



**CIB ALAPKEZELŐ**

**CIB KÖTVÉNY PLUSZ VEGYES ALAP**

## **Féléves jelentés**

**CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.**

**Vezető forgalmazó, Letétkezelő:**

**CIB Bank Zrt.**

**2020**

# 1. Alapadatok

---

## 1.1. A CIB Kötvény Plusz Vegyes Alap

**Megnevezése:** CIB Kötvény Plusz 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 2015/04/20-tól 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:** Henye István (Kamarai tagsági szám: MKVK-005674)  
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	1.035.415.085 HUF		923.907.596 HUF	
Egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték	1,0373		1,0254	
Darabszám	998.196.465 db		901.056.251 db	
Tőkeáttétel bruttó, valamint kötelezettség módszerrel számított teljes mértéke*	Kötelezettség módszer	Bruttó módszer	Kötelezettség módszer	Bruttó módszer
Tényleges	100,00%	82,93%	100,00%	91,75%
Maximális	120,00%	120,00%	120,00%	120,00%
Alap devizaneme	HUF		HUF	
Devizakitettség fedezettségi szintje				
EUR	97,01%		93,11%	
USD	97,09%		97,42%	
HUF	0,00%		0,00%	
Alap teljes portfólióján belül 10% feletti részarányban szereplő eszközök felsorolása, értéke illetve részaránya				
REPHUN 3/8 03/24 USD	337.624.333 HUF	32,6076%	292.643.625 HUF	31,6746%
MAGYAR 10/21/2020 USD	154.410.623 HUF	14,9129%	163.353.337 HUF	17,6807%
Folyószámla (HUF, EUR, USD)	194.598.224 HUF	18,7942%	-	-
CIB Start Tőkevédett Alap befektetési jegy	105.529.844 HUF	10,1920%	-	-
MÁK 2022/A	120.831.600 HUF	11,6699%	112.780.400 HUF	12,2069%
I. Kötelezettségek felsorolása, értéke ill. eszközökhöz viszonyított aránya	10.239.194 HUF	0,9792%	3.576.628 HUF	0,3856%
I/1. Hitelállomány	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
I/2. Egyéb kötelezettségek	10.239.194 HUF	0,9792%	3.576.628 HUF	0,3856%
I/3. Származékos ügyletekből eredő kötelezettség	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II. Eszközök felsorolása, értéke ill. az összes eszközökön belüli aránya	1.045.654.279 HUF	100,0000%	927.484.224 HUF	100,0000%
II/1. Folyószámla, készpénz	194.598.224 HUF	18,6102%	96.252.689 HUF	10,3778%
II/2. Egyéb követelés	105.548 HUF	0,0101%	758.732 HUF	0,0818%
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	852.408.457 HUF	81,5191%	826.472.173 HUF	89,1090%
II/4.1. Állampapírok	549.755.113 HUF	52,5752%	496.731.025 HUF	53,5568%
II/4.1.1. Kötvények	549.755.113 HUF	52,5752%	496.731.025 HUF	53,5568%
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	154.410.623 HUF	14,7669%	163.353.337 HUF	17,6125%
II/4.2.1. Tőzsdére bevezetett	154.410.623 HUF	14,7669%	163.353.337 HUF	17,6125%
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	148.242.721 HUF	14,1770%	166.387.811 HUF	17,9397%
II/4.5.1. Tőzsdére bevezetett	42.712.877 HUF	4,0848%	166.387.811 HUF	17,9397%
II/4.5.2. Tőzsdén kívüli	105.529.844 HUF	10,0922%	0 HUF	0,0000%
II/5. Származékos ügyletek	-1.457.950 HUF	-0,1394%	4.000.630 HUF	0,4313%
II/5.1. Határidős	-1.457.950 HUF	-0,1394%	4.000.630 HUF	0,4313%
II/5.1.1. Futures	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/5.1.2. Forward	-1.457.950 HUF	-0,1394%	4.000.630 HUF	0,4313%
II/5.2. Opció 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	1.045.654.279 HUF	100,0000%	927.484.224 HUF	100,0000%
Nettó eszközérték	1.035.415.085 HUF	99,0208%	923.907.596 HUF	99,6144%

\* 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, 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	998.196.465 db		901.056.251 db
eladott befektetési jegyek darabszáma		49.456.278 db	
visszaváltott befektetési jegyek darabszáma		146.596.492 db	
tőkeszámla növekedése		51.010.650 HUF	
tőkeszámla csökkenése		149.371.256 HUF	
a portfólió összesített nettó eszközértéke	1.035.415.085 HUF		923.907.596 HUF
az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték	1,0373		1,0254

#### 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	1.035.415.085 HUF	1,0373
2020/01/31	1.039.363.562 HUF	1,0385
2020/02/28	1.013.813.385 HUF	1,0305
2020/03/31	940.430.417 HUF	1,0007
2020/04/30	936.565.167 HUF	1,0066
2020/05/29	926.846.977 HUF	1,0164
2020/06/30	923.907.596 HUF	1,0254

## 4. Az Alap és az Alapkezelő által kezelt további alapok 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 Kötvény Plusz Vegyes Alap	-0,67%	0,50%	-0,06%	0,66%	0,76%	0,42%	-	-	-	-	-	-	2,21%	1,98%	-2,97%	3,29%

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](http://www.cib.hu) és a [www.cibalap.hu](http://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 (kamatos kamatszámítással, tört kitevővel, 365 napos bázison).