



CIB ALAPKEZELŐ

CIB BALANCE VEGYES ALAPOK ALAPJA

féléves jelentés

CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.

Vezető forgalmazó, Letétkezelő:

CIB Bank Zrt.

2020

1. Alapadatok

1.1. A CIB Balance Vegyes Alapok Alapja

Megnevezése: CIB Balance Vegyes Alapok Alapja (a továbbiakban: Alap)
Az Alap típusa: nyilvános
Az Alap fajtája: nyíltvégű, azaz a futamidő alatt az Alap befektetési jegyei a kezelési szabályzatban foglalt szabályok szerint megvásárolhatók, illetve visszaválthatók
Az Alap futamideje: az Alap 2014/12/15-től kezdődően határozatlan futamidőre jött létre, azaz nincs lejárat
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: Mitták Zoltán (Kamarai tagsági szám: MKVK-007298)
KPMG Hungária Kft.
Székhelye: H-1134 Budapest, Váci út 31.

2. A befektetési eszközállomány összetétele

Az Alap portfóliójában található eszközök és források tételes összetétele

Tárgynap (T. forgalmazás-elszámolási nap)	2019.12.30		2020.06.30	
Saját tőke	3.516.251.038 HUF		2.856.911.033 HUF	
Egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték	1,0495		0,9680	
Darabszám	3.350.259.925 db		2.951.354.373 db	
Tőkeáttétel bruttó, valamint kötelezettség módszerrel számított teljes mértéke*	Kötelezettség módszer	Bruttó módszer	Kötelezettség módszer	Bruttó módszer
Tényleges	100,00%	89,57%	100,00%	94,46%
Maximális	150,00%	150,00%	150,00%	150,00%
Alap devizaneme	HUF		HUF	
Devizakitettség fedezettségi szintje				
EUR	96,76%		95,75%	
USD	95,59%		94,23%	
HUF	0,00%		0,00%	
Alap teljes portfólióján belül 10% feletti részarányban szereplő eszközök felsorolása, értéke illetve részaránya				
Folyószámla (EUR, USD, HUF)	481.537.694 HUF	13,6946%	-	-
db x-trackers MSCI Europe Index UCITS ETF	393.426.241 HUF	11,1888%	-	-
ISHARES EURO GOVER BOND 3-5 yr Ucits ETF	-	-	513.584.619 HUF	17,9769%
iShares Euro Government Bond 1-3yr UCITS ETF	396.638.890 HUF	11,2802%	487.983.018 HUF	17,0808%
DB X-Trackers MSCI Emerging Markets Index UCITS ETF	450.540.584 HUF	12,8131%	364.017.820 HUF	12,7417%
Eurizon EasyFund Bond EUR Long Term LTE Sub-fund Z	536.495.515 HUF	15,2576%	467.134.947 HUF	16,3510%
I. Kötelezettségek felsorolása, értéke ill. eszközökhöz viszonyított aránya	92.815.135 HUF	2,5717%	11.571.091 HUF	0,4034%
I/1. Hitelállomány	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
I/2. Egyéb kötelezettségek	92.815.135 HUF	2,5717%	11.571.091 HUF	0,4034%
I/3. Származékos ügyletekből eredő kötelezettség	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II. Eszközök felsorolása, értéke ill. az összes eszközökön belüli aránya	3.609.066.173 HUF	100,0000%	2.868.482.124 HUF	100,0000%
II/1. Folyószámla, készpénz	481.537.694 HUF	13,3424%	275.877.969 HUF	9,6176%
II/2. Egyéb követelés	564.007 HUF	0,0156%	1.219.100 HUF	0,0425%
II/3. Lekötött bankbetétek	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/3.1. 3 hónapnál rövidebb lekötésű	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/3.2. 3 hónapnál hosszabb lekötésű	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/4. Átruházható értékpapírok	3.140.113.002 HUF	87,0062%	2.607.621.665 HUF	90,9060%
II/4.1. Állampapírok	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/4.1.1. Kötvények	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/4.1.2. Kincstárjegyek	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/4.1.3. Egyéb jegybankképes értékpapírok	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/4.2. Vállalati, egyéb hitelviszonyt jelentő értékpapírok	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/4.2.1. Tőzsdére bevezetett	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/4.2.3. Tőzsdén kívüli	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/4.3. Részvények	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/4.3.1. Tőzsdére bevezetett	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/4.3.2. Tőzsdén kívüli	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/4.4. Jelzáloglevelek	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/4.4.1. Tőzsdére bevezetett	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/4.4.2. Tőzsdén kívüli	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/4.5. Befektetési jegyek	3.140.113.002 HUF	87,0062%	2.607.621.665 HUF	90,9060%
II/4.5.1. Tőzsdére bevezetett	2.374.299.569 HUF	65,7871%	2.140.486.718 HUF	74,6209%
II/4.5.2. Tőzsdén kívüli	765.813.433 HUF	21,2192%	467.134.947 HUF	16,2851%
II/5. Származékos ügyletek	-13.148.530 HUF	-0,3643%	-16.236.610 HUF	-0,5660%
II/5.1. Határidős	-13.148.530 HUF	-0,3643%	-16.236.610 HUF	-0,5660%
II/5.1.1. Futures	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/5.1.2. Forward	-13.148.530 HUF	-0,3643%	-16.236.610 HUF	-0,5660%
II/5.2. Opciók ügyletek	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/5.2.1. Tőzsdei opciók	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/5.2.2. OTC típusú opciók	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/6. Közelmúltban forgalomba hozott átruházható ép.	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/7. Egyéb átruházható értékpapír	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
Bruttó eszközérték	3.609.066.173 HUF	100,0000%	2.868.482.124 HUF	100,0000%
Nettó eszközérték	3.516.251.038 HUF	97,4283%	2.856.911.033 HUF	99,5966%

* Az Alapkezelő az Alap tőkeáttétel szerinti kitettséget a *bruttó*, valamint a *kötelezettség módszerrel* számítja ki. A bruttó módszer az Alap teljes kitettséget 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 kitettség) legnagyobb mértékét az Alap típusa, befektetési stratégiája, a tőkeáttétel forrásai, az eszközök és a kötelezettségek aránya, a tőkeáttételes pozíció biztosítékának mértéke, az Alap mögöttes piacain végrehajtott ügyletek volumene, természete 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, tőkeáttétel 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 (2019. december 30.)	Tájékoztatási időszakban	Tájékoztatási időszak végén (2020. június 30.)
forgalomban lévő befektetési jegyek darabszáma	3.350.259.925 db		2.951.202.405 db
eladott befektetési jegyek darabszáma		122.710.383 db	
visszaváltott befektetési jegyek darabszáma		521.767.903 db	
tőkeszámla növekedése		119.448.761 HUF	
tőkeszámla csökkenése		516.986.217 HUF	
a portfólió összesített nettó eszközértéke	3.516.251.038 HUF		2.856.911.033 HUF
az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték	1,0495		0,9680

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

	az Alap saját tőkéje	az egy jegyre jutó nettó eszközérték
2019/12/30	3.516.251.038 HUF	1,0495
2020/01/31	3.318.522.719 HUF	1,0301
2020/02/28	3.080.818.146 HUF	0,9825
2020/03/31	2.740.728.330 HUF	0,9330
2020/04/30	2.807.340.206 HUF	0,9457
2020/05/29	2.800.924.780 HUF	0,9491
2020/06/30	2.856.911.033 HUF	0,9680

4. Az Alap hozamadatai

az alap által 2020/06/30-ig elért hozamok	évesített hozamok															
	1 év	2 év	3 év	4 év	5 év	indulás-tól mért	naptári évre számított									
							2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
CIB Balance Vegyes Alapok Alapja	-5,65%	-3,61%	-1,79%	-0,35%	-0,99%	-0,35%	-	-	-	-	-	-6,20%	4,14%	4,24%	-7,26%	7,74%

Az Alap által két tetszőlegesen választott időpont között elért, valamint tetszőlegesen választott időponttól 3, 6, 9 hónapos, illetve 1, 2, 3 éves időtávokra számított hozam adatok megtekinthetők a www.cib.hu és a www.cibalap.hu oldalakon. Az Alap múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni hozamra! Az Alap portfóliójában lévő eszközök 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 realizálnak hozamot. A realizált hozam kamat jövedelemnek minősül, ami a kamatadó hatálya alá tartozik, hasonlóan a hitelintézeti betétben, takarékbetétben és folyószámlán elért kamathoz, illetve a nyilvánosan forgalomba hozott 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 Szja. törvény alkalmazásában a kamatjövedelem adókulcsa a féléves jelentés készítésének időpontjában 15%. A Befektetési jegyek tartós befektetési számlára, illetve nyugdíj-előtakarékossági számlára helyezhetők. Az értékpapír számlán elhelyezett Befektetési jegyek árfolyamnyeresége, illetve hozama után a kifizetőnek minősülő Forgalmazó adót von le. A tartós befektetési számlán, illetve nyugdíj-előtakarékossági számlán elhelyezett Befektetési jegyek árfolyamnyeresége, illetve hozama után a Forgalmazó adót nem von le. Jogi személyek és jogi személyiség nélküli társaságok esetében a befektetési jegyek árfolyamnyeresége és hozama az adóköteles árbevételüket növeli. Ez után a mindenkor érvényes adójogszabályok szerint kell az adót megfizetni. Az Alapot a 2006. évi LIX. számú, az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló törvény 2015. január 1-től hatályos módosítása értelmében különadó-fizetési kötelezettség terheli. Az Alap teljesítményének bemutatásához szükséges számításokat az Alapkezelő összegyűjti és megőrzi. A féléves 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 Alap hozamadatai az Alap kibocsátási pénznemében kerülnek megállapításra. 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 kitevővel, 365 napos bázison).