



CIB RELAX VEGYES ALAP

Féléves jelentés

CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.

Vezető forgalmazó, Letétkezelő:

CIB Bank Zrt.

2019

1. Alapadatok

1.1. A CIB Relax Vegyes Alap

Megnevezése:	CIB 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	34 888 480 098 HUF		28 584 398 882 HUF	
Egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték	1,004000		1,015600	
Darabszám	34 750 001 291 db		28 146 082 395 db	
Tőkeáttétel bruttó, valamint kötelezettség módszerrel számított teljes mértéke*	Kötelezettség módszer	Bruttó módszer	Kötelezettség módszer	Bruttó módszer
Tényleges	100,00%	89,01%	100,00%	93,59%
Maximális	150,00%	150,00%	150,00%	150,00%
Alap devizaneme	HUF		HUF	
Devizakitettség fedezettségi szintje				
EUR	102,82%		92,92%	
USD	101,33%		96,12%	
Alap teljes portfólióján belül 10% feletti részarányban szereplő eszközök felsorolása, értéke illetve részaránya				
2015/12/29-2020/12/29 BETÉT HUF, LCR	6 015 106 667 HUF	17,2410%	6 015 773 333 HUF	21,0457%
Folyószámla (HUF)	3 781 449 896 HUF	10,8387%	-	-
2015/11/17-2020/11/17 BETÉT LCR	-	-	3 003 535 000 HUF	10,5076%
2015/09/30-2020/09/30 BETÉT LCR	-	-	3 007 553 333 HUF	10,5217%
I. Kötelezettségek felsorolása, értéke ill. eszközökhöz viszonyított aránya	176 280 495 HUF	0,5027%	192 971 565 HUF	0,6706%
I/1. Hitelállomány	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
I/2. Egyéb kötelezettségek	176 280 495 HUF	0,5027%	192 971 565 HUF	0,6706%
I/3. Származékos ügyletekből eredő kötelezettség	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II. Eszközök felsorolása, értéke ill. az összes eszközökön belüli aránya	35 064 760 593 HUF	100,0000%	28 777 370 447 HUF	100,0000%
II/1. Folyószámla, készpénz	3 781 449 896 HUF	10,7842%	1 963 244 671 HUF	6,8222%
II/2. Egyéb követelés	21 108 424 HUF	0,0602%	17 497 156 HUF	0,0608%
II/3. Lekötött bankbetétek	14 927 679 611 HUF	42,5717%	14 928 728 055 HUF	51,8766%
II/3.1. 3 hónapnál rövidebb lekötésű	14 927 679 611 HUF	42,5717%	14 928 728 055 HUF	51,8766%
II/3.2. 3 hónapnál hosszabb lekötésű	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/4. Átruházható értékpapírok	16 332 853 342 HUF	46,5791%	11 821 928 095 HUF	41,0806%
II/4.1. Állampapírok	9 925 781 550 HUF	28,3070%	6 332 013 037 HUF	22,0034%
II/4.1.1. Kötvények	9 925 781 550 HUF	28,3070%	6 332 013 037 HUF	22,0034%
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	1 480 528 515 HUF	4,2223%	2 021 977 445 HUF	7,0263%
II/4.2.1. Tőzsdére bevezetett	1 480 528 515 HUF	4,2223%	2 021 977 445 HUF	7,0263%
II/4.2.2. Tőzsdén kívüli	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	151 098 000 HUF	0,4309%	150 514 950 HUF	0,5230%
II/4.4.1. Tőzsdére bevezetett	151 098 000 HUF	0,4309%	150 514 950 HUF	0,5230%
II/4.4.2. Tőzsdén kívüli	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/4.5. Befektetési jegyek	4 775 445 277 HUF	13,6189%	3 317 422 663 HUF	11,5279%
II/4.5.1. Tőzsdére bevezetett	1 546 749 039 HUF	4,4111%	939 067 760 HUF	3,2632%
II/4.5.2. Tőzsdén kívüli	3 228 696 238 HUF	9,2078%	2 378 354 903 HUF	8,2647%
II/5. Származékos ügyletek	1 669 320 HUF	0,0048%	45 972 470 HUF	0,1598%
II/5.1. Határidos	1 669 320 HUF	0,0048%	45 972 470 HUF	0,1598%
II/5.1.1. Futures	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/5.1.2. Forward	1 669 320 HUF	0,0048%	45 972 470 HUF	0,1598%
II/5.2. Opció ügyletek	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/5.2.1. Tőzsdéi 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	35 064 760 593 HUF	100,0000%	28 777 370 447 HUF	100,0000%
Nettó eszközérték	34 888 480 098 HUF	99,4973%	28 584 398 882 HUF	99,3294%

* 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 tájékoztatósi időszakban a feltüntetett tényleges és a megengedett maximális értékek között ingadozott. Az Alapkezelő az Alap nevében kötött szerződések, teljesült megbízások, tőkeáttételek 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	34 750 001 291 db		28 146 082 395 db
eladott befektetési jegyek darabszáma		2 315 598 287 db	
visszaváltott befektetési jegyek darabszáma		8 919 517 183 db	
tőkeszámla növekedése		2 342 999 687 HUF	
tőkeszámla csökkenése		9 019 992 554 HUF	
a portfólió összesített nettó eszközértéke	34 888 480 098 HUF		28 584 398 882 HUF
az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték	1,0040		1,0156

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	34 888 480 098 HUF	1,0040
2018/12/28	34 888 480 098 HUF	1,0040
2019/01/31	33 467 229 949 HUF	1,0080
2019/02/28	32 650 526 596 HUF	1,0103
2019/03/29	31 912 762 545 HUF	1,0129
2019/04/30	31 404 225 001 HUF	1,0144
2019/05/31	30 371 585 316 HUF	1,0130
2019/06/28	28 584 398 882 HUF	1,0156

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	naplári évre számított								
	2018	2017	2016	2015	2014		2013	2012	2011	2010	2009				
CIB Relax Vegyes Alap	0,55%	-0,02%	0,39%	-	-	0,40%	-1,33%	0,47%	0,91%	-	-	-	-	-	-
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	naplári évre számított								
	2018	2017	2016	2015	2014		2013	2012	2011	2010	2009				
CIB Relax Vegyes Alap	0,66%	0,27%	0,47%	-	-	0,54%	0,31%	0,20%	1,22%	-	-	-	-	-	-

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, 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).