



„GEO MODERATO” MODELL PORTFÓLIÓ

Ajánlott befektetési időtáv: min. 1 év

Megcélzott hozam: S&P Balanced Equity and Bond Index – Growth indexet meghaladó hozam

Kockázati besorolás: mérsékelt kockázatvállaló és kockázatvállaló ügyfelek részére (3. és 4. kockázati kategória részére).

Befektetések devizaneme: USD

Földrajzi kitettség: globális

Modell portfólió tervezett indulásának legkésőbbi időpontja: 2015. szeptember 21.

A modell portfólió minimális vagyona: 100'000 USD

Amennyiben 3 hónapon keresztül az adott modellportfólióban lévő vagyonszáma a küszöbérték alatt marad, a Geo Professional Portfólió Zrt. a modellportfóliót megszünteti, illetve egyéb indokolt esetben előírja annak átstrukturálását. A modellportfólió megszüntetése esetén a Geo Professional Portfólió Zrt. felhívja az adott modellportfólióban lévő ügyfeleket, hogy válasszanak új modellportfóliót. A megszüntetendő modellportfólióban lévő tagoknak legalább 30 napot előző időt kell biztosítani arra, hogy más modellportfólióba léphessenek át. Ebben az esetben a modellportfólió váltás az érintett ügyfelek vonatkozásában költségmentes.

Tipikus befektetői profil, kinek ajánljuk:

A megcélzott befektetői profil beállítottsága a legelterjedtebb a pénzügyekkel foglalkozók körében. Ez a befektetői típus befektetett pénze tekintetében érdemi gyarapodásra számít, és tisztában van vele, hogy ehhez ésszerű kockázatok vállalására lesz szükség. E modell portfólióban szereplő eszközök tekintetében a legszélesebb a szóba jöhető befektetési paletta, a lehető legnagyobb diverzifikáció elérése érdekében. Ez a befektetői csoport tisztában van azzal, hogy kedvezőtlen körülmények között portfóliója értéke csökkenni fog. Ugyanakkor joggal várja el, hogy ennek mértéke számukra csak tompítva érvényesüljön a piacon tapasztalt nagyobb viharokhoz képest.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika, alapelvek:

A befektetési politika kialakításánál - a jogszabályi előírások pontos és következetes betartása mellett - a következő elvek érvényesítésére kell alapvetően figyelemmel lenni:

- a kockázat lehetőségek szerinti mérséklése,
 - a hozam adott keretek közötti maximalizálása,
 - a befektetési devizanemtől eltérő devizában történő számlavezetésből eredő teljes devizapozíció fedezésre kerül.
- E fedezeti pozíciót alkotó portfólió elemek mentesülnek az egyes instrumentumokra vonatkozó súlyozási korlátok alól.

Lényeges követelmény, hogy a befektetési politika megvalósítása során létrejövő portfólió tegye lehetővé - a gazdasági-pénzügyi környezet változásainak megfelelően - a rugalmas reagálást a magasabb hozamok biztosítása érdekében.

A modell portfólió befektetéseinek tárgyát képező befektetési eszközök kategóriái:

- részvények,
- kötvények (állami és vállalati kibocsátású, legalább „B” hitelminősítéssel rendelkezik egy nagy nemzetközi hitelminősítőnél, max. 10 éves hátralévő futamidő),
- opciók,
- ETF, ETC, ETN, CFD.

Eszközszerkezet, súlyok (min-max.):

0 - 40 % Észak-amerikai részvények (USA),

0 - 6 % Pontosán meghatározható kockázattal járó opciós stratégiák,

0 - 40% ETF,

0 - 40% Kötvények. (állami és vállalati kibocsátású, mely legalább „B” hitelminősítéssel rendelkezik egy nagy hitelminősítőnél, max. 10 éves hátralévő futamidő)

A fenti súlyok a megkötéssel értendők, hogy portfólió összértékének egyidejűleg maximum 10%-a lehet a nem az SIPC által biztosított eszközökben.

Bármely a portfólióban szereplő egy adott instrumentum tőkeértéke sem haladhatja meg a teljes portfólió értékének a 10%-át.

A befektetési politika sikerességét biztosító piaci környezet leírása:

Észak-amerikai részvények (USA):

A portfólióba kizárólag tőzsdén jegyzett vállalatok részvényei kerülnek. Az észak-amerikai tőkepiacok a legfejlettebb, legnagyobb likviditású piacok. Az USA a világ tőkepiacának egyik meghatározó szereplője. Az ott szereplő - tőzsdére bevezetett vállalatok - gazdálkodása viszonylag jól látható, működésük prudens.

További előnyük, hogy e befektetések deviza diverzifikációt is megvalósítanak, vagyis az alaptermékek USA

dollárban jegyzett részvények. Az így vett eszközökre maradéktalanul vonatkozik az amerikai befektető védelmi alap (SIPC) garanciája.

E portfólió elem feltöltése a kedvező piaci lehetőségek figyelembevételével történik. A portfólióba kerülő egyes elemek kiválasztásánál a „The Investment Reporter”, a „Nate’s Note”, valamint adatbázis jelleggel a „The Street Rating”-re támaszkodunk.

Pontosan meghatározható kockázattal járó opciós stratégiák

Az opció, mint kockázatmérséklő és/vagy limitált kockázatú befektetés részt érdemel a modern portfóliókezelésben. Az opciós stratégiákat az Interactive Brokers felületen jól követhetően (ellenőrizhetően) meg lehet valósítani. Az opciók vonatkozhatnak devizapárokra, árutőzsdei termékekre, részvényekre, ETF -ekre és ETC-re. Lehetnek OTC opciók (elsősorban devizapároknál) vagy tőzsdén jegyzett opciók.

Kockázati tényezők:

A modell portfólió kockázati mutatója a Geo Professional Portfolio Zrt. minősítése alapján minimálisan 3-as szintű. A modell portfólió 3. és 4. kategóriába sorolását a befektetések várhatóan átlagos vagy meghaladó mértékű ingadozása indokolja.

A modell portfólióban lévő értékpapírok kibocsátói rossz gazdasági eredményeket produkálhatnak, csőd vagy felszámolási eljárás alá kerülhetnek. Ennek következtében előfordulhat, hogy a modell portfólióban tartott értékpapír kibocsátója nem tudja teljesíteni fizetési kötelezettségét.

Turbulens gazdasági környezetben kialakulhat olyan helyzet, amikor a modell portfólió, valamely általa tartott értékpapírt nem, vagy csak magas költségekkel, jelentős árfolyamvesztéssel tudja gyorsan pénzzé tenni.

Az üzletkötéseit és befektetéseit a Geo Professional Portfolio Zrt. hitelkockázati szempontból legmegfelelőbbnek tartott partnerével az Interactive Brokers-szel bonyolítja.

A Geo Professional Portfolio Zrt. a hatályos törvények és belső szabályzatai alapján végzi a tevékenységét, ennek ellenére előfordulhat, hogy az információs rendszerek hibája, emberi hiba, szándékos károkozás, vagy valamilyen elemi kár miatt a rendszer nem, vagy nem az elvárt módon működik. A körülmények esetleges változásából eredő kockázatok kihathatnak a modell portfólió eredményességére is.

A befektetési politika egyik fontos szempontja, hogy a SIPC által biztosított befektető védelem alá tartozó instrumentumokat helyezzünk a portfólióba. Tekintettel a közelmúlt brókercsődjeire, ezzel kívánjuk biztosítani az ügyfelek akár 500'000 USD értékű, ilyen esetekre szóló kártalanítását.

Maximális tőkeáttételi szint: nincs tőkeáttétel

A modell portfólió befektetőit terhelő költségelemek, költségszintek és azok ütemezése:

Portfóliókezelési díj: éves min. bruttó 2,0%, esedékessége naptári negyedévente.

Tranzakciós díj: a portfóliókezelési szerződés melléklete alapján.

Sikerdíj mértéke, ütemezése:

Minimum bruttó 20%, mely negyedévente esedékes.

A befektetési politika értékelésének és módosításának feltételei:

A Társaság legalább évente felülvizsgálja jelen modell portfólió befektetési politikáját.¹

¹ Jelen dokumentum sem önmagában, sem részben nem képez ajánlatot, vagy felhívást semmilyen tőkepiaci instrumentum jegyzésére, vagy megvásárlására, és sem maga a dokumentum, sem annak bármely tartalma nem tekinthető semmilyen szerződéskötésre, vagy kötelezettségvállalásra történő ösztönzésnek. A dokumentum, vagy annak tartalmának ilyen felhasználásából, illetve azzal összefüggésben bármely más módon keletkező esetleges veszteségekért a Geo Professional Portfolio Zrt. felelősséget nem vállal. A fentiekben közölt tájékoztatás nem teljes körű. Kérjük, hogy minden esetben tanulmányozza adott szolgáltatással kapcsolatos jogszabályi előírásokat, valamint a Geo Professional Portfolio Zrt. üzletszabályzatát, valamint a kapcsolódó hirdetményeket. A fentiekben közölt információk kizárólag tájékoztatásnak minősülnek és nem tekinthetők befektetési tanácsadásnak, befektetésre való ösztönzésnek, ajánlattételi felhívásnak. Jelen információs anyagban tájékoztató jellegű. A valós stratégiák kialakítását a portfóliókezelési szerződések, illetve azok mellékletei képezik. Az esetleges módosításokról a Geo Professional Portfolio Zrt. az ügyfeleket előzetesen, írásban tájékoztatja. A díjakra vonatkozó megállapodást a portfólió-kezelési szerződés rögzíti.