



## **CIB ALGORITMUS VEGYES ALAPOK ALAPJA**

### **Féléves jelentés**

**CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.**

**Vezető forgalmazó, Letétkezelő:**

**CIB Bank Zrt.**

**2017**

# 1. Alapadatok

---

## 1.1. A CIB Algoritmus Vegyes Alapok Alapja

**Megnevezése:** CIB Algoritmus Vegyes Alapok Alapja (a továbbiakban: Alap)  
**Az Alap típusa:** nyilvános, azaz nyilvános forgalombahozatal útján létrehozott  
**Az Alap fajtája:** nyíltvégű, azaz a futamidő alatt bármikor visszaváltható  
**Az Alap futamideje:** az Alap 2011/04/18-tól kezdődően határozatlan futamidőre jött létre, azaz nincs lejárata  
**Besorolása:** hagyományos, kiegyensúlyozott vegyes, ABAK-irányelv alapján harmonizált befektetési alap

## 1.2. Az alapkezelő

**Neve:** CIB Befektetési Alapkezelő Zrt. (a továbbiakban: Alapkezelő)  
**Székhelye:** H-1027 Budapest, Medve u. 4-14.

## 1.3. A forgalmazó

**Neve:** CIB Bank Zrt. (a továbbiakban: Forgalmazó)  
**Székhelye:** H-1027 Budapest, Medve u. 4-14.

## 1.4. A letétkezelő

**Neve:** CIB Bank Zrt. (a továbbiakban: Letétkezelő)  
**Székhelye:** H-1027 Budapest, Medve u. 4-14.

## 1.5. Forgalmazási helyek

**Neve:** CIB Bank Zrt. fiókjai és internetes kereskedési rendszere  
**Székhelye:** H-1027 Budapest, Medve u. 4-14.

## 1.6. A könyvvizsgáló

**Neve:** Nagy Zsuzsanna (Kamarai tagsági szám: MKVK-005421)  
KPMG Hungária Kft.  
**Székhelye:** H-1134 Budapest, Váci út 31.

## 2. A befektetési eszközállomány összetétele

### Az Alap portfóliójában található eszközök és források tételes összetétele

Tárgy nap (T. forgalmazás-elszámolási nap)	2016.12.30		2017.06.30	
Saját tőke	970,797,511 HUF		971,876,433 HUF	
Egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték	1.0389		1.0499	
Darabszám	934,415,384 db		925,661,006 db	
Tőkeáttétel bruttó, valamint kötelezettség módszerrel számított teljes mértéke*	Kötelezettség módszer	Bruttó módszer	Kötelezettség módszer	Bruttó módszer
Tényleges	100.00%	94.82%	100.00%	91.72%
Maximális	150.00%	150.00%	150.00%	150.00%
Alap devizaneme	HUF		HUF	
Devizakitetttség fedezettségi szintje				
USD	0.00%		0.00%	
HUF	0.00%		0.00%	
Alap teljes portfólióján belül 10% feletti részarányban szereplő eszközök felsorolása, értéke illetve részaránya				
CIB Hozamvédelmet Betét Alap befektetési jegy	304,200,560 HUF	31.34%	304,423,613 HUF	31.32%
CIB Pénzpiaci Alap befektetési jegy	200,350,502 HUF	20.64%	200,366,611 HUF	20.62%
I. Kötelezettségek felsorolása, értéke ill. eszközökhöz viszonyított aránya	1,010,994 HUF	0.10%	1,611,827 HUF	0.17%
I/1. Hitelállomány	0 HUF	0.00%	0 HUF	0.00%
I/2. Egyéb kötelezettségek	1,010,994 HUF	0.10%	1,611,827 HUF	0.17%
I/3. Származékos ügyletekből eredő kötelezettség	0 HUF	0.00%	0 HUF	0.00%
II. Eszközök felsorolása, értéke ill. az összes eszközökön belüli aránya	971,808,505 HUF	100.00%	973,488,260 HUF	100.00%
II/1. Folyószámla, készpénz	50,318,463 HUF	5.18%	80,511,905 HUF	8.27%
II/2. Egyéb követelés	441,228 HUF	0.05%	2,403,148 HUF	0.25%
II/3. Lekötött bankbetétek	0 HUF	0.00%	0 HUF	0.00%
II/3.1. 3 hónapnál rövidebb lekötésű	0 HUF	0.00%	0 HUF	0.00%
II/3.2. 3 hónapnál hosszabb lekötésű	0 HUF	0.00%	0 HUF	0.00%
II/4. Átruházható értékpapírok	921,048,814 HUF	94.78%	890,573,207 HUF	91.48%
II/4.1. Állampapírok	0 HUF	0.00%	0 HUF	0.00%
II/4.1.1. Kötvények	0 HUF	0.00%	0 HUF	0.00%
II/4.1.2. Kincstárjegyek	0 HUF	0.00%	0 HUF	0.00%
II/4.1.3. Egyéb jegybankképes értékpapírok	0 HUF	0.00%	0 HUF	0.00%
II/4.2. Vállalati, egyéb hitelviszonyt jelentő értékpapírok	0 HUF	0.00%	0 HUF	0.00%
II/4.2.1. Tőzsdére bevezetett	0 HUF	0.00%	0 HUF	0.00%
II/4.2.3. Tőzsdén kívüli	0 HUF	0.00%	0 HUF	0.00%
II/4.3. Részvények	0 HUF	0.00%	0 HUF	0.00%
II/4.3.1. Tőzsdére bevezetett	0 HUF	0.00%	0 HUF	0.00%
II/4.3.2. Tőzsdén kívüli	0 HUF	0.00%	0 HUF	0.00%
II/4.4. Jelzáloglevelek	0 HUF	0.00%	0 HUF	0.00%
II/4.4.1. Tőzsdére bevezetett	0 HUF	0.00%	0 HUF	0.00%
II/4.4.2. Tőzsdén kívüli	0 HUF	0.00%	0 HUF	0.00%
II/4.5. Befektetési jegyek	921,048,814 HUF	94.78%	890,573,207 HUF	91.48%
II/4.5.1. Tőzsdére bevezetett	264,178,034 HUF	27.18%	252,598,166 HUF	25.95%
II/4.5.2. Tőzsdén kívüli	656,870,780 HUF	67.59%	637,975,041 HUF	65.53%
II/5. Származékos ügyletek	0 HUF	0.00%	0 HUF	0.00%
II/5.1. Határidős	0 HUF	0.00%	0 HUF	0.00%
II/5.1.1. Futures	0 HUF	0.00%	0 HUF	0.00%
II/5.1.2. Forward	0 HUF	0.00%	0 HUF	0.00%
II/5.2. Opció ügyletek	0 HUF	0.00%	0 HUF	0.00%
II/5.2.1. Tőzsdei opciók	0 HUF	0.00%	0 HUF	0.00%
II/5.2.2. OTC típusú opciók	0 HUF	0.00%	0 HUF	0.00%
II/6. Közelmúltban forgalomba hozott átruházható ép.	0 HUF	0.00%	0 HUF	0.00%
II/7. Egyéb átruházható értékpapír	0 HUF	0.00%	0 HUF	0.00%
Bruttó eszközérték	971,808,505 HUF	100.00%	973,488,260 HUF	100.00%
Nettó eszközérték	970,797,511 HUF	99.90%	971,876,433 HUF	99.83%

\* Az Alapkezelő az Alap tőkeáttétel szerinti kitétségének számítását a *bruttó*, valamint a *kötelezettség módszerrel* számítja ki. A bruttó módszer az Alap teljes kitétségét adja meg, míg a kötelezettség módszer figyelembe veszi az Alapban lévő befektetési eszközök fedezeti és nettósítási hatásait is. Az Alapkezelő az Alap esetében alkalmazható tőkeáttétel (nettó összesített kockázati kitétség) legnagyobb mértékét az Alap típusa, befektetési stratégiája, a tőkeáttétel forrásai, az eszközök és a kötelezettségek aránya, a tőkeáttétel fedezeti biztosítékának mértéke, az Alap mögöttes piacain végrehajtott ügyletek kötettsége, természetű és kiterjedése, valamint az ügyletek végrehajtási helyszíneit jelentő pénzügyi szolgáltatók, intézmények, partnerek által képviselt rendszerkockázat alapján állapítja meg. A tőkeáttétel mértéke a tájékoztatási időszakban a feltüntetett tényleges és a megengedett maximális értékek között ingadozott. Az Alapkezelő az Alap nevében kötött szerződések, teljesült megbízások, tőkeáttélt eredményező ügyletek vonatkozásában biztosítékokat nem nyújt, garanciákat nem vállal, valamint ezek újbóli felhasználására jogokat nem szerez és nem biztosít.

### 3. Az Alap forgalmi adatai

#### 3.1. A tájékoztatási időszakban az Alap befektetési jegyeinek forgalmi adatai

	Előző tájékoztatási időszak végén (2016. december 30.)	Tájékoztatási időszakban	Tájékoztatási időszak végén (2017. június 30.)
forgalomban lévő befektetési jegyek darabszáma	934,415,384 db		925,661,006 db
eladott befektetési jegyek darabszáma		110,543,298 db	
visszaváltott befektetési jegyek darabszáma		119,297,676 db	
a portfólió összesített nettó eszközértéke	970,797,511 HUF		971,876,433 HUF
az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték	1.0389		1.0499

#### 3.2. A tájékoztatási időszakban az Alap saját tőkéjének és az egy jegyre jutó nettó eszközértékének a változása havi illetve éves bontásban

	az Alap saját tőkéje	az egy jegyre jutó nettó eszközérték
2014/12/30	1,499,002,838 HUF	1.0394
2015/12/30	1,235,201,539 HUF	1.0217
2016/12/30	970,797,511 HUF	1.0389
2017/01/31	964,288,823 HUF	1.0449
2017/02/28	965,067,731 HUF	1.0505
2017/03/31	959,897,678 HUF	1.0518
2017/04/28	976,860,625 HUF	1.0554
2017/05/31	965,464,533 HUF	1.0531
2017/06/30	971,876,433 HUF	1.0499



A CIB Hozamvédeett Betét Alap, CIB Euró Pénzpiaci Alap, CIB Dollár Megtakarítási Alap, CIB Euró Talentum Total Return Alapok Alapja, CIB Talentum Total Return Alapok Alapja, CIB Luxusmárkák 2 Tőkevédeett Származtatott Alapja, CIB Gyógyszergyártók Származtatott Alapja, CIB Euró Gyógyszergyártók Származtatott Alapja, CIB WebVilág 2 Származtatott Alap, CIB Euró WebVilág 2 Származtatott Alap, CIB Biztos Pont Tőkevédeett Származtatott Alap, CIB Autógyártók Tőkevédeett Származtatott Alapja, CIB Euró Autógyártók Tőkevédeett Származtatott Alapja, CIB Világmárkák Származtatott Alapja, CIB Euró Világmárkák Származtatott Alapja, CIB Szabadidő Származtatott Alap, CIB Stabil Európa 2 Származtatott Alap, CIB Dollár Olajvállalatok Származtatott Alapja, CIB Ázsiai Részvény Származtatott Alap, CIB Euró Ázsiai Részvény Származtatott Alap, CIB Tiszta Amerika 2 Származtatott Alap, CIB Euró Tiszta Amerika 2 Származtatott Alap, CIB Babatermékgyártók Származtatott Alapja, CIB Euró Babatermékgyártók Származtatott Alapja, CIB Edességek Származtatott Alapja esetében nem került sor referencia-index meghatározására.

Az Alap portfóliójában lévő elemek értékelésének forrásait és módszereit az Alap MNB által elfogadott kezelési szabályzata tartalmazza. Az Alap eszközértékének megállapítását a Letétkezelő végzi, az Alap kezelési szabályzatában Az Alap portfóliójában lévő elemek értékelésének forrásait és módszereit az Alap MNB által elfogadott kezelési szabályzata tartalmazza. Az Alap eszközértékének megállapítását a Letétkezelő végzi, az Alap kezelési szabályzatában meghatározottak szerint, piaci és kereskedés napi elszámolás elvén. Az Alap portfóliójában lévő kamatozó kötvény típusú értékpapírokból, valamint minden eszközből, amelyből kamatjövedelem származik, az időarányos kamat figyelembe van véve az Alap eszközértékének számításakor, hasonlóan a pénzből és a pénzjellegű eszközökből származó hozamokhoz, illetve a realizált és nem realizált árfolyamnyereséghez. Az Alapkezelő kijelenti, hogy az Alap különböző időszakokra számított hozamait az osztalékon, kamaton és árfolyamnyereségen keletkező vissza nem igényelhető forrásadó levonása után, illetve a visszaigényelhető forrásadó figyelembe vételével számítja ki. Magánszemélyek a befektetési jegyek forgalmazónál történő visszaváltásakor hozamot realizálnak. A realizált hozam kamat jövedelemnek minősül, ami a kamatadó hatálya alá tartozik, hasonlóan a hitelintézeti betéten, takarékbetéten és folyószámlán elért kamathoz, illetve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon elért kamathoz és hozamhoz. Az adó alapja a visszaváltási ár és az értékpapír megszerzésére fordított érték, valamint az értékpapírok megszerzéséhez kapcsolódó járulékos költségek különbsége. Az adó mértéke az éves jelentés készítésének időpontjában 15%. A 2006. augusztus 31-e előtt vásárolt befektetési jegyek mentesülnek a kamatadó hatálya alól. Jogi személyek és jogi személyiség nélküli társaságok esetében a befektetési jegyek árfolyamnyeresége és hozama az adóköteles árbevételüket növeli. Ez után a mindenkor érvényes társasági adó jogszabályok szerint kell az adót megfizetni. Az Alap Magyarországon nem adóalany, befektetése után forrásadót nem fizet, illetve nem igényelhet vissza. Az Alap teljesítményének bemutatásához szükséges számításokat az Alapkezelő összegyűjti és megőrzi. Az éves jelentésben szereplő hozamok a forgalmazási, számlavezetési költségek és kamatadó levonása előtti, illetve az alapok működési költségeinek, úgy mint alapkezelési díj, letétkezelési díj, könyvvizsgálói díj stb. felszámítása utáni nettó hozamként kerültek meghatározásra. Az éves jelentésben szereplő múltbeli hozamok nem jelentenek garanciát az Alap jövőbeni hozamára nézve. Az egyes alapok hozamadatai az adott alap kibocsátási pénznemében kerülnek megállapításra, felhívjuk szíves figyelmét arra, hogy az egyes valuta- vagy devizanemek közötti átváltás befolyásolja az Alap által elért eredményt. A hozamok bemutatására a BAMOSZ (Befektetési Alapkezelők Magyarországi Szövetsége) vonatkozó mindenkor hatályos előírásaival összhangban kerül sor. Az 1 évnél hosszabb időszakok hozamait évesítve határozzuk meg (kamatosszámítással, tört kivevővel, 365 napos bázison). Az Alap Tájékoztatója és kezelési szabályzata megtekinthető a [www.cibalap.hu](http://www.cibalap.hu) és a [www.cib.hu](http://www.cib.hu) honlapokon, valamint díjmentesen átvehető a forgalmazási helyeken.