

Alapadatok

Alapkezelő: TakaréK Alapkezelő Zrt.
 Letétkezelő: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.
 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 (2012.01.31): 21.301.012.571 Ft
 Egy jegyre jutó nettó eszközérték (2012.01.31): 1,230617 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
✓				

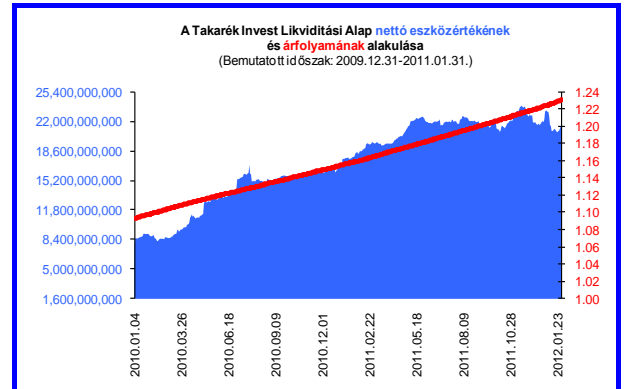
Befektetési politika

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

Januárban hatalmas volatilitás mellett jelentős hozamesés következett be a kötvénypiacon. Az IMF és a magyar kormány álláspontjai közötti távolság a magyar fél engedékenyebb hangneme miatt jelentősen csökkent, ami a kedvező nemzetközi hangulattal társulva jelentős vételi erőt generált a piacon. A hirtelen megindult tőkebeáramlás következtében a forint 320 körüli szintekről 290-ig erősödött, illetve az országhozzártati felár is jelentősen csökkent. A kedvező fordulatra reagálva az MNB nem emelt tovább a 7%-os alapkamaton, mert az egyszeri áfa emelés és indirekt adóemelések ellenére is biztosítva látja az inflációs cél teljesülését a horizonton.

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	6.90%	7.19%
Elmúlt egy évben	6.13%	5.33%
2008 ³	0.25%	0.15%
2009	8.99%	10.79%
2010	5.63%	5.53%
2011	6.00%	5.17%
2012 ³	0.58%	0.76%

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

A portfólió összetétele

2012. január 31.	Összeg / Érték (Ft)	ANEÉ százalékában (%)
Kötelezettségek	-15,560,491	-0.07%
Hitelállomány	0	0.00%
Költségek	-15,560,491	-0.07%
Alapkezelői díj	-12,457,287	-0.06%
Letétkezelői díj	-1,901,637	-0.01%
Könyvvizsgálói díj	-613,730	0.00%
PSZÁF díj	-444,931	0.00%
Jogi költség	-3,471	0.00%
Könyvelői díj	-139,435	0.00%
Egyéb kötelezettség	0	0.00%
Eszközök	21,316,573,062	100.07%
Folyószámla, készpénz	234,213	0.00%
Egyéb követelés	0	0.00%
Lekötött bankbetét	18,200,113,833	85.44%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3,116,225,016	14.63%
Magyar állampapírok	1,016,652,707	4.77%
MNB kötvények	2,099,572,309	9.86%
Repo	0	0.00%
ON Bankközi betétek	0	0.00%
Nettó eszközérték (saját tőke)	21,301,012,571	100.00%