

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 (2013.12.31.):35 023 705 283 Ft
 Egy jegyre jutó nettó eszközérték (2013.12.31.): 1,361750 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
✓				

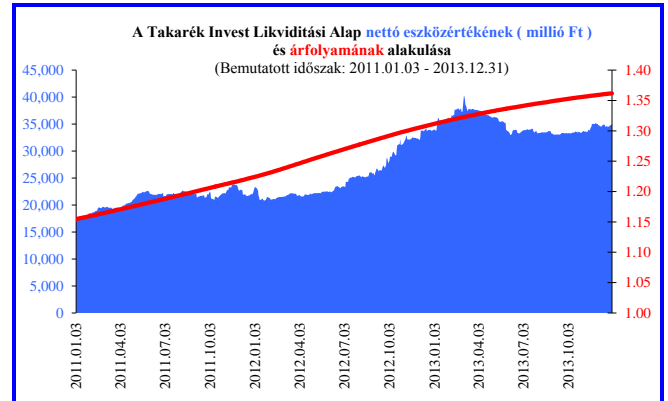
Befektetési politika

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 piaci várakozásoknak megfelelően a Magyar Nemzeti Bank Monetáris Tanácsa 20 bázisponttal, 3%-ra csökkentette a jegybanki alapkamatot decemberben. A döntés utáni közlemény kiemelte, hogy a Monetáris Tanács fokozott figyelemmel kíséri a nemzetközi kockázati étvágy alakulását, ami befolyásolhatja a kamatsökkentési ciklust. A decemberi inflációs jelentés alapján az árstabilitás középtávú elérése a monetáris lazítás irányába mutat. Az ország kockázati megítélésének alakulását és a gazdasági növekedés javulását is figyelembe véve sor kerülhet még kamatsökkentésre, azonban indokoltá válhat a csökkentés ütemének mérséklése. A hazai állampapírok hozamai csökkentek, míg a hozamgörbe eleje csak kismértékű, addig a hosszabb állampapírok 20-45 bázispontos hozamcsökkenéssel zárták a decembert.

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	3.92%	5.71%
Elmúlt egy évben	3.92%	5.71%
Indulástól	6.33%	7.11%

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

A portfólió összetétele

2013. december 31.	Összeg / Érték (Ft)	A NEÉ százalékában (%)
Kötelezettségek	-25,655,181	-0.07%
Hitelállomány	0	0.00%
Költségek	-25,655,181	-0.07%
Egyéb kötelezettség	0	0.00%
Eszközök	35,049,360,464	100.07%
Folyószámla, készpénz	126,946	0.00%
Egyéb követelés	0	0.00%
Lekötött bankbetét	30,640,246,485	87.48%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4,408,987,033	12.59%
Magyar állampapírok	3,638,456,215	10.39%
MNB kötvények	770,530,818	2.20%
Repo	0	0.00%
O/N Bankközi betétek	0	0.00%
Nettó eszközérték (saját tőke)	35,023,705,283	100.00%
Származékos ügyletek aránya		0.00%
Nettó korrekciós tőkeáttétel		10.01%
10 százaléknál magasabb részarányt képviselő eszközök: lekötött bankbetétek		