



CIB ALAPKEZELŐ

**CIB EURÓ FENNTARTHATÓ FEJLŐDÉS SZÁRMAZTATOTT
ALAPJA**

Féléves jelentés

CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.

**Forgalmazó, Letétkezelő:
CIB Bank Zrt.**

2020

1. Alapadatok

1.1. A CIB Euró Fenntartható Fejlődés Származtatott Alapja

| | |
|---------------------|---|
| Megnevezése: | CIB Euró Fenntartható Fejlődés Származtatott Alapja (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 határozott futamidőre, 2020/03/30-2023/03/31 közötti időszakra jött létre |
| Besorolása: | speciális, származtatott, 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. központja és fiókjai |
| 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) | 2019.12.30 | | 2020.03.30 | | 2020.06.30 | |
|--|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| Saját tőke | - | - | 999.689,79 EUR | - | 1.037.339,66 EUR | - |
| Egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték | - | - | 0,00999643 | - | 0,01018109 | - |
| Darabszám | - | - | 100.004.681 db | - | 101.888.893 db | - |
| Tőkeáttétel bruttó, valamint kötelezettség módszerrel számított teljes mértéke* | Kötelezettség módszer | Bruttó módszer | Kötelezettség módszer | Bruttó módszer | Kötelezettség módszer | Bruttó módszer |
| Tényleges | - | - | 97,52% | 84,75% | 93,71% | 71,27% |
| Maximális | - | - | 120,00% | 120,00% | 120,00% | 120,00% |
| Alap devizaneme | EUR | | EUR | | EUR | |
| Devizakitértesség fedezettségi szintje | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - |
| Alap teljes portfólióján belül 10% feletti részarányban szereplő eszközök felsorolása, értéke illetve részaránya | - | - | - | - | - | - |
| Lejáratkori 95%-os árfolyamvédelmet biztosító szintetikus betét | - | - | 0,00 EUR | 0,0000% | 742.480,70 EUR | 71,5755% |
| Folyószámla (EUR) | - | - | 1.000.046,57 EUR | 100,0357% | 232.794,91 EUR | 22,4415% |
| STOXX Global ESG Leaders Select 50 Price EUR részvényindex teljesítményét biztosító OTC opció | - | - | 45.600,00 EUR | 4,5614% | 65.280,00 EUR | 6,2930% |
| I. Kötelezettségek felsorolása, értéke III. eszközökhöz viszonyított aránya | - | - | 45.956,78 EUR | 4,3951% | 3.215,95 EUR | 0,3091% |
| I/1. Hitelállomány | - | - | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| I/2. Egyéb kötelezettségek | - | - | 45.956,78 EUR | 4,3951% | 3.215,95 EUR | 0,3091% |
| I/3. Származékos ügyletekből eredő kötelezettség | - | - | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II. Eszközök felsorolása, értéke III. az összes eszközökön belüli aránya | - | - | 1.045.646,57 EUR | 100,0000% | 1.040.555,61 EUR | 100,0000% |
| II/1. Folyószámla, készpénz | - | - | 1.000.046,57 EUR | 95,6391% | 232.794,91 EUR | 22,3722% |
| II/2. Egyéb követelés | - | - | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/3. Lekötött bankbetétek | - | - | 0,00 EUR | 0,0000% | 742.480,70 EUR | 71,3543% |
| II/3.1. 3 hónapnál rövidebb lekötésű | - | - | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/3.2. 3 hónapnál hosszabb lekötésű | - | - | 0,00 EUR | 0,0000% | 742.480,70 EUR | 71,3543% |
| II/4. Átruházható értékpapírok | - | - | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/4.1. Állampapírok | - | - | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/4.1.1. Kötvények | - | - | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/4.1.2. Kincstárjegyek | - | - | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/4.1.3. Egyéb jegybankképes értékpapírok | - | - | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/4.2. Vállalati, egyéb hitelviszonyt jelentő értékpapírok | - | - | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/4.2.1. Tőzsdére bevezetett | - | - | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/4.2.3. Tőzsdén kívüli | - | - | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/4.3. Részvények | - | - | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/4.3.1. Tőzsdére bevezetett | - | - | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/4.3.2. Tőzsdén kívüli | - | - | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/4.4. Jelzáloglevelek | - | - | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/4.4.1. Tőzsdére bevezetett | - | - | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/4.4.2. Tőzsdén kívüli | - | - | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/4.5. Befektetési jegyek | - | - | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/4.5.1. Tőzsdére bevezetett | - | - | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/4.5.2. Tőzsdén kívüli | - | - | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/5. Származékos ügyletek | - | - | 45.600,00 EUR | 4,3609% | 65.280,00 EUR | 6,2736% |
| II/5.1. Határidős | - | - | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/5.1.1. Futures | - | - | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/5.1.2. Forward | - | - | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/5.2. Opció ügyletek | - | - | 45.600,00 EUR | 4,3609% | 65.280,00 EUR | 6,2736% |
| II/5.2.1. Tőzsdei opciók | - | - | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/5.2.2. OTC típusú opciók | - | - | 45.600,00 EUR | 4,3609% | 65.280,00 EUR | 6,2736% |
| II/6. Közelmúltban forgalomba hozott átruházható ép. | - | - | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| II/7. Egyéb átruházható értékpapír | - | - | 0,00 EUR | 0,0000% | 0,00 EUR | 0,0000% |
| Bruttó eszközérték | - | - | 1.045.646,57 EUR | 100,0000% | 1.040.555,61 EUR | 100,0000% |
| Nettó eszközérték | - | - | 999.689,79 EUR | 95,6049% | 1.037.339,66 EUR | 99,6909% |

* Az Alapkezelő az Alap tőkeáttétel szerinti kitértességét a bruttó, valamint a kötelezettség módszerrel számítja ki. A bruttó módszer az Alap teljes kitértességét 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 kitértesség) 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 ügyletek volumene, természete és kiterjedése, valamint az ügyletek 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.) | Az Alap futamidejének első napján (2020. március 30.) | Tájékoztatási időszakban | Tájékoztatási időszak végén (2020. június 30.) |
|--|---|--|--------------------------|---|
| forgalomban lévő befektetési jegyek darabszáma | | 100.004.681 db | | 101.888.893 db |
| eladott befektetési jegyek darabszáma | | | 102.298.893 db | |
| visszaváltott befektetési jegyek darabszáma | | | 410.000 db | |
| tőkeszámla növekedése | | | 1.023.025 EUR | |
| tőkeszámla csökkenése | | | 4.099 EUR | |
| a portfólió összesített nettó eszközértéke | | 999.689,79 EUR | | 1.037.339,66 EUR |
| az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték | | 0,00999643 | | 0,01018109 |

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 | - | - |
| 2020/01/31 | - | - |
| 2020/02/28 | - | - |
| 2020/03/31 | 995.547,97 EUR | 0,00999600 |
| 2020/04/30 | 1.020.209,46 EUR | 0,01002423 |
| 2020/05/31 | 1.027.295,36 EUR | 0,01009385 |
| 2020/06/30 | 1.037.339,66 EUR | 0,01018109 |

4. Az Alap hozamadatai

Az Alap futamideje 2020. március 30-tól indult, így a 2020. illetve az azt megelőző naptári évekre az Alap nem rendelkezik hozamadattal ahhoz, hogy a Befektetők számára a múltbéli teljesítményről hasznos tájékoztatás lenne adható. 2020. március 30-át követően 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 múltbéli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni hozamra! Az Alap portfóliójában lévő eszközök értékelésének forrásait és módszereit az Alap MNB által jóváhagyott 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, valamint az Alap Kezelési szabályzatában meghatározott szabályok szerinti hozamkifizetések alkalmával 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 az éves jelentés készítésének időpontjában 15%. A Befektetési jegyek tartós befektetési számlára helyezhetők. Az értékpapír számlán elhelyezett Befektetési jegyek árfolyamnyeresége, illetve hozama után a kifizetőnek minősülő Forgalmazó adót von le. A tartós befektetési 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. 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 Alap hozamadatai az Alap kibocsátási pénznemében kerülnek megállapításra. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy az EURHUF árfolyam ingadozása kedvezően és hátrányosan is befolyásolhatja az Alap által elért forintban számított 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).