



GEO PROFESSIONAL PORTFOLIO ZRT.

1036. Budapest, Lajos u. 48-66.

www.geopro.hu

A dokumentum csak tájékoztatási célt szolgál, és nem minősül értékpapír megvételére vagy eladására vonatkozó ajánlatnak vagy személyes ajánlásnak. A jelen elektronikus üzenetben és esetleges csatolmányában foglalt információkat úgy állítottuk össze, hogy nem vettük figyelembe egyetlen konkrét befektető céljait, pénzügyi helyzetét vagy igényeit sem. Ennek megfelelően a befektetőnek, mielőtt a jelen információk alapján döntést hozna, mérlegelnie kell a befektetés megfelelőségét tekintettel a saját céljaira, a kockázatokra, pénzügyi helyzetére és igényeire. Minden befektetéssel kapcsolatos döntést meg kell előzzön a befektető személyes körülményeinek pénzügyi vagy egyéb szakmai tanácsadóval együtt történt vizsgálata

Befektetési döntése meghozatala előtt, kérjük, hogy mérlegelje a befektetés tárgyát, kockázatát, díjait, és a befektetésekből származó esetleges károkat.



Bemutakozás

A Geo Professional Portfolio Zrt-t 2013-ban azzal a céllal alapítottuk, hogy független befektetési szolgáltatóként új alapokra helyezzük az egyéni portfóliókezelési tevékenység rendszerét Magyarországon. Társaságunk rendkívül újszerű, biztonságos és átlátható portfóliókezelési szolgáltatásokat nyújt ügyfelei számára az Interactive Brokers LLC. mint független online befektetési szolgáltató közreműködésével. Társaságunk ügyfélszámlát nem vezet, ügyfélpénzt nem kezel. Társaságunknál a teljes portfóliókezelési tevékenységet évtizedes tőkepiaci tapasztalatokkal és komoly gazdasági ismeretekkel rendelkező szakemberek végzik.

Alapelvünk, hogy a tömegigények felszínes kielégítése helyett a valós, egyedi élethelyzetekre építsük fel a követendő befektetési irányelveinket. Ügyfeleink érdekeit messzemenően szem előtt tartva dolgoztunk ki olyan, az ügyfelek kockázatvállalási hajlandóságát mérő folyamatokat, melyek elemzését követően a legmegfelelőbb befektetési politika kiválasztására vonatkozó döntést hozhatjuk meg.

Társaságunk 2014-ben kapta meg a befektetési szolgáltatások folytatására vonatkozó engedélyét a Magyar Nemzeti Banktól. Társaságunk a BEVA (Befektető–védelmi Alap) tagja. Tevékenységünket és egyedi helyzetünket illetően ügyfeleink vagyont nem ez a szervezet, hanem sziklaszilárd, kipróbált, továbbá komoly hagyományokkal rendelkező angol és amerikai befektető védelmi rendszerek biztosítják. Ennek eredményeképpen ügyfeleink akár 500.000 dolláros kártalanítást is kaphatnak partnercégünk esetleges nem teljesítése esetén, szemben a magyarországi viszonyok közötti 100.000 eurós összeghatárral. Ez véleményünk szerint rendkívül fontos biztonsági elem, hiszen annak ellenére, hogy az ügyfeleink számláit vezető és a kereskedési rendszereinket működtető Interactive Brokers-t mind az amerikai, mind az angol tőzsdefelügyelet ellenőrzi, nem árt, ha fel vagyunk vértézve a nem várt kedvezőtlen eseményekre is. Társaságunk üzleti filozófiája az ügyfél vagyon védelmét helyezi előtérbe, melynek alappillére a számlarendszert működtető Interactive Brokers LLC. közel 40 éves tapasztalata, továbbá vezetőink szakmai elismertsége és a tisztességes pénzügyi szolgáltatások nyújtásba vetett hite. Ezen túlmenően elsődrendű feladatunknak tartjuk a stabilitás, a védettség és az átláthatóság folyamatos fenntartását ügyfeleink részére.

A dokumentum csak tájékoztatási célt szolgál, és nem minősül értékpapír megvételére vagy eladására vonatkozó ajánlatnak vagy személyes ajánlásnak. A jelen elektronikus üzenetben és esetleges csatolmányaiban foglalt információkat úgy állítottuk össze, hogy nem vettük figyelembe egyetlen konkrét befektető céljait, pénzügyi helyzetét vagy igényeit sem. Ennek megfelelően a befektetőnek, mielőtt a jelen információk alapján döntést hozna, mérlegelnie kell a befektetés megfelelőségét tekintettel a saját céljaira, a kockázatokra, pénzügyi helyzetére és igényeire. Minden befektetéssel kapcsolatos döntést meg kell előzzön a befektető személyes körülményeinek pénzügyi vagy egyéb szakmai tanácsadóval együtt történt vizsgálata

Befektetési döntése meghozatala előtt, kérjük, hogy mérlegelje a befektetés tárgyát, kockázatát, díjait, és a befektetésekből származó esetleges károkat.



Cégalapító

Dr. Pacsi Zoltán
vezérigazgató



A Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem pénzügy szakán szerzett diplomát, majd ugyanott szerezte meg egyetemi doktori címét 1988-ban. A magyar pénzügyi szektor szinte minden szegmensében megfordult, de fő területe a pénz és tőkepiac. Első munkahelye az Állami Fejlesztési Bank volt, ahol 1984-től kötvénykibocsátások előkészítésével, szervezésével foglalkozott – Magyarországon az elsők között. A kétszintű bankrendszer bevezetésekor, 1987-ben az újonnan alapított Budapest Bank értékpapír-kibocsátásokat előkészítő osztálya vezetője lett. 1989 augusztusában az akkor még a Pénzügyminisztérium keretei között működő Állami Bankfelügyeletnél helyezkedett el, aktív szerepet vállalva az Értékpapírtörvény elkészítésében. A törvény elfogadását követően az 1990. március elsején felállított Állami Értékpapír Felügyelet alapító elnöke lett. Elnöksége idején jöttek létre a magyar tőkepiac meghatározó intézményei, a Budapesti Értékpapírtőzsde, a Budapesti Árutőzsde, a KELER. Számos, a magyar tőkepiacot alakító, szabályozó törvény és egyéb jogszabály megalkotásában vett részt. 1997-től a korábbi Értékpapír- és a Bankfelügyelet összevonásával létrehozott Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet elnökhelyettese lett, ahol továbbra is a tőkepiac felügyeletéért volt felelős. 1998-1999-ben a Budapesti Értéktőzsde vezetőjeként vezényelte azt a fejlesztést, ami eredményeként a nyílt kikiáltásos kereskedést az automatizált kereskedés (MMTS-rendszer) váltotta fel. Később tőkepiaci, pénzügyi tanácsadóval foglalkozott, majd 2003-2008 között a Magyar Nemzeti Bank munkatársa volt, majd ismét magánvállalkozásban pénzügyi tanácsadóval foglalkozott. 2013-ban egyik alapítója lett a Geo Professional Portfolio Zrt-nek.

Partnercégünk az Interactive Brokers LLC.

Magán és céges ügyfeleinknek a számlavezetés külföldön, az Interactive Brokersnél történik. Az Interactive Brokers LLC. (IB) az Egyesült Államok legnagyobb független brókercége. Az IB közel 40 éve van jelen a befektetések piacán, és partnereivel együtt több, mint 4.8 milliárd US dolláros összevont tőkével naponta, közel 500,000 kereskedési ügyletet hajt végre. Ez az együttműködés lehetőséget ad a számunkra, hogy egy speciális kereskedési rendszerre támaszkodva már-már alapkezelői tulajdonságokat is felmutató technológiát alkalmazva) szolgáljuk ki ügyfeleinket a nemzetközi piacokon. Partnerünknek köszönhetően társaságunk jelenleg 24 ország több mint 100 piacát éri el közvetlenül innen Budapestről.

A dokumentum csak tájékoztatási célt szolgál, és nem minősül értékpapír megvételére vagy eladására vonatkozó ajánlatnak vagy személyes ajánlásnak. A jelen elektronikus üzenetben és esetleges csatolmányokban foglalt információkat úgy állítottuk össze, hogy nem vettük figyelembe egyetlen konkrét befektető céljait, pénzügyi helyzetét vagy igényeit sem. Ennek megfelelően a befektetőnek, mielőtt a jelen információk alapján döntést hozna, mérlegelnie kell a befektetés megfelelőségét tekintettel a saját céljaira, a kockázatokra, pénzügyi helyzetére és igényeire. Minden befektetéssel kapcsolatos döntést meg kell előznie a befektető személyes körülményeinek pénzügyi vagy egyéb szakmai tanácsadóval együtt történt vizsgálata

Befektetési döntése meghozatala előtt, kérjük, hogy mérlegelje a befektetés tárgyát, kockázatát, díjait, és a befektetésekből származó esetleges károkat.



Az IB jelenleg "befektetési fokozatú" (BBB+) minősítéssel rendelkezik a Standard & Poor's nemzetközi hitelminősítő részéről. Magyarország három kategóriával lejjebb, "nem befektetési fokozatú" adóminősítést kapott. A hazai pénzügyi szolgáltatók közül kizárólag néhány banki háttérű rendelkezik egyáltalán nemzetközi hitelminősítéssel. De ezek közül jelenleg egyik sem rendelkezik az Interactive Brokers LLC. szintjét legalább megközelítő minősítéssel, vagyis a nemzetközi hitelminősítők jóval nagyobb biztonságban látják az IB-nél tartott ügyfélpénzek megfelelő és prudens kezelését, mint magyar versenytársainknál. Büszkeséggel tölt el minket, hogy az amerikai partnerünk gyökerei hazai vonatkozásúak, hiszen a céget még 1977-ben a világ egyik leggazdagabb embere, a magyar származású Thomas Peterffy alapította. A társaság részvényeit 2007 óta jegyzik a New York-i tőzsdén. Kiemelkedő sikerként tekintünk arra, hogy partnercégünk 2015-ben immár 4. éve nyeri el folyamatosan a legjobb online bróker címét az USA-ban. Ennek egyik legfőbb oka a rendkívül alacsony üzleti díjak mellett elkötelezett üzletpolitika. Aki kicsit is járatos a pénzügyek világában az hamar felismeri, hogy az ügyletekhez kapcsolódó költségek kritikus szerepet játszanak a befektetések eredményességében. Az IB e tekintetben is élenjáró rendszert alakított ki, amely a portfólió kezelő számára csakis az ügyféllel megállapodott és elfogadott költségeket számíthatja fel. Az ügyfél számára ettől eltérő díj alkalmazása lehetetlen, azaz egyoldalú díjmódosításra nincs lehetőségünk, szemben sok hazai pénzügyi és befektetési vállalkozás gyakorlatával.

Az IB az ügyfelek számláit mindig elkülönítetten kezeli. Így az egyes ügyfelek, befektetők számláin megjelenő kockázatok nem terhelik a többi ügyfél számláját. Az alkalmazott számlavezetési rendszer rendkívül magas fokú átláthatóságot biztosít ügyfeleink számára. Gyakorlatilag folyamatosan elérhető, valós idejű egyenleget láthatnak az általunk nyújtott szolgáltatás tekintetében. A számlákon elhelyezett eszközök, és az elvégzett tranzakciók bármikor, akár okos telefonról is nyomon követhetők. Mindez lehetőséget ad a számukra, hogy figyelemmel kísérjék a piaci események hatásait, szükség esetén gyorsan tájékozódjanak és visszajelzéseket adjanak az alkalmazott befektetési politikát illetően. Ez az interakció kiemelt fontossággal bír, hiszen ügyfeleink elégedettsége, pénzügyi eredménye a mi sikerünk is! Társaságunk javadalmazási rendszere az általunk nyújtott szolgáltatás keretében történő vagyon gyarapítását tekinti legfőbb feladatának, tehát: „együtt sírunk, együtt nevetünk”! (Javadalmazási Politikánk nyilvános, mely megtekinthető a www.geopro.hu weboldalon.)

Működés, szolgáltatás

A portfólió kezelési szolgáltatások igénybevétele leginkább azon befektetőknek felel meg, akik szívesen átengedik a befektetési döntések meghozatalának jogát megbízható, tapasztalt tőkepiaci szakértőknek. A portfóliókezelési tevékenységet a jogszabályokban rögzített szigorú feltételek betartásával, szerződés alapján az ügyfelek megbízásával és javára végezzük, az IB-nél az ügyfél által megnyitott számlákon, melyre az ügyfél hozzáférést engedélyez Társaságunknak.

A dokumentum csak tájékoztatósi célt szolgál, és nem minősül értékpapír megvételére vagy eladására vonatkozó ajánlatnak vagy személyes ajánlásnak. A jelen elektronikus üzenetben és esetleges csatolmányokban foglalt információkat úgy állítottuk össze, hogy nem vettük figyelembe egyetlen konkrét befektető céljait, pénzügyi helyzetét vagy igényeit sem. Ennek megfelelően a befektetőnek, mielőtt a jelen információk alapján döntést hozna, mérlegelnie kell a befektetés megfelelőségét tekintettel a saját céljaira, a kockázatokra, pénzügyi helyzetére és igényeire. Minden befektetéssel kapcsolatos döntést meg kell előzzön a befektető személyes körülményeinek pénzügyi vagy egyéb szakmai tanácsadóval együtt történt vizsgálata

Befektetési döntése meghozatala előtt, kérjük, hogy mérlegelje a befektetés tárgyát, kockázatát, díjait, és a befektetésekből származó esetleges károkat.



A Geo Professional Portfolio Zrt. önállóan kereskedik az ügyfél portfólióját illetően, önállóan végzi a portfólió kialakítását/átalakítását az ügyfél által kiválasztott befektetési politikában foglaltaknak megfelelően, kizárólag az ügyfél kockázatviselő képességének keretein belül. Cégünk olyan szolgáltatási rendszert épített ki, amely széles látószögű stratégiai szemlélettel, és minél inkább egyénre szabott kiszolgálással igyekszik hozzáadott értéket teremteni ügyfelei számára a portfóliókezelés területén. Társaságunk az ügyfél által a partnerünknel (IB) önállóan megnyitott és egyedileg vezetett számlán hajtja végre a portfóliókezelési tevékenységből eredő feladatait, az erre külön kifejlesztett ún. „advisor” számlatípuson keresztül.

Az ügyfeleink portfóliójának nyilvántartására, a hozzájuk kapcsolódó tranzakciók, ügyletek végrehajtására és elszámolására a portfólió kezelésben közreműködő online befektetési szolgáltató, az IB biztosít folyamatosan elérhető számlavezetési és teljesen automatizált elszámolási rendszert. Portfóliókezelési tevékenységünk a kollégáink részéről így koncentráltan, még magasabb színvonalon fejthető ki. Az egyes termékek portfóliókezelési tevékenységbe történő bevonására a kockázatvállalási hajlandóság és a tőkepiaci ismeretek megismerését és alapos elemzését követően kerül sor.

Modellportfólióink:

A vagyon befektetésének célja a megtakarítások értékének megőrzése és növelése, azaz az ügyfelek javára optimálisan biztosítható hozam elérése, valamint ezzel együtt a tőkepiaci befektetésekből rejlő természetes kockázatok kezelése. A befektetési tevékenység során olyan likviditású és diverzifikáltságú portfóliókat kell kialakítani, amely biztosítja az egyes eszközcsoportok közötti kockázatmegosztást. A befektetési tevékenység során a feladatunk, az alábbiakban említett befektetési politikák gyakorlati megvalósítása. Ennek során a portfóliókezelő a jogszabályokban meghatározottak figyelembe vételével, és az adott befektetési politika keretein belül önállóan megköti a befektetési tranzakciókat, dönt az egyes eszközök kiválasztásáról, portfólióin belüli alul – vagy felülsúlyozásáról, a portfólió hátralévő futamidejéről, a tranzakciók időzítéséről. A befektetési tevékenységet az ügyfelek érdekében kiemelt gondossággal és felelősséggel, a szükséges képzettséggel végezzük el.

A befektetések alapelvei az alábbiak:

- hosszú távú szemlélet
- hozam maximalizálása vállalható kockázat mellett
- diverzifikált portfólió
- rugalmasság
- transzparencia
- megfelelő kockázatkezelés.

A dokumentum csak tájékoztatósi célt szolgál, és nem minősül értékpapír megvételére vagy eladására vonatkozó ajánlatnak vagy személyes ajánlásnak. A jelen elektronikus üzenetben és esetleges csatolmányokban foglalt információkat úgy állítottuk össze, hogy nem vettük figyelembe egyetlen konkrét befektető céljait, pénzügyi helyzetét vagy igényeit sem. Ennek megfelelően a befektetőnek, mielőtt a jelen információk alapján döntést hozna, mérlegelnie kell a befektetés megfelelőségét tekintettel a saját céljaira, a kockázatokra, pénzügyi helyzetére és igényeire. Minden befektetéssel kapcsolatos döntést meg kell előzzön a befektető személyes körülményeinek pénzügyi vagy egyéb szakmai tanácsadóval együtt történt vizsgálata

Befektetési döntése meghozatala előtt, kérjük, hogy mérlegelje a befektetés tárgyát, kockázatát, díjait, és a befektetésekből származó esetleges károkat.



Geo Piano: konzervatív és mérsékelt konzervatív befektetőknek ajánlott. A portfólió nagy része államok és vállalatok által kibocsátott értékpapírokból (kötvényeiből), valamint osztalékot fizető nagyvállalatok részvényeiből áll. Megcélzott hozam: A 3 éves US Treasury Bond + 3%-ot meghaladó hozam.

Geo Moderato: mérsékelt kockázatvállaló és az e fölötti kockázatviselésű befektetőknek ajánlott, akik a magasabb hozam érdekében, hajlandóak magasabb kockázatot is vállalni. Főképp részvények és kötvények, illetve tőzsdén kereskedett befektetési alapok találhatóak meg a portfóliójában, de jól körülhatárolt kockázatú opciós stratégiák is alkalmazhatóak. Megcélzott hozam: S&P Balanced Equity and Bond Index – Growth indexet meghaladó hozam.

Geo FX: kockázatvállaló ügyfeleknek ajánlott, ahol az alkalmazott kereskedési stratégia rendkívül likvid befektetési formát biztosít. A portfólió devizakosara abszolút hozamú stratégiával, a referenciaszintet magasán meghaladó, pozitív előjelű hozamra törekszik.

Geo Abszolút ETF: mérsékelt kockázatvállaló ügyfeleknek ajánlott. ETF (Exchange Trading Fund), tőzsdén kereskedett befektetési alapok, alacsony költség szerkezettel, széles termékpalettaival a lehető legnagyobb diverzifikáció elérésére törekszik. A hagyományos vételi pozíciókon kívül a portfólió felvehet eladási pozíciókat is, amely esetben az áresésből profitálhat, stop megbízásokkal maximalizálja az esetleges veszteséget, és védi a már meglévő hozamot.

Replika portfólió: ezzel a metodikával a legnagyobb, kimagasló eredményeket elért nemzetközi befektetési alapok portfólió-összetételét tudjuk a befektetési alapoknál alkalmazottnál lényegesen alacsonyabb költségszinten reprodukálni, így a befektetőink részére hasonló jövedelmezőséget biztosítani. Ügyfeleink jelenleg 6 befektetési alap közül választhatnak kockázatvállalási hajlandóságuk és hozamelvárásuk függvényében.

Egyedi portfóliók:

A modellportfóliók mellett továbbra is kialakítunk az ügyfelek részére teljesen egyedi portfóliókat (jellemzően 30 millió forint befektetett összeg felett), melyek személyre szabottak, az ügyfél saját kockázatvállalási hajlandóságának, befektetési szándékainak megfelelő összetételű. Jellemzően az egyedi igények kielégítését megcélzó stratégiák jellemzik ezt a szolgáltatásunkat.

Tevékenységünk portfóliókezelési vonatkozásain túl van néhány gondolat, amely meghatározza küldetésünket:

A dokumentum csak tájékoztatósi célt szolgál, és nem minősül értékpapír megvételére vagy eladására vonatkozó ajánlatnak vagy személyes ajánlásnak. A jelen elektronikus üzenetben és esetleges csatolmányokban foglalt információkat úgy állítottuk össze, hogy nem vettük figyelembe egyetlen konkrét befektető céljait, pénzügyi helyzetét vagy igényeit sem. Ennek megfelelően a befektetőnek, mielőtt a jelen információk alapján döntést hozna, mérlegelnie kell a befektetés megfelelőségét tekintettel a saját céljaira, a kockázatokra, pénzügyi helyzetére és igényeire. Minden befektetéssel kapcsolatos döntést meg kell előzzön a befektető személyes körülményeinek pénzügyi vagy egyéb szakmai tanácsadóval együtt történt vizsgálata

Befektetési döntése meghozatala előtt, kérjük, hogy mérlegelje a befektetés tárgyát, kockázatát, díjait, és a befektetésekből származó esetleges károkat.



- Szem előtt tartjuk ügyfeleink egyediségét, mindenki számára biztosítjuk a személyes figyelmet és az egyéni bánásmódot.
- Mindenkiel, egyforma intenzitással, udvariassággal, tisztelettel foglalkozunk.
- Őszinteség, tisztesség és becsületesség jellemzi mind üzleti magatartásunkat, mind személyes viselkedésünket.
- Kollégáinkat - mint szakmai csapatunk értékes tagjait – nagyra becsüljük, egymás iránt érzett lojalitásunk és tiszteletünk szilárd.
- Szakértő szakemberek vigyázzák pénzügyeit így fő tevékenységére, mindennapi feladataira koncentrálnak.

A dokumentum csak tájékoztatósi célt szolgál, és nem minősül értékpapír megvételére vagy eladására vonatkozó ajánlatnak vagy személyes ajánlásnak. A jelen elektronikus üzenetben és esetleges csatolmányokban foglalt információkat úgy állítottuk össze, hogy nem vettük figyelembe egyetlen konkrét befektető céljait, pénzügyi helyzetét vagy igényeit sem. Ennek megfelelően a befektetőnek, mielőtt a jelen információk alapján döntést hozna, mérlegelnie kell a befektetés megfelelőségét tekintettel a saját céljaira, a kockázatokra, pénzügyi helyzetére és igényeire. Minden befektetéssel kapcsolatos döntést meg kell előzzön a befektető személyes körülményeinek pénzügyi vagy egyéb szakmai tanácsadóval együtt történt vizsgálata

Befektetési döntése meghozatala előtt, kérjük, hogy mérlegelje a befektetés tárgyát, kockázatát, díjait, és a befektetésekből származó esetleges károkat.