

## A TAKARÉK INVEST TŐKEVÉDETT SZÁRMAZTATOTT BEFEKTETÉSI ALAP<sup>11</sup>

**Takarék Invest TőkevédeTT Származtatott Befektetési Alap** (a továbbiakban: Alap) azoknak a magán-, vagy intézményi ügyfeleknek jelenthet megoldást, akik biztonságban szeretnék tudni a tőkájukat, ugyanakkor részesedni szeretnének az egyéb eszközcsoportok, úgymint részvény-, áru- és devizapiac által kínált magas hozamú befektetési lehetőségekből.

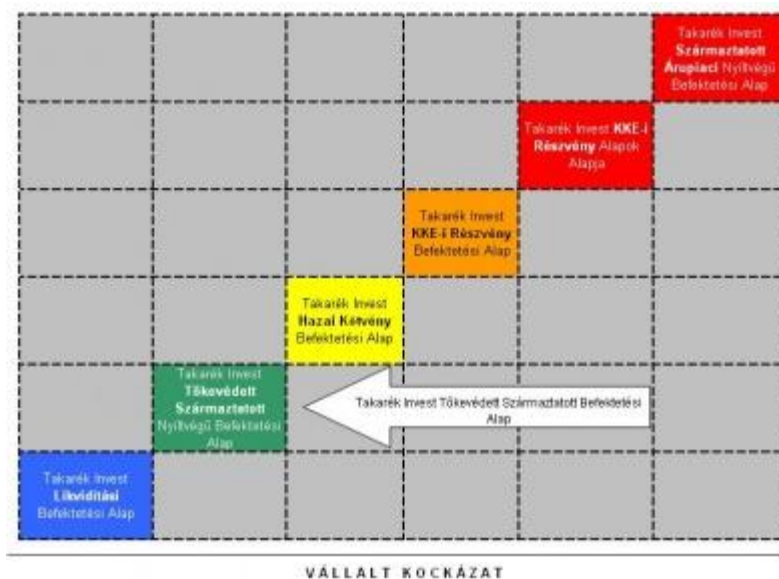
### 1.) Az Alap célja

Az Alap segítségével a befektetőknek lehetősége nyílik a hazai befektetési piacon jelenleg található eszközök relatíve egyoldalú kockázati kitettségét csökkentésére. Az Alap célja amellet, hogy kockázatsökkentő, természetesen a hozamok növelése is, hiszen a tőkevédeTT alapok a tőkevédelem biztosítása mellett olyan eszközcsoportokba is fektet(het)nek, melyek növekedési potenciálja jelentősen meghaladhatja a likviditási alapok által elérhető hozamok nagyságát.

- egyszerű,
- bármikor hozzáférhető,
- átlátható, és
- költség-hatékony módon, a kockázatok megosztásával,
- **a betétlekötéseket meghaladó hozam elérése céljából.**

### 2.) Kockázati szint, ajánlott minimális befektetési idő

A TakaréK Invest TőkevédeTT Származtatott Nyíltvégű Befektetési Alap a **nyilvános, nyíltvégű, származtatott alapok kategóriájába tartozik.**



Az Alap legalább az **1 évre tervező befektetőknek ajánlott.** Az Alap elsődleges célja, hogy a befektetési jegyek tulajdonosai stratégiai távon versenyképes hozamot biztosítson az egyéb befektetésekhez képest.

Javasolt minimális befektetési idő				
nincs	Minimum 3 hónap	Minimum 6 hónap	Minimum 1 év	Minimum 2 év
			✓	

A Takaréknál Invest Tőkevédett Származtatott Nyíltvégű Befektetési Alap értékingadozási tulajdonsága, azaz a vállalt befektetés kockázati szintje: **CSEKÉLY KOCKÁZAT**.

Vállalt kockázat				
Alacsony kockázat	Csekély kockázat	Mérsékelt kockázat	Magas kockázat	Igen magas kockázat
	✓			

### 3.) Befektetési politika

Az Alap portfóliójának alapját (bázisát) hazai kibocsátású forintban denominált Magyar Állampapírok, betétek és hitelviszonyt megtestesítő banki kötvények képezik. Az Alap ezen hazai eszközök mellett a nemzetközi piacokon kereskedett spot és határidős termékekbe fektethet. A nemzetközi piacokon tőzsdére bevezetett, hitelintézetek által kibocsátott értékpapírok is bekerülhetnek a portfólióba.

A Takaréknál Invest Tőkevédett Származtatott Nyíltvégű Befektetési Alap nevében eljáró Takaréknál Alapkezelő Zrt. a tőke megóvására vonatkozóan ígéretet tesz (tőkevédelem). A tőkevédelmet a Takaréknál Alapkezelő Zrt. befektetési politikával támasztja alá, amelyet részletesen az Alap Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata tartalmaz, a tőkére vonatkozó ígéret feltételeinek bemutatása mellett.

Az Alap származtatott ügyletekbe is befektető befektetési alap. Az Alap által a származtatott ügyletek révén felvehető nettó pozíciók összértéke és az Alap saját tőkéje hányadosának megengedett legnagyobb mértéke: 1 (egy).

Eszközök, eszközcsoportok	Minimum bekerülési arány	Maximum bekerülési arány
Pénz	0%	10%
Bankbetét	0%	90%
Hitelviszonyt megtestesítő banki kötvény	0%	35%
Magyar Állam által forintban kibocsátott 1 (egy) évnél rövidebb hátralévő futamidejű állampapír, mely az átruházhatóságában nem korlátozott	10%	100%
Hitelintézettel állampapírra kötött, felmondhatóságában nem korlátozott legfeljebb 12 tizenkettő hónapos futamidejű repó	10%	100%
MNB kötvények	0%	20%
Futures ügyletek	0%	50%
Opció ügyletek	0%	50%
ETF-ek	0%	30%
Pénzintézeti certifikát	0%	90%
ETF-eken kívüli befektetési alapok	0%	2%
Egy típusú devizapár	0%	10%
Egy típusú ETF	0%	15%
Egy típusú pénzintézeti certifikát	0%	15%
Deviza fedezeti határidős pozíció	0%	90%

Az Alapban lévő 'Állampapír' és 'Egyéb kamatozó értékpapírok' alkotta rész-portfólió hátralévő maximális átlagos futamideje (duráció vagy duration) nem lehet magasabb, mint 1 (egy) év.

#### 4.) Milyen hozamra lehet számítani?

Tekintettel arra, hogy az Alap határozatlan futamidejű, így **nem lehet előre meghatározni, hogy mi lesz a hozama. A hozam csak becsülhető**, ami függ a befektetés időtávjától, a vétel pillanatában és az eladás időpontjában a befektetési környezettől, azaz az akkori piaci hozamoktól.

**Tájékoztatjuk, hogy a korábbi időszakokban elért hozamok nem jelentenek garanciát a jövőbeni hozamok nagyságára.**

#### 5.) A Takarékszövetkezet Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap előnyei

A Takarékszövetkezet Tőkevédett Származtatott Nyíltvégű Befektetési Alap megfelel Önnek, ha...

- ...olyan befektetési alapot keres, mely nem határozott futamidejű, illetve amely esetén a vétel és az eladás nincs korlátozva;
- ...csekély kockázatú befektetési alapot keres, azaz nem akar lényegesen nagyobb kockázatot elviselni, mint egy (alacsony kockázatú) likviditási alap;
- ...fontosnak tartja, hogy olyan befektetési alapot helyezze el rendelkezésre álló tőkéjéből, melyre tőkevédelem vonatkozik és a tőkevédelem évről-évre megújul;
- ...az Alap konstrukciójával összefüggésben időt és költséget szeretne megtakarítani a hazai állampapírpiac és a globális tőkepiacok figyelemmel kísérésében, ezáltal befektetései kezelésével kapcsolatban.

#### 6.) A Takarékszövetkezet Tőkevédett Származtatott Befektetési Alappal kapcsolatos kockázatok

A Takarékszövetkezet Tőkevédett Származtatott Nyíltvégű Befektetési Alap nem felel meg Önnek, ha...

- ...előre ismert hozamot vár el befektetésére
- ...nem fogadja el, hogy befektetésének értéke (vagyis az Alap árfolyamának) csekély mértékben ingadozhat

#### 7.) A Takarékszövetkezet Tőkevédett Származtatott Befektetési Alapra vonatkozó néhány fontosabb alapidat

(utolsó frissítés: 2009. december 1.)

**Az Alap színe\*:** Zöld (= csekély kockázatú)

**Az Alap valutaneve:** Magyar Forint

**Az Alap nyilvántartásba vételi száma:** 1111-361

**Az Alap típusa, fajtája:** Nyilvános, nyíltvégű (származtatott alap)

**Befektetési Jegyek ISIN azonosítója:** HU0000708235

**Letétkezelő:** UniCredit Bank Hungary Zrt.

**Vezető Forgalmazó:** Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

**Az Alap Könyvvizsgálója:** Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.

**Az Alap referenciaindex összetétele:** 100% RMAX index<sup>[2]</sup>

**Alapkezelési és forgalmazási díj:** max. 0,5% / év

**Sikerdíj:** max 18%

**Letétkezelési díj:** 0,075 % /év

**A Befektetési Jegyek eladási jutaléka:** tranzakciónként a tranzakció értékének legfeljebb 1 (egy) százaléka

**A Befektetési Jegyek visszaváltási jutaléka:** 0,- (nulla) Forint

*\*A Takarékszövetkezet Alapkezelő Zrt. által használt kategória, amely a vállalt kockázat alapján kerül megállapításra.*

## 8.) A folyamatos forgalmazás rendje és a befektetési jegyre vonatkozó ügyletek elszámolása

Megbízás felvételének napja	T
A hivatalos NEÉ megállapítás napja	T+2
A T+2 napon megállapított hivatalos NEÉ érvényességének napja	T
Megbízás teljesítése illetve a befektetési jegyek keletkeztetése vagy törlése	T+2
Árfolyam-számításhoz szükséges eszköz-zárófolyamok napja	T+1
Hivatalos közzétételi helyeken az árfolyam megjelenésének napja	T+2

[1] Jelen dokumentum a Takarékszövetkezet Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alapokról kíván tájékoztatást nyújtani. **Az Alapok befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól részletesen tájékozódjon az Alapok forgalmazási helyein található hivatalos tájékoztatókból és kezelési szabályzatokból.** A jelen dokumentumban foglaltak kizárólag tájékoztató jellegűek és nem minősülnek ajánlattételi felhívásnak, befektetésre ösztönzésnek, valamint befektetési tanácsadásnak. A jelen dokumentumban foglaltak alapján a Takarékszövetkezet Alapkezelő Zrt.-vel szemben igény nem érvényesíthető, azokért a Társaság felelősséget nem vállal. 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.

[2] **100% RMAX-index**, amelyben csakis kizárólag olyan magyar fix kamatozású állampapír szerepelhet, melynek hátralévő futamideje 3 hónapnál hosszabb, de 1 évnél rövidebb.