

Alapadatok

Alapkezelő: TakaréK Alapkezelő Zrt.
 Letétkezelő: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.
 Vezető forgalmazó: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.
 Kibocsátás időpontja: 2009.07.09
 Nyilvántartásba vételi szám¹: 1111-339
 ISIN kód: HU0000707997
 Benchmark: 100% RMAX Index
 BAMOSZ kategória: abszolút hozamú alap
 Saját tőke / Nettó eszközérték (2014.10.31.): 531 842 178 Ft
 Egy jegyre jutó nettó eszközérték (2014.10.31.): 1,358754 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	Nagy on magas kockázat
				✓

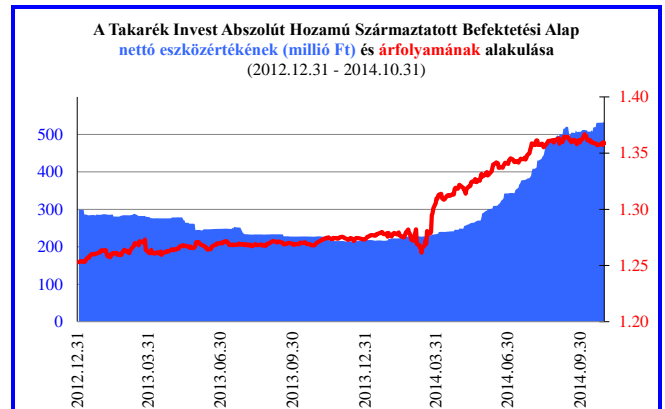
Befektetési politika

Az Alap elsődleges célja, hogy globális, abszolút hozamú szemlélet keretében az éven belüli magyar állampapírokat reprezentáló RMAX indexnél magasabb tőkenövekedést érjen el többlet kockázatok vállalásával hosszú távon. A potenciális befektetési terület ezért a lehető legszélesebb és globális: részvények; kötvények; bankbetétek és egyéb pénzügyi instrumentumok; származtatott ügyletek. Az Alap dinamikusan változtathatja az egyes eszközök, eszközcsoportok súlyát a befektetési stratégia függvényében. Az Alap hosszú (vételi) és fedezetlen rövid (eladási) pozíciókat is felvehet, de a teljes nettó tőkeáttétel nem haladhatja meg a nettó eszközérték kétszeresét.

Az elmúlt időszak eseményei

A szigorodó amerikai jegybanki politikai, a lassuló európai gazdaság és a túlzott optimizmus miatt a következő időszakban a piaci kockázatok emelkedésére számítunk, ezért az alap tovább csökkentette a kockázatos pozíciók súlyát októberben. Az alacsony hazai inflációs környezetben tovább csökkentek a hazai kötvényhozamok, miközben a forint relatív ereje a nemzetközi bizonytalanság ellenére szembetűnő. A következő időszakban óvatosan igyekszünk kockázatosabb eszközöket vállalni a kevésbé kiszámítható környezet miatt.

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



Az alap hozamának bemutatása

Időszak	Takarék Invest Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap Nominális NETTÓ ¹ hozama	Referencia Index bruttó hozama
2009 ²	6.47%	5.32%
2010	7.59%	5.53%
2011	2.12%	5.17%
2012	7.16%	8.52%
2013	1.56%	5.71%
2014 ²	6.72%	2.91%
Elmúlt egy évben	6.97%	3.67%
Indulástól	5.95%	6.26%

² Nem teljes év, éven belül a hozamértékek nem évesítettek!

A portfólió összetétele

2014. október 31.	Összeg / Érték (Ft)	A NEÉ százalékában (%)
Kötelezettségek	-3,773,961	-0.71%
Költségek	-3,766,061	-0.71%
Egyéb kötelezettség	-7,900	0.00%
Eszközök	535,616,139	100.71%
Pénz	69,382,861	13.05%
Egyéb követelés	0	0.00%
Lekötött bankbetétek	275,158,125	51.74%
Állampapírok és egyéb kötvények	166,317,755	31.27%
Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	24,558,093	4.62%
Jelzáloglevelek	0	0.00%
Részvények, ETF-ek	199,305	0.04%
Befektetési jegyek	0	0.00%
Származékos ügyletek eredménye	0	0.00%
Nettó eszközérték (saját tőke)	531,842,178	100.00%
Származékos ügyletek aránya	0	0.00%
Nettó korrekciós tőkeáttétel		14.42%
10 százaléknál magasabb részarányt képviselő eszközök:		2019/B

¹ A PSZÁF által kiadott, az Alap nyilvántartásba vételéről szóló határozat száma, kelte: EN-III/EA-71/2009. (2009. július 8.)

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 visszaváltáskori 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 ajánlattételi felhívásnak, befektetésre ösztönzésnek, valamint befektetési tanácsadásnak. A jelen dokumentumban foglaltak alapján hozott befektetési döntéseikért 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 jutalékokat, a kamatadót, valamint a számlavezetési és egyéb költségeket sem. Éven belül a hozamértékek nem évesítettek.