

Alapadatok

Alapkezelő:Takarék Alapkezelő Zrt.
 Letétkezelő:Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.
 Vezető forgalmazó:Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.
 Kibocsátás időpontja:2008.12.19
 Nyilvántartásba vételi szám¹: 1111-308
 ISIN kód:HU0000707385
 Benchmark:100% RMAX Index
 BAMOSZ kategória:Likviditási alap
 Saját tőke / Nettó eszközérték (2013.09.30.):33 368 160 765 Ft
 Egy jegyre jutó nettó eszközérték (2013.09.30.): 1,352370 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	Nyolc magas kockázat
✓				

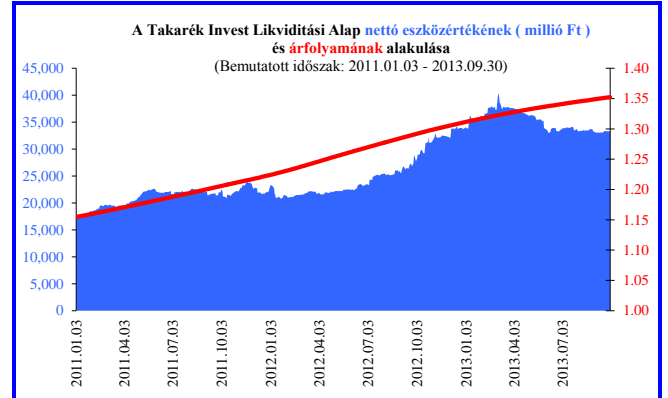
Befektetési politika

A Takaréék 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

Az elmúlt hónap legfontosabb eseménye az volt, hogy az amerikai jegybank szerepét betöltő FED a várakozásokkal ellentétben mégsem csökkentett az eszközvásárlási program mértékén, ami így továbbra is havi 85 milliárd dollár marad. Az indoklás szerint a jegybanki támogatásra a gazdasági növekedés érdekében van továbbra is szükség. A döntésre minden piac emelkedéssel reagált, a magyar állampapírpiacon is. Itthon, a Magyar Nemzeti Bank Monetáris Tanácsa 20 bázisponttal csökkentette az alapkamatot, 3,60%-ra. A döntést követő közleményben a Tanács a gazdaság kihasználatlan kapacitásaival, illetve a tartósan a 3%-os cél alatt alakuló inflációval indokolta a vágást. A jegybanki kommunikáció szerint a kamatsökkentési ciklus várhatóan tovább folytatódik, ami pedig további kötvénypiaci hozamcsökkenést eredményezhet. Ezt azonban befolyásolhatja az ország kockázati megítélésének tartós és érdemi elmozdulása.

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



Az alap hozamának bemutatása

Időszak	Takarék Invest Likviditási Befektetési Alap Nominális NETTÓ ¹ hozam	Referencia Index bruttó hozam
2008 ²	0.25%	0.15%
2009	8.99%	10.79%
2010	5.63%	5.53%
2011	6.00%	5.17%
2012	7.10%	8.52%
2013 ²	3.21%	4.41%
Elmúlt egy évben	4.76%	6.55%
Indulástól	6.53%	7.22%

² Nem teljes év, éven belül a hozamértékek nem évesítettek!

A portfólió összetétele

2013. szeptember 30.	Összeg / Érték (Ft)	A NEÉ százalékában (%)
Kötelezettségek	-24,238,495	-0.07%
Hitelállomány	0	0.00%
Költségek	-24,238,495	-0.07%
Egyéb kötelezettség	0	0.00%
Eszközök	33,392,399,260	100.07%
Folyószámla, készpénz	72,017	0.00%
Egyéb követelés	0	0.00%
Lekötött bankbetét	24,118,004,282	72.28%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	9,274,322,961	27.79%
Magyar állampapírok	8,893,542,909	26.65%
MNB kötvények	380,780,052	1.14%
Repo	0	0.00%
O/N Bankközi betétek	0	0.00%
Nettó eszközérték (saját tőke)	33,368,160,765	100.00%
Származékos ügyletek aránya		0.00%
Nettó korrekciós tőkeáttétel		10.01%
10 százaléknál magasabb részarányt képviselő eszközök: lekötött bankbetétek		