



„GEO BOND” PORTFÓLIÓ

Ajánlott befektetési időtáv: min. 3 év

Minimálisan befektethető összeg: 25.000 USD

Megcélzott hozam: Vanguard Total Bond Market ETF (BND) teljesítményét meghaladó hozam

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

Befektetések devizaneme: USD

Földrajzi kitettség: globális

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:

- kötvények (állami és vállalati kibocsátású, legalább „B” hitelminősítéssel rendelkezik egy nagy nemzetközi hitelminősítőnél, max. 10 éves hátralévő futamidő),
- spekulatív, vagy bővli kötvények (legalább „C” minősítéssel)
- kötvényekbe fektető ETF-ek eladási pozíciói melyeket fedezeti céllal használunk a portfólióban
- fedezeti célú opciók

Eszközszerkezet, súlyok (min-max.):

0 - 200% Kötvények. (állami és vállalati kibocsátású, mely legalább „B” hitelminősítéssel rendelkezik egy nagy hitelminősítőnél, max. 10 éves hátralévő futamidő)

0 - 15% Spekulatív kötvények (legalább „C” minősítéssel)

0 - 15% Kötvény ETF eladási pozíciók

0 - 10% opciók

A fenti súlyok azzal a megkötéssel értendő, hogy portfólió összértékének egyidejűleg maximum 15%-a lehet a nem az SIPC által biztosított eszközökben, kivéve a magyar állam által kibocsátott kötvényeket, ahol nincs ilyen megkötés.

Bármely a portfólióban szereplő egy adott instrumentum tőkeértéke sem haladhatja meg a teljes portfólió értékének a 15%-át, kivéve a magyar állam által kibocsátott állampapírok esetében, ahol az arány maximum 35%. A kötvények hitelbesorolásánál az S&P, valamint a Moodys hitelminősítő cégeket vesszük figyelembe.

A befektetési politika sikerességét biztosító piaci környezet leírása:

A vállalati és államkötvények piaca olyan befektetési lehetőséget kínál mely esetében a hozamok jóval kiszámíthatóbbak. A kamatfizetéseknek, és a fix lejáratkori teljes visszafizetésnek köszönhetően akár folyamatos kifizetésre is alkalmas lehet.

Kockázati tényezők:

A modell portfólió kockázati mutatója a Geo Professional Portfolio Zrt. minősítése alapján minimálisan 4-es szintű. A modell portfólió 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: 2-szeres

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 ösztönzésként. 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.