

Kiemelt Befektetői Információk (KIID)

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.

Takarék Invest Tőkevédett Származtatott Nyíltvégű Befektetési Alap

(ISIN-kódja: HU0000708235)

Az Alap alapkezelője a **Takarék Alapkezelő Zrt.** (székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.)

Célkitűzések és befektetési politika

Az Alap célja, hogy az Alap befektetési jegyei minden tárgyév első munkanapjára számított árfolyama (nettó eszközértéke) az adott tárgyévet megelőző év első munkanapján érvényes árfolyamnál (nettó eszközértéknél) ne legyen alacsonyabb. Az Alap nevében eljáró Takaréknál Alapkezelő Zrt. a tőke megővésére vonatkozóan ígéretet tesz (tőkevédelem).

Az Alap portfólióját egy diszkont-kincstárjegy, hitelintézeti kötvény és banki betét bázis képezi. A hatékony portfólió kialakítás érdekében az Alap spekulatív származtatott eszközökkel is vállalhat pozíciókat. A portfólió kisebb százalékában a részvénypiac, devizapiac és áruipiaci termékekbe is fektethet.

A Befektetők a tulajdonukban lévő befektetési jegyek visszaváltását erre vonatkozó visszaváltási megbízással, valamint a visszaváltani kívánt befektetési jegyek rendelkezésre bocsátásával, minden munkanapon kezdeményezhetik.

A Forgalmazók minden banki munkanapon forgalmazzák a befektetési jegyeket.

Egy tőkevédett alaphoz bármely befektetési környezetben van létjogosultsága a hatékony diverzifikáció érdekében, a teljes befektetői portfólió kockázati szintjének csökkentésének céljából.

Az Alapban nincs lehetőség egyedi befektetői döntések meghozatalára.

Az Alap a befektetések hozamát folyamatosan visszaforgatja, azokból újabb befektetéseket hajt végre az Alap befektetési politikájának megfelelően.

Az Alap kockázata csekély, az ajánlott minimális befektetési időtáv 1 év.

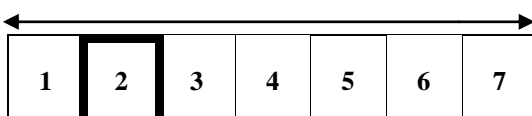
Ajánlás: ez az alap nem megfelelő olyan befektetőknek, akik 1 éven belül ki akarják venni az alaphoz a pénzüket.

Az Alap benchmarkja 100% RMAX Index.

Kockázat/nyereség profil

Várhatóan alacsonyabb hozam, alacsonyabb kockázat

Várhatóan magasabb hozam, magasabb kockázat



A múltbeli – a hozam-kockázat mutató számításához használt – adatok nem szükségszerűen megbízható mutatói az Alap jövőbeli kockázat/nyereség profiljának.

A megállapított besorolás alapjául szolgáló tényezők változhatnak, amelyre tekintettel a kockázati kategória idővel módosulhat, és még a legalacsonyabb kockázati kategória (1) sem jelent kockázatmentes befektetést. A hozam-kockázat mutató táblázata a potenciális kockázat és hozam szerint rangsorolva ábrázolja az Alap helyzetét. Minél magasabban rangsorolt, annál magasabb a potenciális nyereség, de egyben a pénz elvesztésének kockázata is.

A 2-es kockázati besorolás annak köszönhető, hogy az Alapban főleg alacsony kockázatú eszközök vannak.

A hozam-kockázat mutató a következő, az Alap szempontjából jelentős kockázatokat nem veszi figyelembe:

Származtatott termékekből eredő kockázat: Az Alap származtatott termékeket veheti igénybe, melyek az alaptermék árfolyamváltozásának felnagyításával lehetővé teszik, hogy akár az Alap nettó eszközértékénél nagyobb pozíciók kerüljenek felvételre. A tőkeáttétel során, turbulens piaci környezetben, az alaptermék árának változása hatványozódva jelentkezhet a származtatott termék árban.

Devizaárfolyam-kockázat: Az Alap forintban denominált eszközökön kívül egyéb devizában kibocsátott vagy elszámolt instrumentumokba is fektethet. Az Alap ilyenkor árfolyam-kockázatot vállal fel, mely közvetlenül érinti az Alap eszközeinek forintban kifejezett értékét.

Likviditási kockázat: Elképzelhető, hogy ha jelentősen romlik az Alap egy eszközének likviditása, akkor azt a nyilvántartási értéke alatt tudja csak az Alapkezelő értékesíteni, ami kedvezőtlenül befolyásolja a Befektetési Jegy árfolyamát.

Partnerkockázat: A stratégiának megfelelő portfólió kialakításakor előfordulhat, hogy az Alap bruttó eszközértéknek 20%-ánál nagyobb összegű követelés keletkezik az egyes partnerekkel szemben, ami kiemelt kockázatot jelenthet a befektető számára.

A tőkevédelem célja, hogy a befektetési jegyek minden tárgyév első munkanapjára számított árfolyama az adott tárgyévet megelőző év első munkanapján érvényes árfolyamnál ne legyen alacsonyabb.

Díjak

Az Alap számára fizetett díjak az Alap működésének fedezetére szolgálnak és magukba foglalják a forgalmazás és értékesítés költségeit is. Ezek a költségek csökkentik a befektetés potenciális növekedését.

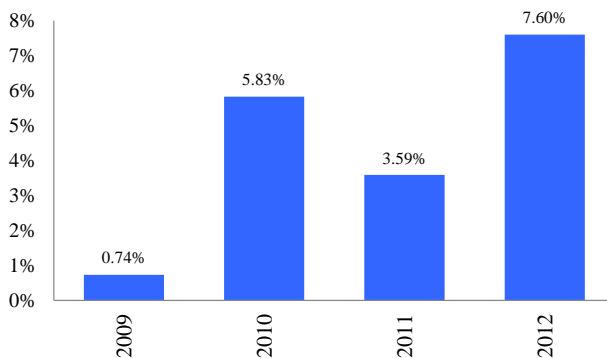
| | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak | |
| Jegyzési díj | a tranzakció értékének legfeljebb 1 %-a |
| Visszaváltási díj | 0 % |
| Az Ön pénzéből a befektetés előtt / befektetése hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg: | |
| Egy év során az alapból levont díjak | |
| Folyó költségek | 0,99% |
| Az alapból bizonyos körülmények között levont díjak | |
| Teljesítménydíj | 18 % (alapkezelési sikerdíj, az Alap referencia-hozamon felüli pozitív teljesítménye esetén) |

A feltüntetett jegyzési és visszaváltási díjak a felszámítható maximum értékek. Előfordulhatnak olyan esetek, amikor kevesebb költséget kell fizetnie, ez ügyben kérje pénzügyi tanácsadója vagy forgalmazója segítségét.

A folyó költségekre vonatkozó adat 2012. decemberrel végződő előző évre vonatkozó költségeken alapul, és adott esetben ez az adat évről-évre változhat. A mutató nem foglalja magában a teljesítménydíjakat, valamint a portfólióhoz kapcsolódó tranzakciós költségeket, kivéve az Alap által más kollektív befektetési formákban eszközölt befektetésekhez kapcsolódóan fizetett jegyzési illetve visszaváltási díjakat.

A díjakkal és költségekkel kapcsolatos további információkat az Alap tájékoztatója (1.14.3, 1.15, és 7.1. pontjai) tartalmazza, amelyet a következő oldalon érhet el: www.takarekalapkezelő.hu

Múltbeli teljesítmény



A múltbeli teljesítmény csak korlátozottan alkalmas a jövőbeli teljesítmény előrejelzésére.

A diagram forintban mutatja a teljesítményt.

A teljesítmény számítás alapja az Alap adott naptári év végi egy jegyre jutó nettó eszközértéke.

Az Alapot terhelő díjak a teljesítményből levonásra kerültek, míg a vételi és visszaváltási díjak nem.

Az Alap 2009.11.13-án indult.

Gyakorlati információk

Az Alap letétkezelője:

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt., 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Az Alap havi portfóliójelentése:

<http://www.takarekalapkezelő.hu/?page=alapok/portfoliojelentesek&alap=5>

Az Alap éves és féléves beszámolója: (magyar nyelven, díjmentesen)

<http://www.takarekalapkezelő.hu/?page=alapok/jelentesek&alap=5>

Kezelési szabályzat és tájékoztató: (magyar nyelven, díjmentesen)

<http://www.takarekalapkezelő.hu/?page=alapok/alap5/tajekoztatok>

Az Alap aktuális árfolyama:

<http://www.takarekalapkezelő.hu/?page=alapok/arfolyamok&index=5>

Az Alap kötelező közzétételei:

<http://www.takarekalapkezelő.hu/?page=kozzetetelek/alapok>; www.kozzetetelek.hu

Az Alap székhelye szerinti tagállam adójoga hatással lehet a befektető személyes adózási helyzetére.

A Takarékalapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának vonatkozó részeivel. Kizárólag a kiemelt befektetői információ alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel.

Az Alapnak nincsenek részalapjai, így az Alap esetében a részalapok közötti átváltás nem értelmezhető.

Ez az Alap Magyarországon engedélyezett és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete szabályozza.

A Takarékalapkezelő Zrt.-t Magyarországon engedélyezett és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete szabályozza.

Ezek a kiemelt befektetői információk 2013. június 28. napján megfelelnek a valóságnak.

Készült: 2013.06.28.