



CIB ALAPKEZELŐ

CIB EURÓ RELAX VEGYES ALAP

Féléves jelentés

CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.

Vezető forgalmazó, Letétkezelő:

CIB Bank Zrt.

2020

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)	2019.12.30		2020.06.30	
Saját tőke	39.565.966,61 EUR		35.634.343,47 EUR	
Egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték	0,01011259		0,01002051	
Darabszám	3.912.545.828 db		3.556.140.750 db	
Tőkeáttétel bruttó, valamint kötelezettség módszerrel számított teljes mértéke*	Kötelezettség módszer	Bruttó módszer	Kötelezettség módszer	Bruttó módszer
Tényleges	100,00%	93,91%	100,00%	85,18%
Maximális	150,00%	150,00%	150,00%	150,00%
Alap devizaneme	EUR		EUR	
Devizakitértés fedezettségi szintje				
EUR	0,00%		0,00%	
USD	97,47%		97,44%	
HUF	0,00%		0,00%	
Alap teljes portfóliójában belül 10% feletti részarányban szereplő eszközök felsorolása, értéke illetve részaránya				
Folyószámla (EUR)	-	-	5.367.691,77 EUR	15,0633%
2018/11/08-2025/11/10 BETÉT LRC6	5.004.723,33 EUR	12,6491%	5.006.499,86 EUR	14,0496%
2018/11/08-2025/11/10 BETÉT LRC5	5.004.723,33 EUR	12,6491%	5.006.499,86 EUR	14,0496%
2017/06/01-2020/06/01 EUR BETÉT LCR	4.000.359,55 EUR	10,1106%	-	-
2015/11/23-2020/11/23 BETÉT EUR LCR	4.004.292,79 EUR	10,1205%	4.004.956,56 EUR	11,2390%
2019/03/18-2023/03/20 BETÉT EURO RELAX LRC	5.031.490,28 EUR	12,7167%	-	-
2019/03/18 - 2023/03/20 BETÉT EURO RELAX LRC	-	-	5.011.411,11 EUR	14,0634%
I. Kötelezettségek felsorolása, értéke ill. eszközökhöz viszonyított aránya	192.859,57 EUR	0,4851%	78.706,48 EUR	0,2204%
I/1. Hitelállomány	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
I/2. Egyéb kötelezettségek	192.859,57 EUR	0,4851%	78.706,48 EUR	0,2204%
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	39.758.826,18 EUR	100,0000%	35.713.049,95 EUR	100,0000%
II/1. Folyószámla, készpénz	2.473.337,10 EUR	6,2209%	5.367.691,77 EUR	15,0301%
II/2. Egyéb követelés	50.037,00 EUR	0,1259%	45.382,70 EUR	0,1271%
II/3. Lekötött bankbetétek	28.147.854,76 EUR	70,7965%	23.131.292,16 EUR	64,7699%
II/3.1. 3 hónapnál rövidebb lekötésű	28.147.854,76 EUR	70,7965%	23.131.292,16 EUR	64,7699%
II/3.2. 3 hónapnál hosszabb lekötésű	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/4. Átruházható értékpapírok	9.082.564,90 EUR	22,8441%	7.110.807,88 EUR	19,9110%
II/4.1. Állampapírok	766.217,00 EUR	1,9272%	307.769,47 EUR	0,8618%
II/4.1.1. Kötvények	766.217,00 EUR	1,9272%	307.769,47 EUR	0,8618%
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	4.816.475,12 EUR	12,1142%	3.691.832,03 EUR	10,3375%
II/4.2.1. Tőzsdére bevezetett	4.816.475,12 EUR	12,1142%	3.691.832,03 EUR	10,3375%
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	3.499.872,78 EUR	8,8028%	3.111.206,38 EUR	8,7117%
II/4.5.1. Tőzsdére bevezetett	3.499.872,78 EUR	8,8028%	3.111.206,38 EUR	8,7117%
II/4.5.2. Tőzsdén kívüli	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/5. Származékos ügyletek	5.032,42 EUR	0,0127%	57.875,44 EUR	0,1621%
II/5.1. Határidős	5.032,42 EUR	0,0127%	57.875,44 EUR	0,1621%
II/5.1.1. Futures	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/5.1.2. Forward	5.032,42 EUR	0,0127%	57.875,44 EUR	0,1621%
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	39.758.826,18 EUR	100,0000%	35.713.049,95 EUR	100,0000%
Nettó eszközérték	39.565.966,61 EUR	99,5149%	35.634.343,47 EUR	99,7796%

* Az Alapkezelő az Alap tőkeáttétel szerinti kitértését a *bruttó*, valamint a *kötelezettség módszerrel* számítja ki. A bruttó módszer az Alap teljes kitértését 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 kitértés) 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, termésköze és kiterjedése, valamint az ügyletek végrehajtási helyszíneit jelentő pénzügyi szolgáltatók, intézmények, partnerek által képviselt rendszerkockázat alapján állapítja meg. A tőkeáttétel mértéke a tájékoztatói 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 (2019. december 30.)	Tájékoztatási időszakban	Tájékoztatási időszak végén (2020. június 30.)
forgalomban lévő befektetési jegyek darabszáma	3.912.545.828 db		3.556.140.750 db
eladott befektetési jegyek darabszáma		118.650.917 db	
visszaváltott befektetési jegyek darabszáma		475.055.995 db	
tőkeszámla növekedése		1.195.215,65 EUR	
tőkeszámla csökkenése		4.757.068,32 EUR	
a portfólió összesített nettó eszközértéke	39.565.966,61 EUR		35.634.343,47 EUR
az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték	0,01011259		0,01002051

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	39.565.966,61 EUR	0,01011259
2020/01/31	38.988.544,18 EUR	0,01010763
2020/02/28	38.426.491,99 EUR	0,01007528
2020/03/31	36.118.254,30 EUR	0,00995105
2020/04/30	35.830.101,16 EUR	0,00994488
2020/05/29	35.669.542,53 EUR	0,00997360
2020/06/30	35.634.343,47 EUR	0,01002051

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 Euró Relax Alap	-0,74%	-0,33%	-0,35%	-0,02%	-	0,04%	-	-	-	-	-	-	0,62%	0,39%	-1,27%	1,04%

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 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 járulékról 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 (kamatos kamatszámítással, tört kitevővel, 365 napos bázison).