



## **CIB HOZAMVÉDETT BETÉT ALAP**

### **Féléves jelentés**

**CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.**

**Vezető forgalmazó, Letétkezelő:**

**CIB Bank Zrt.**

**2017**

## 1. Alapadatok

---

### 1.1. A CIB Hozamvédett Betét Alap

**Megnevezése:** CIB Hozamvédett Betét Alap (2014. április 3-át megelőzően hatályos megnevezés: CIB Hozamgarantált Betét Alap) (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 2005/02/28-tól kezdődően határozatlan futamidőre jött létre, azaz nincs lejárata

**Besorolása:** hagyományos, pénzügyi típusú likviditási, 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.

**Neve:** ERSTE Bank Befektetési Zrt.

**Székhelye:** H-1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

### 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.

**Neve:** ERSTE Befektetési Zrt. internetes kereskedési rendszere

**Székhelye:** H-1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

### 1.6. A könyvvizsgáló

**Neve:** Rózsai Rezső (Kamarai tagsági szám: MKVK-005879)  
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)	2016.12.30		2017.06.30	
Saját tőke	129,933,834,951 HUF		111,609,947,778 HUF	
Egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték	1.727943		1.729210	
Darabszám	75,195,671,884 db		64,543,883,235 db	
Tőkeáttétel bruttó, valamint a kötelezettség módszerrel számított teljes mértéke*	Kötelezettség módszer	Bruttó módszer	Kötelezettség módszer	Bruttó módszer
Tényleges	100.00%	91.49%	100.00%	94.51%
Maximális	120.00%	120.00%	120.00%	120.00%
Alap devizaneme	HUF		HUF	
Devizakitértés fedezettségi szintje	0.00%		0.00%	
Alap teljes portfólióján belül 10% feletti részarányban szereplő eszközök felsorolása, értéke illetve részaránya				
2014/05/09-2021/05/10 BETÉT, LCR	30,116,875,000 HUF	23.18%	-	-
2014/05/05-2021/05/05 BETÉT, LCR	15,063,020,833 HUF	11.59%	-	-
Betét 06BET/009497	20,030,750,000 HUF	15.42%	-	-
Betét 06BET/009586	20,000,750,000 HUF	15.39%	-	-
2016/12/22-2017/01/05 06BET/010295 (HUF)	25,001,833,333 HUF	19.24%	-	-
2014/05/05-2021/05/05 BETÉT LCR	15,048,141,667 HUF	11.58%	15,036,400,000 HUF	13.47%
2014/05/09-2021/05/10 BETÉT LCR	30,092,225,000 HUF	23.16%	30,067,600,000 HUF	26.94%
2015/08/19-2018/08/21 BETÉT LRC	13,021,688,333 HUF	10.02%	13,015,318,333 HUF	11.66%
I. Kötelezettségek felsorolása, értéke ill. eszközökhöz viszonyított aránya	886,294,053 HUF	0.68%	785,688,494 HUF	0.70%
I/1. Hitelállomány	0 HUF	0.00%	0 HUF	0.00%
I/2. Egyéb kötelezettségek	886,294,053 HUF	0.68%	785,688,494 HUF	0.70%
I/3. Származékos ügyletekből eredő kötelezettség	0 HUF	0.00%	0 HUF	0.00%
II. Eszközök felsorolása, értéke ill. az összes eszközökön belüli aránya	130,820,129,004 HUF	100.00%	112,395,636,272 HUF	100.00%
II/1. Folyószámla, készpénz	11,060,181,917 HUF	8.45%	6,128,699,646 HUF	5.45%
II/2. Egyéb követelés	1,203,965,421 HUF	0.92%	589,817,738 HUF	0.52%
II/3. Lekötött bankbetétek	118,235,761,666 HUF	90.38%	105,677,118,888 HUF	94.02%
II/3.1. 3 hónapnál rövidebb lekötésű	118,235,761,666 HUF	90.38%	105,677,118,888 HUF	94.02%
II/3.2. 3 hónapnál hosszabb lekötésű	0 HUF	0.00%	0 HUF	0.00%
II/4. Átruházható értékpapírok	320,220,000 HUF	0.24%	0 HUF	0.00%
II/4.1. Állampapírok	320,220,000 HUF	0.24%	0 HUF	0.00%
II/4.1.1. Kötvények	320,220,000 HUF	0.24%	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	0 HUF	0.00%	0 HUF	0.00%
II/4.5.1. Tőzsdére bevezetett	0 HUF	0.00%	0 HUF	0.00%
II/4.5.2. Tőzsdén kívüli	0 HUF	0.00%	0 HUF	0.00%
II/5. Származékos ügyletek	0 HUF	0.00%	0 HUF	0.00%
II/5.1. Határidos	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	130,820,129,004 HUF	100.00%	112,395,636,272 HUF	100.00%
Nettó eszközérték	129,933,834,951 HUF	99.32%	111,609,947,778 HUF	99.30%

\* Az Alapkezelő az Alap tőkeáttétel szerinti kitettségének számítását a *bruttó*, valamint a *kötelezettség módszerrel* számítja ki. A bruttó módszer az Alap teljes kitettségét 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 tőkeáttétel fedezeti biztosítékának mértéke, az Alap mögöttes piacain végrehajtott ügyletek volumene, természet 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 (2016. december 30.)	Tájékoztatási időszakban	Tájékoztatási időszak végén (2017. június 30.)
forgalomban lévő befektetési jegyek darabszáma	75,195,671,884 db		64,543,883,235 db
eladott befektetési jegyek darabszáma		54,760,599,196 db	
visszaváltott befektetési jegyek darabszáma		65,412,387,845 db	
a portfólió összesített nettó eszközértéke	129,933,834,951 HUF		111,609,947,778 HUF
az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték	1.727943		1.72921

#### 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
2010/12/31	96,743,521,981 HUF	1.438800
2011/12/30	71,283,444,849 HUF	1.514400
2012/12/28	75,903,661,155 HUF	1.614400
2013/12/30	127,878,671,099 HUF	1.678900
2014/12/30	134,151,915,798 HUF	1.708000
2015/12/30	139,396,920,959 HUF	1.721900
2016/12/30	129,933,834,951 HUF	1.727943
2017/01/31	131,808,482,056 HUF	1.728152
2017/02/28	127,818,340,715 HUF	1.728298
2017/03/31	123,893,425,154 HUF	1.728456
2017/04/28	124,194,020,391 HUF	1.728606
2017/05/31	115,342,517,998 HUF	1.728899
2017/06/30	111,609,947,778 HUF	1.729210

## 4. Az Alap és az Alapkezelő által kezelt további alapok hozamadatai

az egyes alapok által 2017/06/30-ig elért hozamok	referencia-index	nominális					évesített hozamok													
		3 hónap	6 hónap	1 év	2 év	3 év	4 év	5 év	indulás-tól mért	naplón évre számított										
										2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007	
CIB Hozamvédett Betét Alap	-	0.04%	0.07%	0.22%	0.34%	0.64%	1.14%	2.01%	4.53%	0.35%	0.81%	1.73%	3.97%	6.62%	5.27%	4.71%	8.42%	7.71%	7.01%	
CIB Euró Pénzpiaci Alap	-	0.02%	0.08%	0.37%	0.43%	0.47%	0.58%	0.93%	1.77%	0.54%	0.48%	0.71%	1.54%	2.71%	2.45%	1.50%	1.67%	3.98%	3.25%	
CIB Pénzpiaci Alap	100% RMAX index	-0.05%	0.01%	0.49%	0.51%	0.69%	1.29%	2.21%	5.77%	0.57%	0.92%	1.70%	4.25%	7.55%	4.49%	4.57%	9.36%	6.87%	6.41%	
CIB Dollár Megtakarítási Alap	-	0.48%	1.04%	-	-	-	-	-	1.24%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
CIB Relax Alap	100% RMAX index	-	-	1.23%	-	-	-	-	0.88%	0.90%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
CIB Euró Relax Alap	100% EONIA TR	-	-	0.96%	-	-	-	-	0.69%	0.62%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
CIB Algoritmus Vegyes Alapok Alapja	100% RMAX index	-	-	3.48%	-0.72%	-0.35%	0.61%	1.22%	0.75%	1.68%	-1.70%	-0.54%	0.43%	6.50%	-	-	-	-	-	
CIB Kötvény Plusz Vegyes Alap	100% RMAX index	-	-	2.85%	1.98%	-	-	-	1.07%	2.20%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
CIB Balance Vegyes Alapok Alapja	100% RMAX index	-	-	4.10%	0.23%	-	-	-	1.39%	4.13%	-6.20%	-	-	-	-	-	-	-	-	
CIB Euró Balance Vegyes Alapok Alapja	100% EONIA TR	-	-	3.14%	-0.88%	-	-	-	-1.46%	2.64%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
CIB Reflex Vegyes Alapok Alapja	100% RMAX index	-	-	7.40%	-	-	-	-	7.06%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
CIB Talentum Total Return Alapok Alapja	-	0.51%	-	-	-	-	-	-	1.19%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
CIB Euró Talentum Total Return Alapok Alapja	-	-	-	-	-	-	-	-	-3.07%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
CIB Kincsem Kötvény Alap	100% MAX index	-	-	3.38%	4.43%	3.92%	5.96%	7.28%	7.75%	5.15%	2.43%	10.18%	8.10%	21.56%	-0.32%	5.36%	7.36%	-3.12%	4.00%	
CIB Közép-európai Részvény Alap	90% CET OP20+10%	-	-	28.04%	2.93%	2.91%	4.88%	4.63%	4.36%	3.42%	-3.96%	-1.38%	-4.89%	17.37%	-16.63%	15.92%	34.42%	-43.90%	7.72%	
CIB Fejlett Részvénypiaci Alapok Alapja	90% MSCW+10%ZM	-	-	8.64%	2.34%	3.49%	7.36%	9.46%	2.91%	5.95%	5.16%	3.75%	24.69%	12.87%	-6.19%	9.62%	42.13%	-40.52%	4.78%	
CIB Felülkötő Részvénypiaci Alapok Alapja	90% MSCIE+10%Z	-	-	9.93%	-1.36%	-0.38%	2.39%	2.30%	0.34%	10.32%	-9.42%	-1.17%	-3.77%	15.91%	-17.96%	16.99%	67.36%	-	-	
CIB Indexkötő Részvény Alap	100% BUX index	-	-	28.44%	22.56%	19.72%	13.11%	11.89%	6.15%	29.93%	39.10%	-12.35%	-0.16%	4.76%	-22.37%	-1.85%	68.75%	-53.86%	2.88%	
CIB Nyersanyag Alapok Alapja	90% DBLCBCT+10	-	-	-11.20%	-12.64%	-17.15%	-12.06%	-9.83%	-5.34%	16.41%	-20.91%	-25.10%	-5.56%	4.44%	-2.59%	10.93%	18.37%	-31.82%	24.36%	
CIB Biztos Pont Származtatott Alap	-	-	-	2.46%	2.07%	-	-	-	1.24%	2.97%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
CIB Gyógyszergyártók Származtatott Alapja	-	-	-	2.14%	-0.57%	-1.02%	-	-	0.54%	-3.41%	-1.22%	0.64%	-	-	-	-	-	-	-	
CIB Luxusmárkák 2 Származtatott Alapja	-	-	-	2.63%	1.78%	-	-	-	1.32%	2.83%	-0.99%	-	-	-	-	-	-	-	-	
CIB Autógyártók Származtatott Alapja	-	-	-	1.89%	2.36%	-	-	-	2.44%	2.37%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
CIB WebVilág 2 Származtatott Alap	-	-	-	0.43%	-	-	-	-	0.11%	0.80%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
CIB Világmárkák Származtatott Alapja	-	-	-	3.39%	-	-	-	-	0.93%	0.82%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
CIB Ázsiai Részvény Származtatott Alap	-	-	-	-	-	-	-	-	-1.04%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
CIB Szabadidő Származtatott Alap	-	-	-	0.25%	-	-	-	-	0.48%	0.77%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
CIB Stabil Európa 2 Származtatott Alap	-	-	-	2.52%	-	-	-	-	1.25%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
CIB Dollár Olajvállalatok Származtatott Alapja	-	-	-	-	-	-	-	-	-6.25%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
CIB Tiszta Amerika 2 Származtatott Alap	-	-	-	-	-	-	-	-	-3.40%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
CIB Babalmégyártók Származtatott Alapja	-	-	-	-	-	-	-	-	0.66%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
CIB Édességek Származtatott Alapja	-	-	-	-	-	-	-	-	-16.83%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
CIB Euró Gyógyszergyártók Származtatott Alapja	-	-	-	1.19%	0.36%	-0.14%	-	-	0.32%	-2.57%	0.49%	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	
CIB Euró Luxusmárkák 2 Származtatott Alapja	-	-	-	1.77%	0.91%	-	-	-	0.44%	1.37%	-2.01%	-	-	-	-	-	-	-	-	
CIB Euró Autógyártók Származtatott Alapja	-	-	-	0.15%	0.29%	-	-	-	0.05%	-0.23%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
CIB Euró WebVilág 2 Származtatott Alap	-	-	-	-1.01%	-	-	-	-	-1.33%	-1.33%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
CIB Euró Világmárkák Származtatott Alapja	-	-	-	1.55%	-	-	-	-	-0.51%	-1.93%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
CIB Euró Ázsiai Részvény Származtatott Alap	-	-	-	-	-	-	-	-	-2.17%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
CIB Euró Tiszta Amerika 2 Származtatott Alap	-	-	-	-	-	-	-	-	-4.15%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
CIB Euró Babalmégyártók Származtatott Alapja	-	-	-	-	-	-	-	-	-0.78%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
az egyes alapok referencia-indexei által 2017/06/30-ig elért hozamok	referencia-index	nominális					évesített hozamok													
		3 hónap	6 hónap	1 év	2 év	3 év	4 év	5 év	indulás-tól mért	naplón évre számított										
										2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007	
CIB Hozamvédett Betét Alap	-	-	-	-	-	-	-	-	5.38%	1.22%	1.50%	3.31%	5.68%	8.54%	5.18%	5.53%	10.79%	8.43%	7.63%	
CIB Euró Pénzpiaci Alap	-	-	-	-	-	-	-	-	0.83%	1.22%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Pénzpiaci Alap	100% RMAX index	0.02%	0.11%	0.88%	0.92%	1.39%	2.16%	3.19%	5.38%	1.22%	1.50%	3.31%	5.68%	8.54%	5.18%	5.53%	10.79%	8.43%	7.63%	
CIB Dollár Megtakarítási Alap	-	-	-	-	-	-	-	-	0.83%	1.22%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Relax Alap	100% RMAX index	-	-	0.88%	-	-	-	-	0.83%	1.22%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Euró Relax Alap	100% EONIA TR	-	-	-0.35%	-	-	-	-	-0.30%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Algoritmus Vegyes Alapok Alapja	100% RMAX index	-	-	0.88%	0.92%	1.39%	2.17%	3.19%	3.78%	1.22%	1.50%	3.31%	5.71%	8.52%	-	-	-	-	-	-
CIB Kötvény Plusz Vegyes Alap	100% RMAX index	-	-	0.88%	0.92%	-	-	-	1.11%	1.22%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Balance Vegyes Alapok Alapja	100% RMAX index	-	-	0.88%	0.92%	-	-	-	1.36%	1.22%	1.50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Euró Balance Vegyes Alapok Alapja	100% EONIA TR	-	-	-0.35%	-0.29%	-	-	-	-0.28%	-0.32%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Reflex Vegyes Alapok Alapja	100% RMAX index	-	-	0.88%	-	-	-	-	1.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Talentum Total Return Alapok Alapja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Euró Talentum Total Return Alapok Alapja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Kincsem Kötvény Alap	100% MAX index	-	-	5.35%	5.87%	5.85%	7.86%	9.21%	5.39%	6.71%	4.48%	12.58%	9.97%	21.96%	1.65%	6.40%	14.14%	2.58%	6.11%	
CIB Közép-európai Részvény Alap	90% CET OP20+10%	-	-	26.63%	2.42%	2.53%	4.58%	3.87%	-	3.53%	-4.35%	-0.60%	-5.44%	15.18%	-17.20%	15.53%	34.54%	-40.82%	10.19%	
CIB Fejlett Részvénypiaci Alapok Alapja	90% MSCW+10%ZM	-	-	11.39%	4.21%	4.52%	8.13%	9.47%	-	8.59%	4.30%	3.81%	22.56%	11.83%	-6.17%	9.28%	25.39%	-44.13%	7.69%	
CIB Felülkötő Részvénypiaci Alapok Alapja	90% MSCIE+10%Z	-	-	16.11%	1.56%	0.52%	3.04%	2.62%	1.45%	13.12%	-9.76%	-3.97%	-4.02%	14.51%	-17.98%	15.40%	67.06%	-	-	
CIB Indexkötő Részvény Alap	100% BUX index	-	-	33.73%	26.74%	23.66%	16.62%	15.20%	8.62%	33.68%	43.81%	-10.40%	2.14%	7.08%	-20.46%	0.47%	73.40%	-53.19%	6.12%	
CIB Nyersanyag Alapok Alapja	90% DBLCBCT+10	-	-	-8.20%	-10.23%	-14.94%	-10.10%	-8.29%	-2.84%	21.15%	-20.58%	-23.35%	-4.82%	4.33%	-1.43%	13.57%	15.83%	-27.25%	22.31%	
CIB Biztos Pont Származtatott Alap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Gyógyszergyártók Származtatott Alapja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Luxusmárkák 2 Származtatott Alapja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Autógyártók Származtatott Alapja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB WebVilág 2 Származtatott Alap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Világmárkák Származtatott Alapja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Ázsiai Részvény Származtatott Alap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Szabadidő Származtatott Alap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Stabil Európa 2 Származtatott Alap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Dollár Olajvállalatok Származtatott Alapja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Tiszta Amerika 2 Származtatott Alap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Babalmégyártók Származtatott Alapja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Édességek Származtatott Alapja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Euró Gyógyszergyártók Származtatott Alapja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Euró Luxusmárkák 2 Származtatott Alapja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Euró Autógyártók Származtatott Alapja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Euró WebVilág 2 Származtatott Alap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Euró Világmárkák Származtatott Alapja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Euró Ázsiai Részvény Származtatott Alap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Euró Tiszta Amerika 2 Származtatott Alap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Euró Babalmégyártók Származtatott Alapja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

A CIB Hozamvédett 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 Tőkevédett 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 Tőkevédett Származtatott Alap, CIB Autógyártók Tőkevédett Származtatott Alapja, CIB Euró Autógyártók Tőkevédett 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 árbevételeket növeli. Ez után a mindenkor érvényes társasági adójogszabályok szerint kell az adót megfizetni. Az Alap Magyarországon nem adóalany, befektetési 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 (kamatos kamatszámítással, tört kitevével, 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.