

Alapadatok

Alapkezelő: TakaréK Alapkezelő Zrt.
 Letétkezelő: ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe
 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 (2010.08.31.): 15.284.586.899 Ft
 Egy jegyre jutó nettó eszközérték (2010.08.31.): 1,134170 Ft

Javasolt tartási idő, kockázati besorolás

Javasolt minimális befektetési idő				
Nines	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
✓				

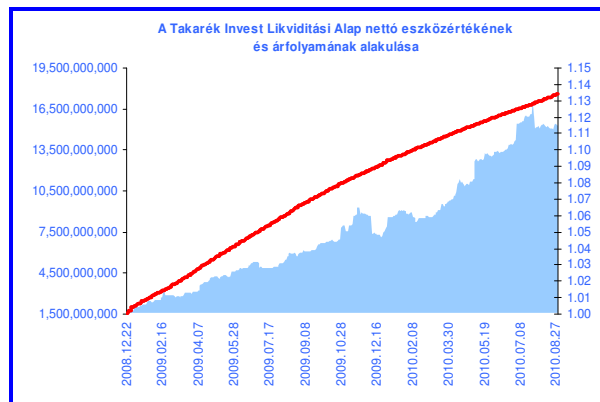
Befektetési politika

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 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 nemzetközi piacokon fokozódó bizonytalanság mellett a hazai állampapírpiacon negatívan hatottak a kormány és az IMF további együttműködéséről szóló hírek, a piac negatívan ítélte meg azt a hírt, hogy a kormány az IMF támogatása nélkül kívánja folytatni programját. A hozamok így emelkedésnek indultak, különösen a hozamgörbe hosszú oldalán. Az Alap befektetési politikája által lefedett három hónapos diszkontkincstárjegyek hozama nem változott számottevő mértékben (+ 2 bp), a hónap végén, illetve szeptember elején azonban már egy esetleges kamatemelést árazva emelkedtek a hozamok a hozamgörbe ezen részén is.

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	7.73%	8.66%
Elmúlt egy évben	6.38%	7.20%
2008 ³	0.25%	0.15%
2009	8.99%	10.79%
2010 ³	3.80%	3.71%

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

A portfólió összetétele

2010. augusztus 31.	Összeg / Érték (Ft)	A NEÉ százalékában (%)
Kötelezettségek	-9,366,968	-0.06%
Hitelállomány	0	0.00%
Költségek	-9,366,968	-0.06%
Alapkezelői díj	-7,342,588	-0.05%
Letétkezelői díj	-636,306	0.00%
Könyvvizsgálói díj	-466,557	0.00%
PSZÁF díj	-638,015	0.00%
Könyvelői díj	-138,081	0.00%
Bankköltség	0	0.00%
Alapítási költség ⁴	-63,241	0.00%
Egyéb	-82,180	0.00%
Egyéb kötelezettség	0	0.00%
Eszközök	15,293,953,867	100.06%
Folyószámla, készpénz	590,550	0.00%
Egyéb követelés	877	0.00%
Lekötött bankbetét	0	0.00%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	15,293,362,440	100.06%
Bankbetétek	12,173,588,700	79.65%
Magyar állampapírok	2,866,956,205	18.76%
MNB kötvények	252,817,535	1.65%
Repo	0	0.00%
O/N Bankközi betétek	0	0.00%
Nettó eszközérték (saját tőke)	15,284,586,899	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!**
⁴ Az Alapkezelő vezérigazgatójának 4/2009. sz. határozata alapján, az Alap kezelési szabályzatának 10.1 pontjának megfelelően az Alap létrehozásával kapcsolatos Felügyeleti díjat és a befektetési jegyek keletkeztetésének költségét az Alapkezelő 2009. március 10.-től a határozat visszavonásáig, de legfeljebb 2009. december 31-ig naponta elhatárolja.

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