

### Alapadatok

Alapkezelő: ..... TakaréK Alapkezelő Zrt.  
 Letétkezelő: ..... Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.  
 Vezető forgalmazó ..... Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.  
 Kibocsátás időpontja: ..... 2008.12.19  
 Nyilvántartásba vételi szám<sup>1</sup>: ..... 1111-308  
 ISIN kód: ..... HU0000707385  
 Benchmark: ..... 100% RMAX Index  
 BAMOSZ kategória: ..... likviditási alap  
 Saját tőke / Nettó eszközérték (2011.09.30) ..... 21.997.762.071 Ft  
 Egy jegyre jutó nettó eszközérték (2011.09.30) ..... 1,205366 Ft

### Javasolt tartási idő, kockázati besorolás

Javasolt minimális befektetési idő				
Nincs	Minimum 3 hónap	Minimum 6 hónap	Minimum 1 év	Minimum 2 év
✓				

Vállalt kockázat				
Alacsony kockázat	Csekély kockázat	Mérsékelt kockázat	Magas kockázat	Nagyon magas kockázat
✓				

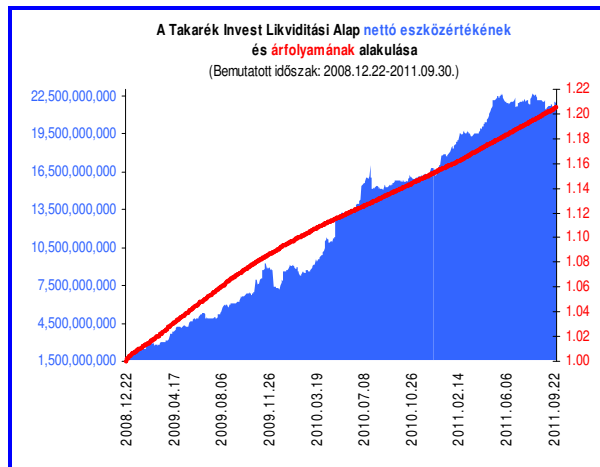
### Befektetési politika

A TakaréK Invest Likviditási Befektetési Alap azoknak a magán-, vagy intézményi ügyfeleknek jelenthet megoldást, akik nagyon alacsony kockázat vállalása mellett már rövidtávon is versenyképes hozamot kívánnak elérni a mindenkori saját tőkéjének minimum 70 százalékát rövid futamidejű betétekbe, illetve három hónapnál nem hosszabb hátralévő futamidejű hazai állampapírokba fektető értékpapír-portfólió segítségével.

### Az elmúlt időszak eseményei

A Likviditási Alap értékpapír-állományának átlag hozam bekerülési szintje tovább javult az emelkedő hozamszintek következtében. Az 1 évnél rövidebb futamidejű kincstárjegyek hozamai is közel 30 bázispontot emelkedtek szeptember folyamán. A Nemzeti Bank továbbra is tartja a 6%-os alapkamatot annak ellenére, hogy a forint sokat veszített értékéből az elmúlt hónapban.

### Az alap nettó eszközértékének és az egy jegyre jutó nettó eszközértékének változása



### Az alap hozamának bemutatása

Időszak	Takarék Invest Likviditási Befektetési Alap Nominális NETTÓ <sup>2</sup> hozam	Referencia Index hozam
Indulástól	6.97%	7.52%
Elmúlt egy évben	5.82%	5.64%
2008 <sup>3</sup>	0.25%	0.15%
2009	8.99%	10.79%
2010	5.63%	5.53%
2011 <sup>3</sup>	4.43%	4.42%

<sup>2</sup> Nem teljes év, éven belül a hozamértékek nem évesítettek!

### A portfólió összetétele

2011. szeptember 30.	Összeg / Érték (Ft)	A NEÉ százalékában (%)
<b>Kötelezettségek</b>	<b>-15,901,090</b>	<b>-0.07%</b>
Hitelállomány	0	0.00%
<b>Költségek</b>	<b>-15,901,090</b>	<b>-0.07%</b>
Alapkezelői díj	-12,070,076	-0.05%
Letétkezelői díj	-1,784,541	-0.01%
Könyvvizsgálói díj	-444,160	0.00%
PSZÁF díj	-1,370,022	-0.01%
Jogi költség	-94,305	0.00%
Könyvelői díj	-137,986	0.00%
Egyéb kötelezettség	0	0.00%
<b>Eszközök</b>	<b>22,013,663,161</b>	<b>100.07%</b>
Folyószámla, készpénz	587,892	0.00%
Egyéb követelés	568	0.00%
Lekötött bankbetét	19,179,049,207	87.19%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2,834,025,494	12.88%
Magyar állampapírok	0	0.00%
MNB kötvények	2,834,025,494	12.88%
Repo	0	0.00%
O/N Bankközi betétek	0	0.00%
<b>Nettó eszközérték (saját tőke)</b>	<b>21,997,762,071</b>	<b>100.00%</b>

<sup>1</sup> A PSZÁF által kiadott, az Alap nyilvántartásba vételéről szóló határozat száma, kelte: E-III/110.734-1/2008, 2008. december 19.

Felhívjuk a befektetők figyelmét, hogy a befektetési alap hozama magasabb és alacsonyabb is lehet a referencia index hozamánál, továbbá a befektetési alap értéke ingadozik, aminek következtében a visszaváltáskor kapott ellenérték magasabb vagy alacsonyabb is lehet, mint a befektetett összeg. Tájékoztatjuk, hogy a korábbi időszakokban elért hozamok nem jelentenek garanciát a jövőbeni hozamok nagyságára. Az alap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól részletesen tájékozódjon az alap forgalmazási helyein található hivatalos tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A jelen dokumentumban foglaltak kizárólag tájékoztató jellegűek és nem minősülnek ajánlattétel felhívásnak, befektetésre ösztönzésnek, valamint befektetési tanácsadásnak. A jelen dokumentumban foglaltak alapján hozott befektetési döntéskért és annak következményeiért a TakaréK Alapkezelő Zrt.-vel szemben igény nem érvényesíthető, azokért a Társaság felelősséget nem vállal.

<sup>2</sup> A nettó hozam nem tartalmazza a vételi, az átváltási és az eladási jutalékot, a kamatadót, valamint a számlavezetési és egyéb költségeket sem. Éven belül a hozamértékek nem évesítettek!

A hozamszámítási időszakokban az Alap nem tartalmazott származékos terméket, és nem alkalmazott tőkeáttételt sem.