



CIB EURÓ RELAX VEGYES ALAP

Féléves jelentés

CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.

Vezető forgalmazó, Letétkezelő:

CIB Bank Zrt.

2019

1. Alapadatok

1.1. A CIB Euró Relax Vegyes Alap

Megnevezése: CIB Euró Relax Vegyes Alap (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 2015/08/31-től kezdődően határozatlan futamidőre jött létre, azaz nincs lejárat
Besorolása: hagyományos, kötvénytúlsúlyos 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: Boros Judit (Kamarai tagsági szám: MKVK-00 5374)
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)	2018.12.28		2019.06.28	
Saját tőke	45 637 065,76 EUR		40 853 411,51 EUR	
Egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték	0,0100081		0,0100950	
Darabszám	4 559 994 139 db		4 046 888 590 db	
Tőkeáttétel bruttó, valamint kötelezettség módszerrel számított teljes mértéke*	Kötelezettség módszer	Bruttó módszer	Kötelezettség módszer	Bruttó módszer
Tényleges	100,00%	62,26%	100,00%	88,80%
Maximális	150,00%	150,00%	150,00%	150,00%
Alap devizaneme	EUR		EUR	
Devizakitettség fedezetségi szintje				
EUR	0,00%		0,00%	
USD	101,82%		96,06%	
HUF	0,00%		0,00%	
Alap teljes portfólióján belül 10% feletti részarányban szereplő eszközök felsorolása, értéke illetve részaránya				
Folyószámla (EUR)	17 151 373,34 EUR	37,5821%	4 707 196,58 EUR	11,5222%
18/11/08-25/11/10 BETÉT LRC6	5 005 164,58 EUR	10,9673%	-	-
18/11/08-25/11/10 BETÉT LRC5	5 005 164,58 EUR	10,9673%	-	-
19/03/18 - 23/03/20 BETÉT EURO RELAX LRC	-	-	5 011 191,67 EUR	12,2663%
18/11/08-25/11/10 EURO Relax BETÉT LRC6	-	-	5 005 351,95 EUR	12,2520%
18/11/08-25/11/10 EURO Relax BETÉT LRC5	-	-	5 005 351,95 EUR	12,2520%
I. Kötelezettségek felsorolása, értéke ill. eszközökhöz viszonyított aránya	110 030,47 EUR	0,2405%	177 468,82 EUR	0,4325%
I/1. Hitelállomány	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
I/2. Egyéb kötelezettségek	110 030,47 EUR	0,2405%	177 468,82 EUR	0,4325%
I/3. Származékos ügyletekből eredő kötelezettség	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II. Eszközök felsorolása, értéke ill. az összes eszközökön belüli aránya	45 747 096,23 EUR	100,0000%	41 030 880,33 EUR	100,0000%
II/1. Folyószámla, készpénz	17 151 373,34 EUR	37,4917%	4 707 196,58 EUR	11,4723%
II/2. Egyéb követelés	37 114,73 EUR	0,0811%	4 621,19 EUR	0,0113%
II/3. Lekötött bankbetétek	23 124 679,14 EUR	50,5490%	28 136 366,90 EUR	68,5736%
II/3.1. 3 hónapnál rövidebb lekötésű	23 124 679,14 EUR	50,5490%	28 136 366,90 EUR	68,5736%
II/3.2. 3 hónapnál hosszabb lekötésű	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/4. Átruházható értékpapírok	5 450 337,02 EUR	11,9141%	8 123 826,58 EUR	19,7993%
II/4.1. Állampapírok	746 401,16 EUR	1,6316%	761 195,06 EUR	1,8552%
II/4.1.1. Kötvények	746 401,16 EUR	1,6316%	761 195,06 EUR	1,8552%
II/4.1.2. Kincstárjegyek	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/4.1.3. Egyéb jegybankképes értékpapírok	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/4.2. Vállalati, egyéb hitelviszonyt jelentő értékpapírok	2 714 992,97 EUR	5,9348%	6 056 922,53 EUR	14,7619%
II/4.2.1. Tőzsdére bevezetett	2 714 992,97 EUR	5,9348%	6 056 922,53 EUR	14,7619%
II/4.2.3. Tőzsdén kívüli	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/4.3. Részvények	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/4.3.1. Tőzsdére bevezetett	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/4.3.2. Tőzsdén kívüli	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/4.4. Jelzáloglevelek	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/4.4.1. Tőzsdére bevezetett	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/4.4.2. Tőzsdén kívüli	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/4.5. Befektetési jegyek	1 988 942,89 EUR	4,3477%	1 305 708,99 EUR	3,1823%
II/4.5.1. Tőzsdére bevezetett	1 988 942,89 EUR	4,3477%	1 305 708,99 EUR	3,1823%
II/4.5.2. Tőzsdén kívüli	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/5. Származékos ügyletek	-16 408,00 EUR	-0,0359%	58 869,08 EUR	0,1435%
II/5.1. Határidős	-16 408,00 EUR	-0,0359%	58 869,08 EUR	0,1435%
II/5.1.1. Futures	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/5.1.2. Forward	-16 408,00 EUR	-0,0359%	58 869,08 EUR	0,1435%
II/5.2. Opció ügyletek	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/5.2.1. Tőzsdei opciók	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/5.2.2. OTC típusú opciók	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/6. Közelmúltban forgalomba hozott átruházható ép.	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/7. Egyéb átruházható értékpapír	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
Bruttó eszközérték	45 747 096,23 EUR	100,0000%	41 030 880,33 EUR	100,0000%
Nettó eszközérték	45 637 065,76 EUR	99,7595%	40 853 411,51 EUR	99,5675%

* Az Alapkezelő az Alap tőkeáttétel szerinti kitétségét 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 tőkeáttételes pozíció biztosítékának mértéke, az Alap mögöttes piacain végrehajtott üzletkötések volumene, természete és kiterjedése, valamint az üzletkötések 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 (2018. december 28.)	Tájékoztatási időszakban	Tájékoztatási időszak végén (2019. június 28.)
forgalomban lévő befektetési jegyek darabszáma	4 559 994 139 db		4 046 888 590 db
eladott befektetési jegyek darabszáma		109 077 279 db	
visszaváltott befektetési jegyek darabszáma		622 182 828 db	
tőkeszámla növekedése		1 097 487,68 EUR	
tőkeszámla csökkenése		6 257 797,49 EUR	
a portfólió összesített nettó eszközértéke	45 637 065,76 EUR		40 853 411,51 EUR
az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték	0,01000814		0,01009502

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
2018/12/28	45 637 065,76 EUR	0,01000814
2018/12/28	45 637 065,76 EUR	0,01000814
2019/01/31	44 431 307,13 EUR	0,01003997
2019/02/28	43 695 709,20 EUR	0,01006141
2019/03/29	43 181 486,71 EUR	0,01006349
2019/04/30	42 361 541,46 EUR	0,01009227
2019/05/31	41 594 047,06 EUR	0,01005922
2019/06/28	40 853 411,51 EUR	0,01009502

4. Az Alap hozamadatai

az alap által 2019/06/28-ig elért hozamok	évesített hozamok														
	1 év	2 év	3 év	4 év	5 év	indulás- tól mért	naptári évre számított								
							2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010
CIB Euró Relax Vegyes Alap	0,07%	-0,16%	0,21%	-	-	0,25%	-1,27%	0,39%	0,62%	-	-	-	-	-	-
a referencia-index által 2019/06/28-ig elért hozamok	évesített hozamok														
1 év	2 év	3 év	4 év	5 év	indulás- tól mért	naptári évre számított									
						2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009
CIB Euró Relax Vegyes Alap	-0,37%	-0,36%	-0,36%	-	-	-0,33%	-0,37%	-0,36%	-0,32%	-	-	-	-	-	-

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 betéten, takarékbetéten 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 helyezhetők. Az értékpapír számlán elhelyezett Befektetési jegyek árfolyamnyeresége, illetve hozama után a kifizetőnek minősülő Forgalmazó adót von le. A tartós befektetési 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. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy az EURHUF árfolyam ingadozása kedvezően és hátrányosan is befolyásolhatja az Alap által elért forintban számított 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 kitevével, 365 napos bázison).