



CIB DOLLÁR MEGTAKARÍTÁSI ALAP

Féléves jelentés

CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.

Vezető forgalmazó, Letétkezelő:

CIB Bank Zrt.

2018

1. Alapadatok

1.1. A CIB Dollár Megtakarítási Alap

Megnevezése:	CIB Dollár Megtakarítási 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 2006/08/15-től kezdődően határozatlan futamidőre jött létre, azaz nincs lejárat
Besorolása:	hagyományos, szabad futamidejű kötvényalap, 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-005374) 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)	2017.12.29		2018.06.29	
Saját tőke	64 721 467,92 USD		49 805 261,73 USD	
Egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték	0,01016075		0,01018883	
Darabszám	6 369 755 746 db		4 888 219 971 db	
Tőkeáttétel bruttó, valamint kötelezettség módszerrel számított teljes mértéke*	Kötelezettség módszer	Bruttó módszer	Kötelezettség módszer	Bruttó módszer
Tényleges	100,00%	61,87%	100,00%	63,10%
Maximális	120,00%	120,00%	120,00%	120,00%
Alap devizaneme	USD		USD	
Devizakitettség fedezettségi szintje	USD		USD	
USD	0,00%		0,00%	
Alap teljes portfólióján belül 10% feletti részarányban szereplő eszközök felsorolása, értéke illetve részaránya				
Folyószámla (USD)	24 698 146,15 USD	38,16%	18 409 128,25 USD	36,96%
REPHUN 02/19/18 USD	7 817 668,26 USD	12,08%	7 817 668,26 USD	15,70%
REPHUN 4 03/25/19 USD	7 236 698,00 USD	11,18%	7 125 748,00 USD	14,31%
REPHUN 01/29/20 USD	-	-	5 902 501,00 USD	11,85%
REPHUN 6 3/8 03/29/21 USD	-	-	5 430 940,00 USD	10,90%
I. Kötelezettségek felsorolása, értéke ill. eszközökhöz viszonyított aránya	646 125,74 USD	0,99%	728 513,22 USD	1,44%
I/1. Hitelállomány	0,00 USD	0,00%	0,00 USD	0,00%
I/2. Egyéb kötelezettségek	646 125,74 USD	0,99%	728 513,22 USD	1,44%
I/3. Származékos ügyletekből eredő kötelezettség	0,00 USD	0,00%	0,00 USD	0,00%
II. Eszközök felsorolása, értéke ill. az összes eszközökön belüli aránya	65 367 593,66 USD	100,00%	50 533 774,95 USD	100,00%
II/1. Folyószámla, készpénz	24 698 146,15 USD	37,78%	18 409 128,25 USD	36,43%
II/2. Egyéb követelés	164 785,30 USD	0,25%	0,00 USD	0,00%
II/3. Lekötött bankbetétek	12 028 664,95 USD	18,40%	12 039 577,70 USD	23,82%
II/3.1. 3 hónapnál rövidebb lekötésű	12 028 664,95 USD	18,40%	12 039 577,70 USD	23,82%
II/3.2. 3 hónapnál hosszabb lekötésű	0,00 USD	0,00%	0,00 USD	0,00%
II/4. Átruházható értékpapírok	28 475 997,26 USD	43,56%	20 085 069,00 USD	39,75%
II/4.1. Állampapírok	28 475 997,26 USD	43,56%	20 085 069,00 USD	39,75%
II/4.1.1. Kötvények	28 475 997,26 USD	43,56%	20 085 069,00 USD	39,75%
II/4.1.2. Kincstárjegyek	0,00 USD	0,00%	0,00 USD	0,00%
II/4.1.3. Egyéb jegybankképes értékpapírok	0,00 USD	0,00%	0,00 USD	0,00%
II/4.2. Vállalati, egyéb hitelviszonyt jelentő értékpapírok	0,00 USD	0,00%	0,00 USD	0,00%
II/4.2.1. Tőzsdére bevezetett	0,00 USD	0,00%	0,00 USD	0,00%
II/4.2.3. Tőzsdén kívüli	0,00 USD	0,00%	0,00 USD	0,00%
II/4.3. Részvények	0,00 USD	0,00%	0,00 USD	0,00%
II/4.3.1. Tőzsdére bevezetett	0,00 USD	0,00%	0,00 USD	0,00%
II/4.3.2. Tőzsdén kívüli	0,00 USD	0,00%	0,00 USD	0,00%
II/4.4. Jelzáloglevelek	0,00 USD	0,00%	0,00 USD	0,00%
II/4.4.1. Tőzsdére bevezetett	0,00 USD	0,00%	0,00 USD	0,00%
II/4.4.2. Tőzsdén kívüli	0,00 USD	0,00%	0,00 USD	0,00%
II/4.5. Befektetési jegyek	0,00 USD	0,00%	0,00 USD	0,00%
II/4.5.1. Tőzsdére bevezetett	0,00 USD	0,00%	0,00 USD	0,00%
II/4.5.2. Tőzsdén kívüli	0,00 USD	0,00%	0,00 USD	0,00%
II/5. Származékos ügyletek	0,00 USD	0,00%	0,00 USD	0,00%
II/5.1. Határidős	0,00 USD	0,00%	0,00 USD	0,00%
II/5.1.1. Futures	0,00 USD	0,00%	0,00 USD	0,00%
II/5.1.2. Forward	0,00 USD	0,00%	0,00 USD	0,00%
II/5.2. Opció ügyletek	0,00 USD	0,00%	0,00 USD	0,00%
II/5.2.1. Tőzsdei opciók	0,00 USD	0,00%	0,00 USD	0,00%
II/5.2.2. OTC típusú opciók	0,00 USD	0,00%	0,00 USD	0,00%
II/6. Közelmúltban forgalomba hozott átruházható ép.	0,00 USD	0,00%	0,00 USD	0,00%
II/7. Egyéb átruházható értékpapír	0,00 USD	0,00%	0,00 USD	0,00%
Bruttó eszközérték	65 367 593,66 USD	100,00%	50 533 774,95 USD	100,00%
Nettó eszközérték	64 721 467,92 USD	99,01%	49 805 261,73 USD	98,56%

* Az Alapkezelő az Alap tőkeáttétel szerinti kitétségének számítását 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 tőkeáttétel fedezeti biztosítékának mértéke, az Alap mögöttes piacain végrehajtott üzletkötések volumene, természetű 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, 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 (2017. december 29.)	Tájékoztatási időszakban	Tájékoztatási időszak végén (2018. június 29.)
forgalomban lévő befektetési jegyek darabszáma	6 369 755 746 db		4 888 219 971 db
eladott befektetési jegyek darabszáma		2 096 344 250 db	
visszaváltott befektetési jegyek darabszáma		3 577 880 025 db	
tőkeszámla növekedése		21 303 387,58 USD	
tőkeszámla csökkenése		36 377 877,25 USD	
a portfólió összesített nettó eszközértéke	64 721 467,92 USD		49 805 261,73 USD
az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték	0,01016075		0,01018883

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
2016/12/30	15 171 723,44 USD	0,01000500
2017/01/31	15 230 968,94 USD	0,01003168
2017/02/28	15 176 607,12 USD	0,01005319
2017/03/31	16 422 299,38 USD	0,01006286
2017/04/28	18 170 289,59 USD	0,01008423
2017/05/31	27 672 072,24 USD	0,01009647
2017/06/30	35 886 198,27 USD	0,01010932
2017/07/31	41 848 607,47 USD	0,01011749
2017/08/31	50 712 137,65 USD	0,01013508
2017/09/29	54 904 845,07 USD	0,01014733
2017/10/31	56 570 565,07 USD	0,01015411
2017/11/30	62 251 181,81 USD	0,01016068
2017/12/29	64 721 467,92 USD	0,01016075
2018/01/31	69 223 263,93 USD	0,01015556
2018/02/28	68 635 152,09 USD	0,01015621
2018/03/29	68 587 123,04 USD	0,01016515
2018/04/27	65 608 538,61 USD	0,01016163
2018/05/31	53 664 530,05 USD	0,01017490
2018/06/29	49 805 261,73 USD	0,01018883

A CIB Gyógyszergyártók Származtatott Alapja, CIB Euró Gyógyszergyártók Származtatott Alapja, CIB Biztos Pont Tőkevédett Származtatott Alap, CIB Autógyártók Tőkevédett Származtatott Alapja, CIB Euró Autógyártók Tőkevédett Származtatott Alapja, CIB Luxusmárkák 2 Tőkevédett Származtatott Alapja, CIB Euró Luxusmárkák 2 Tőkevédett Származtatott Alapja, CIB Tiszta Amerika 2 Származtatott Alap, CIB Euró Tiszta Amerika 2 Származtatott Alap, CIB WebWílág 2 Származtatott Alap, CIB Euró WebWílág 2 Származtatott Alap, CIB Világmarkák Származtatott Alapja, CIB Euró Világmarkák Származtatott Alapja, CIB Szabadidő Származtatott Alap, CIB Stabil Európa 2 Származtatott Alap, CIB Ázsiai Részvény Származtatott Alap, CIB Euró Ázsiai Részvény Származtatott Alap, CIB Olajvállalatok Származtatott Alapja, CIB Dollár Olajvállalatok Származtatott Alapja, CIB Babatermékgyártók Származtatott Alapja, CIB Euró Babatermékgyártók Származtatott Alapja, CIB Édességek Származtatott Alapja, CIB Ipar 4.0 Tőkevédett Származtatott Alap 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 az Alapkezelő 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 vételre kerül 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 betétben, takarékbetétben 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 a féléves jelentés készítésének időpontjában 15%. 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 Alap Magyarországon nem adóalany, befektetése 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 kitevővel, 365 napos bázison). Az Alap Tájékoztatója és kezelési szabályzata megtekinthető a www.cibalap.hu és a www.cib.hu honlapokon, valamint díjmentesen átvehető a forgalmazási helyeken.