

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 (2013.10.31.):33 530 106 706 Ft
 Egy jegyre jutó nettó eszközérték (2013.10.31.): 1,356325 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
✓				

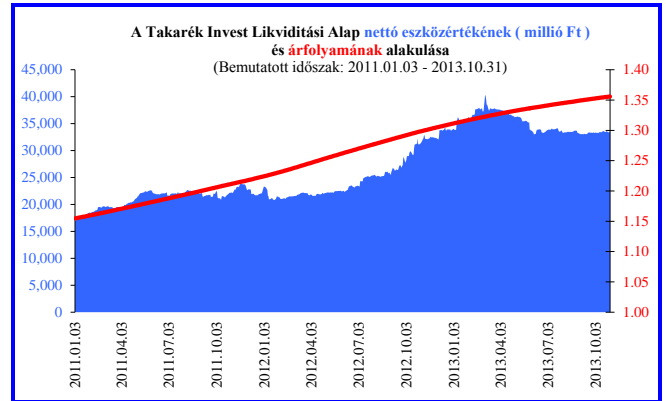
Befektetési politika

A 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

A Magyar Nemzeti Bank Monetáris Tanácsa a várakozásoknak megfelelően 20 bázisponttal csökkentette az alapkamatot október végén, 3,40%-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 közlemény arra is kitér, hogy idén még sor kerülhet óvatos kamatesökkentésre, ha a külső környezet támogató marad, ami pedig további kötvénypiaci hozamcsökkenést eredményezhet. Erre nagy az esély, hiszen az amerikai központi bank szerepét betöltő FED a legutóbbi ülésén nem utalt az eszközvásárlási programjának lassítására és legközelebb decemberben foglalhat állást ezzel kapcsolatban, addig pedig maradhat a piaci optimizmus.

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	3.47%	4.93%
Elmúlt egy évben	4.42%	6.22%
Indulástól	6.46%	7.20%

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

A portfólió összetétele

2013. október 31.	Összeg / Érték (Ft)	A NEÉ százalékában (%)
Kötelezettségek	-27,455,413	-0.08%
Hitelállomány	0	0.00%
Költségek	-27,455,413	-0.08%
Egyéb kötelezettség	0	0.00%
Eszközök	33,557,562,119	100.08%
Folyószámla, készpénz	41,273	0.00%
Egyéb követelés	0	0.00%
Lekötött bankbetét	29,614,634,273	88.32%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3,942,886,573	11.76%
Magyar állampapírok	3,562,451,682	10.62%
MNB kötvények	380,434,891	1.13%
Repo	0	0.00%
O/N Bankközi betétek	0	0.00%
Nettó eszközérték (saját tőke)	33,530,106,706	100.00%
Származékos ügyletek aránya		0.00%
Nettó korrekciós tőkeáttétel		10.01%
10 százaléknál magasabb részarányt képviselő eszközök: lekötött bankbetétek		