

### 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 szám<sup>1</sup>: ..... 1111-308  
 ISIN kód: ..... HU0000707385  
 Benchmark: ..... 100% RMAX Index  
 BAMOSZ kategória: ..... likviditási alap  
 Saját tőke / Nettó eszközérték (2010.10.29.): ..... 15.994.579.289 Ft  
 Egy jegyre jutó nettó eszközérték (2010.10.29.): ..... 1,143816 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
✓				

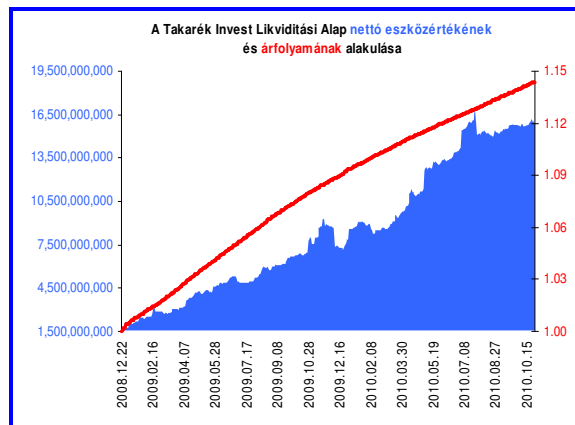
### Befektetési politika

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 önkormányzati választások után a kormány által bejelentett intézkedések (a magánnyugdíjpénztári befizetések ideiglenes elvonása, a teljes pillér megszüntetésére vonatkozó tervek, illetve az egyes szektorokra kivetett különadók mértéke) hozamemelkedést okoztak a hazai állampapírok piacán, a hónap végére a tíz és tizenöt éves államkötvények hozama ismét hét százalék fölé emelkedett. Az Alap szempontjából releváns három hónapos diszkont-kincstárjegyek hozama nem változott a hónap során.

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



### Az alap hozamának bemutatása

Időszak	Takarék Invest Likviditási Befektetési Alap Nominális NETTÓ <sup>2</sup> hozam	Referencia Index hozam
Indulástól	7.52%	8.49%
Elmúlt egy évben	5.91%	6.28%
2008 <sup>3</sup>	0.25%	0.15%
2009	8.99%	10.79%
2010 <sup>3</sup>	4.68%	4.80%

<sup>3</sup> Nem teljes év, éven belül a hozamértékek nem évesítettek!

### A portfólió összetétele

2010. október 29.	Összeg / Érték (Ft)	A NEÉ százalékában (%)
<b>Kötelezettségek</b>	<b>-10,351,341</b>	<b>-0.06%</b>
Hitelállomány	0	0.00%
<b>Költségek</b>	<b>-10,351,341</b>	<b>-0.06%</b>
Alapkezelői díj	-8,503,316	-0.05%
Letétkezelői díj	-607,381	0.00%
Könyvvizsgálói díj	-611,849	0.00%
PSZÁF díj	-303,691	0.00%
Könyvelői díj	-132,436	0.00%
Jogi költség	-27,489	0.00%
Hirdetési költség	-29,141	0.00%
Alapítási költség <sup>4</sup>	-59,161	0.00%
Egyéb	-76,877	0.00%
<b>Egyéb kötelezettség</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>
<b>Eszközök</b>	<b>16,004,930,630</b>	<b>100.06%</b>
Folyószámla, készpénz	606,958	0.00%
Egyéb követelés	971	0.00%
<b>Lekötött bankbetét</b>	<b>13,388,461,089</b>	<b>83.71%</b>
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<b>2,615,861,612</b>	<b>16.35%</b>
Magyar állampapírok	2,615,861,612	16.35%
MNB kötvények	0	0.00%
Repo	0	0.00%
O/N Bankközi betétek	0	0.00%
<b>Nettó eszközérték (saját tőke)</b>	<b>15,994,579,289</b>	<b>100.00%</b>