődje, fizetési képtelensége szélsőséges esetben az Alapok portfóliójában szereplő ezen eszközök értékének drasztikus csökkenéséhez, akár teljes megszűnéséhez vezethet. Az Alapkezelő bankbetétbe, illetve hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba kizárólag gondos mérlegelés, a pénzintézet, illetve értékpapírt kibocsátó állam, intézmény átfogó és részletekbe menő kockázati elemzését követően fekteti az Alapok tőkéjét. A leggondosabb kiválasztás ellenére sem zárható ki teljes bizonyossággal ezen intézmények, államok fizetési képtelenné válása az Alapok futamideje alatt, ami szélsőséges esetben a befektetési jegyek értékének drasztikus csökkenéséhez vezethet.

Partnerkockázat: Az Alapkezelő az üzletkötés és befektetés során igyekszik hitelkockázati szempontból legmegfelelőbb partnerekkel kapcsolatban lenni. A szigorú kockázati monitoring ellenére ugyanakkor nem kizárt, hogy a partnerek pénzügyi, illetve egyéb típusú nehézségeken mennek keresztül, melyek veszteségeket okoznak az Alapok számára.

A letétkezelő kockázata: Az Alapok portfóliójában szereplő befektetési eszközöket a Letétkezelő elkülönített számlán tartja nyilván. A letétkezelő a meghatározott törvényi szabályoknak és tőkekövetelményeknek megfelel. A körülmények esetleges változásából eredő kockázatok kihathatnak az Alapok eredményességére is.

Az Alapkezelő működésével kapcsolatos kockázatok:

Személyi feltételekből eredő kockázat: Az Alapkezelő a tevékenység irányítására, portfóliókezelésre, illetve a back office tevékenység szervezésére olyan személyeket alkalmaz, akik megfelelő gyakorlati tapasztalattal, illetve a külön jogszabályban előírt vizsgával rendelkeznek. Az Alapkezelő tevékenységét az alapkezelőkre vonatkozó törvényi előírások, és az ezek alapján készült belső szabályzatok alapján végzi. Mindezekből függetlenül fennállnak a munkavállalókkal kapcsolatos személyes kockázatok.

Tárgyi, technikai feltételekből eredő kockázat: Az Alapkezelő rendelkezik a működéséhez szükséges tárgyi, technikai feltételekkel, viszont a körülményekben menet közben bekövetkező esetleges változásokból eredő kockázatok kihathatnak a kezelt alapok eredményességére is.

■ Díjak

Az Ön által fizetett díjak csökkentik a befektetés potenciális növekedését.

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámított egyszeri díjak	
Vételi díj max.	4%, de minimum 10000 Ft
Visszaváltási díj max.	4%, de minimum 10000 Ft
Kiegészítő visszaváltási díj	max. 2%
Egy év alatt az alaptól levont költségek	
Folyó költségek	2,98%
Az alaptól bizonyos különleges körülmények között levont díjak	
Teljesítmény díj	Nincs

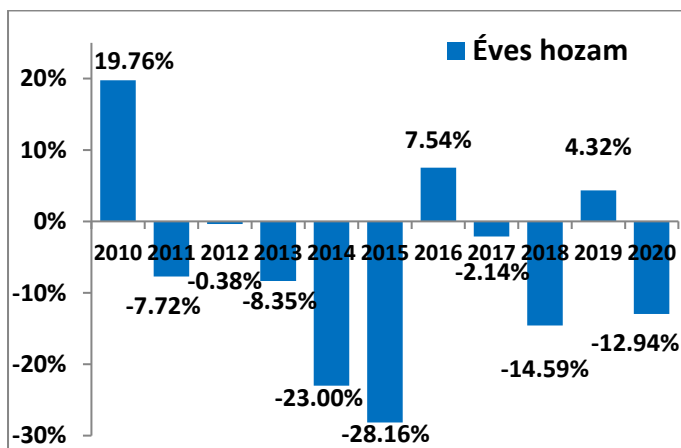
A táblázatban feltüntetett egyszeri díjak az Ön pénzéből a befektetés, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összegek. Ezenél Ön bizonyos esetekben kevesebbet is fizethet. A tényleges vételi és visszaváltási díjakat megtudhatja pénzügyi tanácsadójától vagy a forgalmazótól.

A folyó költségekre vonatkozó adat az alap 2020. évi (évesített) költségein alapul, és adott esetben ennek értéke évről évre változhat. Nem tartoznak az alapot terhelő folyó költségek közé az értékpapírok kereskedésével összefüggő megbízási díjak, jutalékok és transzferköltségek.

Az Alap Kezelési szabályzata (36. 37. pont és 44.2 pont) részletesebb információval szolgál a díjakról, beleértve a teljesítménydíjakat és kiszámításuk módját, amit a következő oldalon érhet el:

<http://www.budapestbank.hu/csoport/alapkezelo/hun/letoltes-generator.php>

■ Múltbeli teljesítmény



Megjegyzések:

- A diagramon szereplő adatok az alap magyar forintban (HUF) elért hozamait tükrözik. A hozamok az egy jegyre jutó nettó eszközérték alapján kerültek kiszámításra, azok a jegyzési visszaváltási díjakat nem tartalmazzák.
- A diagram a jövőbeli teljesítmény előrejelzésére csak korlátozottan alkalmas.
- Az alap 2006-ban indult.
- Az alap 2021-ben befektetési politikát váltott.

■ Gyakorlati információk

- Az alap letétkezelője a Citibank Europe plc magyarországi fióktelepe.
- Az alapról további információkat az alapkezelő honlapján vagy a forgalmazási helyeken lehet díjmentesen beszerezni, ahol az alap tájékoztatójának és kezelési szabályzatának, valamint legutóbbi éves és féléves beszámolójának másolatát lehet elérni magyar nyelven.
- Az alapkezelő honlapja: www.bpalap.hu
- Az alap tájékoztatója és kezelési szabályzata: <http://www.budapestbank.hu/csoport/alapkezelo/hun/letoltes-generator.php>
- Az Alap éves és féléves jelentései: http://www.budapestbank.hu/csoport/alapkezelo/hun/letoltes-generator.php?eves_jelentes=1
- További közzétételi hely: www.kozzetetelek.hu
- A forgalmazó helyeken és a fent hivatkozott internetes oldalon az alappal kapcsolatban egyéb gyakorlati információk (pl. a befektetési jegyek aktuális árfolyama, az alap forgalmazási rendje, havi jelentései) is megtalálhatók. Befektetési döntése előtt kérjük, tanulmányozza át az alappal kapcsolatos dokumentumokat.
- Az alap székhelye szerinti tagállam adójoga hatással lehet a befektető személyes adózási helyzetére.
- A Budapest Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap tájékoztatójának vonatkozó részeivel.
- Kizárólag a kiemelt befektetői információk alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel.
- Az Alapkezelő Javaldalmazási politikájának bemutatása elérhető https://www.budapestbank.hu/sw/static/file/NYIHO_2019_BankKonsz_Honlapra.pdf elérhetőségen, valamint kérésre a forgalmazási helyeken nyomtatott formában is megtekinthető.

Ez az alap Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza. A Budapest Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza. Ezek a kiemelt befektetői információk 2021.10.25-én megfelelnek a valóságnak.