

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 (2010.12.31.): 16.902.078.668 Ft
 Egy jegyre jutó nettó eszközérték (2010.12.31.): 1,154216 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
✓				

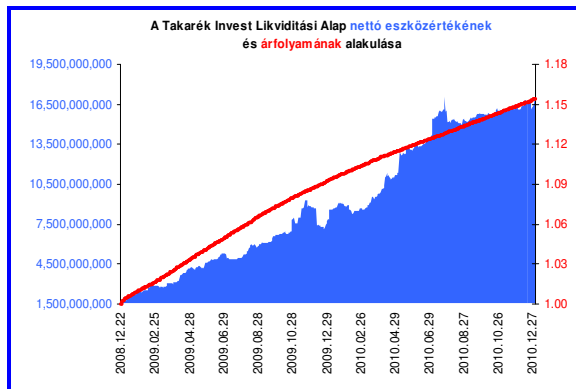
Befektetési politika

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

A három hónapos diszkont-kincstárjegyek hozama decemberben újabb hét bázisponttal emelkedett, a piaci szereplők ugyanis a jegybanki alapkamat további emelését árazzák. A jegybank decemberben további 25 bázispontos kamatemelést hajtott végre, melynek következtében az alapkamat a korábbi 5,50 százalékról 5,75 százalékra emelkedett. Az Alap befektetési jegyeinek értéke a 2010-es évben 5,63 százalékkal emelkedett, melynek következtében a TakaréK Invest Likviditási Befektetési Alap 10 bázisponttal felülteljesítette az RMAX referenciaindexet.

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



Az alap hozamának bemutatása

Időszak	Takarék Invest Likviditási Befektetési Alap Nominális	Referencia Index hozam
	NETTÓ ² hozam	
Indulástól	7.34%	8.11%
Elmúlt egy évben	5.63%	5.53%
2008 ³	0.25%	0.15%
2009	8.99%	10.79%
2010	5.63%	5.53%

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

A portfólió összetétele

2010. december 31.	A NEÉ	
	Összeg / Érték (Ft)	százalékában (%)
Kötelezettségek	-12,070,335	-0.07%
Hitelállomány	0	0.00%
Költségek	-12,070,335	-0.07%
Alapkezelői díj	-9,466,549	-0.06%
Letétkezelői díj	-676,185	0.00%
Könyvvizsgálói díj	-579,491	0.00%
PSZÁF díj	-1,005,068	-0.01%
Könyvelői díj	-138,081	0.00%
Jogi költség	-91,631	0.00%
Hirdetési költség	-31,151	0.00%
Egyéb	-82,179	0.00%
Egyéb kötelezettség	0	0.00%
Eszközök	16,914,149,003	100.07%
Folyószámla, készpénz	590,667	0.00%
Egyéb követelés	792	0.00%
Lekötött bankbetét	13,513,715,358	79.95%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3,399,842,186	20.11%
Magyar állampapírok	2,305,764,099	13.64%
MNB kötvények	1,094,078,087	6.47%
Repo	0	0.00%
O/N Bankközi betétek	0	0.00%
Nettó eszközérték (saját tőke)	16,902,078,668	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 döntéskért 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 kamatadót, valamint a számlavezetési és egyéb költségeket sem. Éven belül a hozamértékek nem évesítettek!

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