

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 (2013.06.28.):33 455 978 632 Ft
 Egy jegyre jutó nettó eszközérték (2013.06.28.): 1,340479 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
✓				

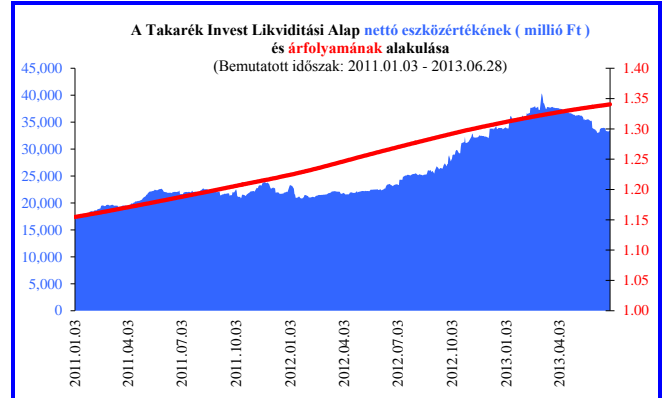
Befektetési politika

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

Június végén a Magyar Nemzeti Bank Monetáris Tanácsa újabb 25 bázisponttal csökkentette az alapkamatot, 4,25%-ig. A jegybanki közlemény szerint a további kamatsökkentés feltétele ezentúl is a középtávú alacsony inflációs nyomás és a kedvező pénzügyi folyamatok, ugyanakkor a törekeny és gyorsan változó nemzetközi környezetben fokozott óvatosság indokolt. Ami az inflációt illeti, továbbra sem kell emelkedő inflációra számítani. A pénzügyi folyamatokra ható globális befektetői hangulat azonban elromlott az elmúlt hónap során a FED esetleges likviditásbővítés csökkentésétől való félelem és a kínai hitelpiacok likviditási nehézségei miatt. Ennek következtében csökkent a befektetői kockázatvállalási hajlandóság, ami a kockázatos (pl. magyar) eszközök árának esését okozta.

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



Az alap hozamának bemutatása

Időszak	Takarék Invest Likviditási Befektetési Alap Nominális NETTÓ ² hozam	Referencia Index bruttó hozam
2008 ³	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 ³	2.30%	3.07%
Elmúlt egy évben	5.65%	7.41%
Indulástól	6.70%	7.34%

³ Nem teljes év, éven belül a hozamértékek nem évesítettek!

A portfólió összetétele

2013. június 28.	Összeg / Érték (Ft)	A NEÉ százalékában (%)
Kötelezettségek	-487,410,095	-1.46%
Hitelállomány	0	0.00%
Költségek	-22,609,209	-0.07%
Egyéb kötelezettség	-464,800,886	-1.39%
Eszközök	33,943,388,727	101.46%
Folyószámla, készpénz	34,516	0.00%
Egyéb követelés	0	0.00%
Lekötött bankbetét	29,704,814,230	88.79%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4,238,539,981	12.67%
Magyar állampapírok	3,145,829,473	9.40%
MNB kötvények	1,092,710,508	3.27%
Repo	0	0.00%
O/N Bankközi betétek	0	0.00%
Nettó eszközérték (saját tőke)	33,455,978,632	100.00%
Származékos ügyletek aránya		0.00%
Nettó korrekciós tőkeáttétel		10.15%

10 százaléknál magasabb részarányt képviselő eszközök: lekötött bankbetétek