



CIB ARANY ALAPOK RÉSZALAPJA

Féléves jelentés

Eurizon Asset Management Hungary Zrt.

**Vezető forgalmazó, Letétkezelő:
CIB Bank Zrt.**

2021

Székhely
H-1027 Budapest
Medve utca 4 -14.
Telefon: (06 1) 423 24 00
Fax: (06 1) 489 66 64

Eurizon Asset Management Hungary Zrt. / Eurizon Asset Management Hungary Ltd.
Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-044283
Adószám: 11969347-2-41 Tevékenységi engedély száma: PSZÁF III/100.036-4/2002.

Company of **INTESA**  **SANPAOLO**

1. Alapadatok

1.1. A CIB Arany Alapok Részalapja

Megnevezése:	CIB Arany Alapok Részalapja, a CIB Esernyőalap részalapja (a továbbiakban: Részalap)
A Részalap típusa:	nyilvános
A Részalap fajtája:	nyíltvégű, azaz a futamidő alatt a Részalap befektetési jegyei a kezelési szabályzatban foglalt szabályok szerint megvásárolhatók, illetve visszaválthatók
A Részalap futamideje:	a Részalap 2017/09/25-től kezdődően határozatlan futamidőre jött létre, azaz nincs lejárat
Besorolása:	speciális, árupiaci alap, ABAK-irányelv alapján harmonizált befektetési alap

1.2. Az alapkezelő

Neve:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt. (2021/04/08-át megelőzően: CIB Befektetési Alapkezelő) (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. k fiókjai és internetes kereskedési rendszere
Székhelye:	H-1027 Budapest, Medve u. 4-14.

1.6. A könyvvizsgáló

Neve:	Bertalan Zsuzsanna (Kamarai tagsági szám: MKVK-005611) Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.
Székhelye:	H-1132 Budapest, Váci út 20.

2. A befektetési eszközállomány összetétele

A Részalap portfóliójában található eszközök és források tételes összetétele

Tárgynap (T. forgalmazás-elszámolási nap)	2020.12.30		2021.06.30	
Saját tőke	4.741.231.767 HUF		4.312.997.138 HUF	
Egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték	1,2335		1,1390	
Darabszám	3.843.758.160 db		3.786.799.916 db	
Tőkeáttétel bruttó, valamint kötelezettség módszerrel számított teljes mértéke*	Kötelezettség módszer	Bruttó módszer	Kötelezettség módszer	Bruttó módszer
Tényleges	96,01%	89,87%	95,57%	85,72%
Maximális	150,00%	150,00%	150,00%	150,00%
Alap devizaneme	HUF		HUF	
Devizakitétség fedezettségi szintje				
HUF	0,00%		0,00%	
USD	94,98%		98,21%	
Alap teljes portfólióján belül 10% feletti részarányban szereplő eszközök felsorolása, értéke illetve részaránya				
SPDR Gold Shares	2.278.550.076 HUF	48,058%	2.110.384.848 HUF	48,931%
iShares Gold Trust	1.388.349.944 HUF	29,282%	1.291.547.977 HUF	29,945%
Folyószámla	505.799.524 HUF	10,668%	495.657.017 HUF	11,492%
I. Kötelezettségek felsorolása, értéke ill. eszközökhöz viszonyított aránya	208.041.049 HUF	4,203%	207.601.544 HUF	4,592%
I/1. Hitelállomány	0 HUF	0,000%	0 HUF	0,000%
I/2. Egyéb kötelezettségek	208.041.049 HUF	4,203%	207.601.544 HUF	4,592%
I/3. Származékos ügyletekből eredő kötelezettség	0 HUF	0,000%	0 HUF	0,000%
II. Eszközök felsorolása, értéke ill. az összes eszközökön belüli aránya	4.949.272.816 HUF	100,000%	4.520.598.682 HUF	100,000%
II/1. Folyószámla, készpénz	505.799.524 HUF	10,220%	495.657.017 HUF	10,964%
II/2. Egyéb követelés	1.736.977 HUF	0,035%	10.713.298 HUF	0,237%
II/3. Lekötött bankbetétek	0 HUF	0,000%	0 HUF	0,000%
II/3.1. 3 hónapnál rövidebb lekötésű	0 HUF	0,000%	0 HUF	0,000%
II/3.2. 3 hónapnál hosszabb lekötésű	0 HUF	0,000%	0 HUF	0,000%
II/4. Átruházható értékpapírok	4.267.081.085 HUF	86,216%	3.958.684.947 HUF	87,570%
II/4.1. Állampapírok	0 HUF	0,000%	0 HUF	0,000%
II/4.1.1. Kötvények	0 HUF	0,000%	0 HUF	0,000%
II/4.1.2. Kincstárjegyek	0 HUF	0,000%	0 HUF	0,000%
II/4.1.3. Egyéb jegybankképes értékpapírok	0 HUF	0,000%	0 HUF	0,000%
II/4.2. Vállalati, egyéb hitelviszonyt jelentő értékpapírok	0 HUF	0,000%	0 HUF	0,000%
II/4.2.1. Tőzsdére bevezetett	0 HUF	0,000%	0 HUF	0,000%
II/4.2.3. Tőzsdén kívüli	0 HUF	0,000%	0 HUF	0,000%
II/4.3. Részvények	0 HUF	0,000%	0 HUF	0,000%
II/4.3.1. Tőzsdére bevezetett	0 HUF	0,000%	0 HUF	0,000%
II/4.3.2. Tőzsdén kívüli	0 HUF	0,000%	0 HUF	0,000%
II/4.4. Jelzáloglevelek	0 HUF	0,000%	0 HUF	0,000%
II/4.4.1. Tőzsdére bevezetett	0 HUF	0,000%	0 HUF	0,000%
II/4.4.2. Tőzsdén kívüli	0 HUF	0,000%	0 HUF	0,000%
II/4.5. Befektetési jegyek	4.267.081.085 HUF	86,216%	3.958.684.947 HUF	87,570%
II/4.5.1. Tőzsdére bevezetett	4.267.081.085 HUF	86,216%	3.958.684.947 HUF	87,570%
II/4.5.2. Tőzsdén kívüli	0 HUF	0,000%	0 HUF	0,000%
II/5. Származékos ügyletek	174.655.230 HUF	3,529%	55.543.420 HUF	1,229%
II/5.1. Határidős	174.655.230 HUF	3,529%	55.543.420 HUF	1,229%
II/5.1.1. Futures	0 HUF	0,000%	0 HUF	0,000%
II/5.1.2. Forward	174.655.230 HUF	3,529%	55.543.420 HUF	1,229%
II/5.2. Opció ügyletek	0 HUF	0,000%	0 HUF	0,000%
II/5.2.1. Tőzsdei opciók	0 HUF	0,000%	0 HUF	0,000%
II/5.2.2. OTC típusú opciók	0 HUF	0,000%	0 HUF	0,000%
II/6. Közelmúltban forgalomba hozott átruházható ép.	0 HUF	0,000%	0 HUF	0,000%
II/7. Egyéb átruházható értékpapír	0 HUF	0,000%	0 HUF	0,000%
Bruttó eszközérték	4.949.272.816 HUF	100,000%	4.520.598.682 HUF	100,000%
Nettó eszközérték	4.741.231.767 HUF	95,797%	4.312.997.138 HUF	95,408%

* Az Alapkezelő a Részalap tőkeáttétel szerinti kitétségét a bruttó, valamint a kötelezettség módszerrel számítja ki. A bruttó módszer a Részalap teljes kitétségét adja meg, míg a kötelezettség módszer figyelembe veszi az Alapban lévő befektetési eszközök fedezeti és nettósítási hatásait is. Az Alapkezelő a Részalap esetében alkalmazható tőkeáttétel (nettó összesített kockázati kitétség) legnagyobb mértékét a Részalap típusa, befektetési stratégiája, a tőkeáttétel forrásai, az eszközök és a kötelezettségek aránya, a tőkeáttételes pozíció biztosítékának mértéke, a Részalap mögöttes piacain végrehajtott ügyletek volumene, természetű és kiterjedése, valamint az ügyletek végrehajtási helyszíneit jelentő pénzügyi szolgáltatók, intézmények, partnerek által képviselt rendszerkockázat alapján állapítja meg. A tőkeáttétel mértéke a tájékoztató időszakban a feltüntetett tényleges és a megengedett maximális értékek között ingadozott. Az Alapkezelő a Részalap 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.

Székhely
H-1027 Budapest
Medve utca 4 -14.
Telefon: (06 1) 423 24 00
Fax: (06 1) 489 66 64

Eurizon Asset Management Hungary Zrt. / Eurizon Asset Management Hungary Ltd.
Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbeírás Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-044283
Adószám: 11969347-2-41 Tevékenységi engedély száma: PSZÁF III/100.036-4/2002.

Company of **INTESA**  **SANPAOLO**

3. A Részalap forgalmi adatai

3.1. A tájékoztatási időszakban a Részalap befektetési jegyeinek forgalmi adatai

	Előző tájékoztatási időszak végén (2020. december 30.)	Tájékoztatási időszakban	Tájékoztatási időszak végén (2021. június 30.)
forgalomban lévő befektetési jegyek darabszáma	3.843.758.160 db		3.786.799.916 db
eladott befektetési jegyek darabszáma		807.633.360 db	
visszaváltott befektetési jegyek darabszáma		864.591.604 db	
tőkeszámla növekedése		952.108.352 HUF	
tőkeszámla csökkenése		1.013.931.205 HUF	
a portfólió összesített nettó eszközértéke	4.741.231.767 HUF		4.312.997.138 HUF
az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték	1,2335		1,1390

3.2. A tájékoztatási időszakban a Részalap saját tőkéjének és az egy jegyre jutó nettó eszközértékének a változása havi bontásban

	a Részalap saját tőkéje	az egy jegyre jutó nettó eszközérték
2020/12/30	4.741.231.767 HUF	1,2335
2021/01/29	4.682.047.433 HUF	1,1990
2021/02/26	4.381.158.896 HUF	1,1311
2021/03/31	4.183.913.826 HUF	1,1176
2021/04/30	4.340.691.280 HUF	1,1503
2021/05/31	4.540.177.214 HUF	1,2209
2021/06/30	4.312.997.138 HUF	1,1390

Székhely
H-1027 Budapest
Medve utca 4 -14.
Telefon: (06 1) 423 24 00
Fax: (06 1) 489 66 64

Eurizon Asset Management Hungary Zrt. / Eurizon Asset Management Hungary Ltd.
Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-044283
Adószám: 11969347-2-41 Tevékenységi engedély száma: PSZÁF III/100.036-4/2002.

Company of **INTESA**  **SANPAOLO**

4. A Részalap hozamadatai

az Részalap által 2021/06/30-ig elért hozamok	nominális		évesített hozamok							naptári évre számított								
	3 hónap	6 hónap	1 év	2 év	3 év	4 év	5 év	indulás-tól mért	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
CIB Arany Alapok Részalapja	-	-	-3,94%	6,90%	6,69%	-	-	3,23%	-	-	-	-	-	-	-	-5,86%	11,50%	18,42%

A Részalap 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 www.eurizoncapital.com/hu oldalon. A Részalap múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni hozamra! A Részalap portfóliójában lévő eszközök értékelésének forrásait és módszereit a Részalap MNB által elfogadott kezelési szabályzata tartalmazza. A Részalap eszközértékének megállapítását a Letétkezelő végzi, a Részalap kezelési szabályzatában meghatározottak szerint, piaci és kereskedés napi elszámolás elvén. A Részalap portfóliójában lévő kamatozó kötvény típusú értékpapírokból, valamint minden eszközből, amelyből kamatjövedelem származik, az időarányos kamat figyelembe van véve a Részalap eszközértékének számításakor, hasonlóan a pénzből és a pénzjellegű eszközökből származó hozamokhoz, illetve a realizált és nem realizált árfolyamnyereséghez. Az Alapkezelő kijelenti, hogy a Részalap 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. A Részalapot 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. A Részalap 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/részalapok működési költségeinek úgy, mint alapkezelési díj, letétkezelési díj, könyvvizsgálói díj stb. felszámítása utáni nettó hozamként kerülnek meghatározásra. A Részalap hozamadatai a Részalap 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 kitevével, 365 napos bázison).

Székhely
H-1027 Budapest
Medve utca 4 -14.
Telefon: (06 1) 423 24 00
Fax: (06 1) 489 66 64

Eurizon Asset Management Hungary Zrt. / Eurizon Asset Management Hungary Ltd.
Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-044283
Adószám: 11969347-2-41 Tevékenységi engedély száma: PSZÁF III/100.036-4/2002.

Company of **INTESA**  **SANPAOLO**