

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 (2011.10.28) 22.136.989.983 Ft
 Egy jegyre jutó nettó eszközérték (2011.10.28) 1,210918 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
✓				

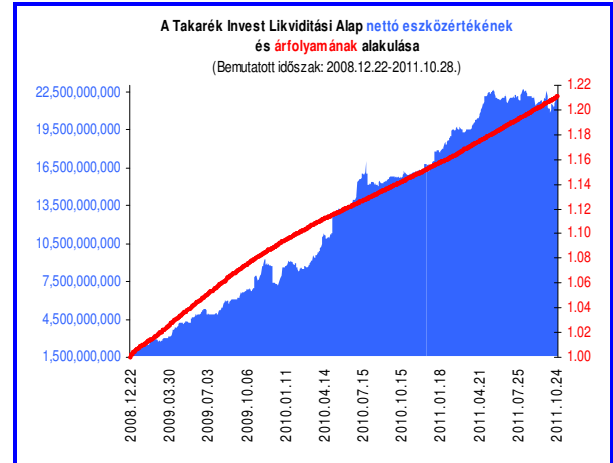
Befektetési politika

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 tőkájének minimum 70 százalékát rövid futamidejű betétekbe, illetve három hónapnál nem hosszabb hátralévő futamidejű hazai állampapírokba fektető értékpapír-portfólió segítségével.

Az elmúlt időszak eseményei

A bajba jutott európai tagállamokkal kapcsolatos kérdésekre októberben sem sikerült kielégítő választ találniuk az EU döntéshozóinak, melynek hatására - a hazai eseményekkel kiegészülve - a forint átmeneti erősödés után ismét gyengülni kezdett a vezető devizákkal szemben. A romló hangulat a rövid futamidejű állampapírok piacára is rányomta bélyegét: bár a három hónapos DKJ referenciahozama csupán 10 bázisponttal emelkedett, a november közepéig történt eseményeket összegezve megállapíthatjuk, hogy a piac a következő hónapokra már egyértelműen kamatemelést áraz. Az Alap idei éves teljesítménye alapján (a 2010.12.31. és 2011.10.28-a közötti időszakban) 11 bázisponttal teljesíti felül referenciaindexét és továbbra is vezető helyet foglal el a hazai likviditási alapok rangsorában.

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 hozam
Indulástól	6.95%	7.45%
Elmúlt egy évben	5.88%	5.56%
2008 ³	0.25%	0.15%
2009	8.99%	10.79%
2010	5.63%	5.53%
2011 ³	4.91%	4.80%

A portfólió összetétele

2011. október 28.	Összeg / Érték (Ft)	A NEÉ százalékában (%)
Kötelezettségek	-13,948,782	-0.06%
Hitelállomány	0	0.00%
Költségek	-13,948,782	-0.06%
Alapkezelői díj	-11,153,706	-0.05%
Letétkezelői díj	-1,653,655	-0.01%
Könyvvizsgálói díj	-525,444	0.00%
PSZÁF díj	-398,347	0.00%
Jogi költség	-88,018	0.00%
Könyvelői díj	-129,612	0.00%
Egyéb kötelezettség	0	0.00%
Eszközök	22,150,938,765	100.06%
Folyószámla, készpénz	557,137	0.00%
Egyéb követelés	627	0.00%
Lekötött bankbetét	17,191,837,543	77.66%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4,958,543,458	22.40%
Magyar állampapírok	442,314,257	2.00%
MNB kötvények	4,516,229,201	20.40%
Repo	0	0.00%
O/N Bankközi betétek	0	0.00%
Nettó eszközérték (saját tőke)	22,136,989,983	100.00%

¹ 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 döntésekért és annak következményeire a TakaréK Alapkezelő Zrt.-vel szemben igény nem érvényesíthető, azokért a Társaság felelősséget nem vállal.

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

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