

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 (2010.09.30.): 15.770.266.108 Ft
 Egy jegyre jutó nettó eszközérték (2010.09.30.): 1,139044 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
✓				

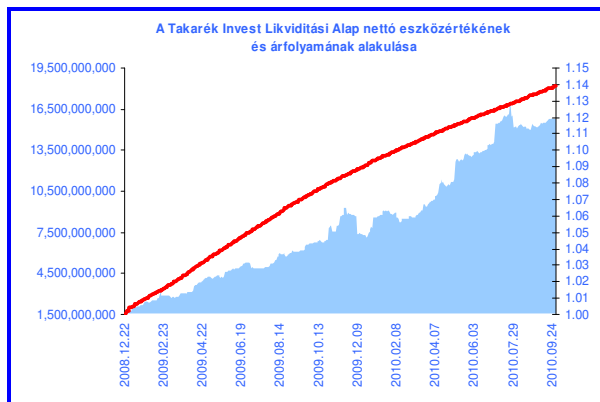
Befektetési politika

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

Az elmúlt időszak eseményei

Az Alap szempontjából kiemelt fontosságúnak tekinthető három hónapos diszkont-kincstárjegyek hozama 17 bázisponttal csökkent szeptemberben, azonban a hónap utolsó napjára érvényes 5,35 százalékos hozamszint továbbra is az esetleges kamatemelést árazza egy éves távlatban. A jegybank ezúttal sem módosította az alapkamatot. Az Alap befektetési jegyeinek árfolyama a befektetési politikában kitűzött céloknak megfelelő, egyenletes ütemben az elmúlt hónapban 0,43 százalékkal emelkedett.

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



Az alap hozamának bemutatása

Időszak	Takarék Invest Likviditási Befektetési Alap Nominális NETTÓ hozam	Referencia Index hozam
Indulástól	7.62%	8.60%
Elmúlt egy évben	6.12%	6.59%
2008 ³	0.25%	0.15%
2009	8.99%	10.79%
2010 ³	4.24%	4.31%

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

A portfólió összetétele

2010. szeptember 30.	Összeg / Érték (Ft)	A NEÉ százalékában (%)
Kötelezettségek	-759,742,183	-4.82%
Hitelállomány	0	0.00%
Költségek	-11,058,501	-0.07%
Alapkezelői díj	-8,641,841	-0.05%
Letétkezelői díj	-617,274	0.00%
Könyvvizsgálói díj	-540,435	0.00%
PSZÁF díj	-957,122	-0.01%
Könyvelői díj	-137,987	0.00%
Hirdetési költség	-23,112	0.00%
Alapítási költség ⁴	-61,201	0.00%
Egyéb	-79,529	0.00%
Egyéb kötelezettség	-748,683,682	-4.75%
Eszközök	16,530,008,291	104.82%
Folyószámla, készpénz	550,176	0.00%
Egyéb követelés	757	0.00%
Lekötött bankbetét	12,701,165,811	80.54%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3,828,291,547	24.28%
Magyar állampapírok	1,618,603,544	10.26%
MNB kötvények	2,209,688,003	14.01%
Repo	0	0.00%
O/N Bankközi betétek	0	0.00%
Nettó eszközérték (saját tőke)	15,770,266,108	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 következményeikért 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.