



CIB EURÓ RELAX VEGYES ALAP

Féléves jelentés

CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.

Vezető forgalmazó, Letétkezelő:

CIB Bank Zrt.

2017

1. Alapadatok

1.1. A CIB Relax Vegyes Alap

Megnevezése: CIB Euró Relax Vegyes Alap (a továbbiakban: Alap)
Az Alap típusa: nyilvános, azaz nyilvános forgalombahozatal útján létrehozott
Az Alap fajtája: nyíltvégű, azaz a futamidő alatt bármikor visszaváltható
Az Alap futamideje: az Alap 2015/08/31-től kezdődően határozatlan futamidőre jött létre, azaz nincs lejárata
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)	2016.12.30		2017.06.30	
Saját tőke	24,634,158.98 EUR		34,432,394.34 EUR	
Egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték	0.0100977		0.0101271	
Darabszám	2,439,578,977 db		3,400,038,800 db	
Tőkeáttétel bruttó, valamint kötelezettség módszerrel számított teljes mértéke*	Kötelezettség módszer	Bruttó módszer	Kötelezettség módszer	Bruttó módszer
Tényleges	100.00%	72.83%	100.00%	64.70%
Maximális	150.00%	150.00%	150.00%	150.00%
Alap devizaneme	EUR		EUR	
Devizakitettség fedezettségi szintje				
EUR	0.00%		0.00%	
USD	83.38%		98.01%	
HUF	0.00%		0.00%	
Alap teljes portfólióján belül 10% feletti részarányban szereplő eszközök felsorolása, értéke illetve részaránya				
Folyószámla (EUR)	7,333,574.75 EUR	21.30%	12,236,201.83 EUR	35.54%
2015/11/23-2020/11/23 BETÉT EUR, LCR	4,005,027.48 EUR	11.63%	4,004,969.98 EUR	11.63%
2017/06/01-2020/06/01 EUR BETÉT LCR	-	-	4,000,580.00 EUR	11.62%
I. Kötelezettségek felsorolása, értéke ill. eszközökhöz viszonyított aránya	76,982.89 EUR	0.31%	158,943.19 EUR	0.46%
I/1. Hitelállomány	0.00 EUR	0.00%	0.00 EUR	0.00%
I/2. Egyéb kötelezettségek	76,982.89 EUR	0.31%	158,943.19 EUR	0.46%
I/3. Származékos ügyletekből eredő kötelezettség	0.00 EUR	0.00%	0.00 EUR	0.00%
II. Eszközök felsorolása, értéke ill. az összes eszközökön belüli aránya	24,711,141.87 EUR	100.00%	34,591,337.53 EUR	100.00%
II/1. Folyószámla, készpénz	7,333,738.45 EUR	29.68%	12,236,201.83 EUR	35.37%
II/2. Egyéb követelés	8,535.94 EUR	0.03%	14,122.97 EUR	0.04%
II/3. Lekötött bankbetétek	10,508,827.32 EUR	42.53%	14,509,250.54 EUR	41.94%
II/3.1. 3 hónapnál rövidebb lekötésű	10,508,827.32 EUR	42.53%	14,509,250.54 EUR	41.94%
II/3.2. 3 hónapnál hosszabb lekötésű	0.00 EUR	0.00%	0.00 EUR	0.00%
II/4. Átruházható értékpapírok	6,883,187.36 EUR	27.85%	7,763,742.19 EUR	22.44%
II/4.1. Állampapírok	3,038,670.58 EUR	12.30%	2,884,070.67 EUR	8.34%
II/4.1.1. Kötvények	3,038,670.58 EUR	12.30%	2,884,070.67 EUR	8.34%
II/4.1.2. Kincstárjegyek	0.00 EUR	0.00%	0.00 EUR	0.00%
II/4.1.3. Egyéb jegybankképes értékpapírok	0.00 EUR	0.00%	0.00 EUR	0.00%
II/4.2. Vállalati, egyéb hitelviszonyt jelentő értékpapírok	2,964,443.88 EUR	12.00%	2,854,350.57 EUR	8.25%
II/4.2.1. Tőzsdére bevezetett	2,964,443.88 EUR	12.00%	2,854,350.57 EUR	8.25%
II/4.2.3. Tőzsdén kívüli	0.00 EUR	0.00%	0.00 EUR	0.00%
II/4.3. Részvények	0.00 EUR	0.00%	0.00 EUR	0.00%
II/4.3.1. Tőzsdére bevezetett	0.00 EUR	0.00%	0.00 EUR	0.00%
II/4.3.2. Tőzsdén kívüli	0.00 EUR	0.00%	0.00 EUR	0.00%
II/4.4. Jelzáloglevelek	0.00 EUR	0.00%	0.00 EUR	0.00%
II/4.4.1. Tőzsdére bevezetett	0.00 EUR	0.00%	0.00 EUR	0.00%
II/4.4.2. Tőzsdén kívüli	0.00 EUR	0.00%	0.00 EUR	0.00%
II/4.5. Befektetési jegyek	880,072.90 EUR	3.56%	2,025,320.95 EUR	5.85%
II/4.5.1. Tőzsdére bevezetett	880,072.90 EUR	3.56%	2,025,320.95 EUR	5.85%
II/4.5.2. Tőzsdén kívüli	0.00 EUR	0.00%	0.00 EUR	0.00%
II/5. Származékos ügyletek	-23,147.20 EUR	-0.09%	68,020.00 EUR	0.20%
II/5.1. Határidős	-23,147.20 EUR	-0.09%	68,020.00 EUR	0.20%
II/5.1.1. Futures	0.00 EUR	0.00%	0.00 EUR	0.00%
II/5.1.2. Forward	-23,147.20 EUR	-0.09%	68,020.00 EUR	0.20%
II/5.2. Opció ügyletek	0.00 EUR	0.00%	0.00 EUR	0.00%
II/5.2.1. Tőzsdei opciók	0.00 EUR	0.00%	0.00 EUR	0.00%
II/5.2.2. OTC típusú opciók	0.00 EUR	0.00%	0.00 EUR	0.00%
II/6. Közelmúltban forgalomba hozott átruházható ép.	0.00 EUR	0.00%	0.00 EUR	0.00%
II/7. Egyéb átruházható értékpapír	0.00 EUR	0.00%	0.00 EUR	0.00%
Bruttó eszközérték	24,711,141.87 EUR	100.00%	34,591,337.53 EUR	100.00%
Nettó eszközérték	24,634,158.98 EUR	99.69%	34,432,394.34 EUR	99.54%

* Az Alapkezelő az Alap tőkeáttétel szerinti kitettségének számítását a *bruttó*, valamint a *kötelezettség módszerrel* számítja ki. A bruttó módszer az Alap teljes kitettségét 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 kitettség) 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, 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 (2016. december 30.)	Tájékoztatási időszakban	Tájékoztatási időszak végén (2017. június 30.)
forgalomban lévő befektetési jegyek darabszáma	2,439,578,977 db		3,400,038,800 db
eladott befektetési jegyek darabszáma		1,220,314,821 db	
visszaváltott befektetési jegyek darabszáma		259,854,998 db	
a portfólió összesített nettó eszközértéke	24,634,158.98 EUR		34,432,394.34 EUR
az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték	0.01009771		0.01012706

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

	az Alap saját tőkéje	az egy jegyre jutó nettó eszközérték
2014/12/30	-	-
2015/12/30	19,047,700.18 EUR	0.01003515
2016/12/30	24,634,158.98 EUR	0.01009771
2017/01/31	25,256,293.73 EUR	0.01010276
2017/02/28	25,990,648.11 EUR	0.01010465
2017/03/31	28,785,317.25 EUR	0.01011863
2017/04/28	29,417,583.06 EUR	0.01012989
2017/05/31	31,579,006.61 EUR	0.01013776
2017/06/30	34,432,394.34 EUR	0.01012706

A CIB Hozamvédeett Betét Alap, CIB Euró Pénzpiaci Alap, CIB Dollár Megtakarítási Alap, CIB Euró Talentum Total Return Alapok Alapja, CIB Talentum Total Return Alapok Alapja, CIB Luxusmárkák 2 Tőkevédeett Származtatott Alapja, CIB Gyógyszergyártók Származtatott Alapja, CIB Euró Gyógyszergyártók Származtatott Alapja, CIB WebVilág 2 Származtatott Alap, CIB Euró WebVilág 2 Származtatott Alap, CIB Biztos Pont Tőkevédeett Származtatott Alap, CIB Autógyártók Tőkevédeett Származtatott Alapja, CIB Euró Autógyártók Tőkevédeett Származtatott Alapja, CIB Világmárkák Származtatott Alapja, CIB Euró Világmárkák Származtatott Alapja, CIB Szabadidő Származtatott Alap, CIB Stabil Európa 2 Származtatott Alap, CIB Dollár Olajvállalatok Származtatott Alapja, CIB Ázsiai Részvény Származtatott Alap, CIB Euró Ázsiai Részvény Származtatott Alap, CIB Tiszta Amerika 2 Származtatott Alap, CIB Euró Tiszta Amerika 2 Származtatott Alap, CIB Babatermékgyártók Származtatott Alapja, CIB Euró Babatermékgyártók Származtatott Alapja, CIB Edességek Származtatott Alapja 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 a Letétkezelő végzi, az Alap kezelési szabályzatában Az Alap portfóliójában lévő elemek 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 hozamot realizálnak. A realizált hozam kamat jövedelemnek minősül, ami a kamatadó hatálya alá tartozik, hasonlóan a hitelintézeti betéten, takarékbetéten 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 az éves jelentés készítésének időpontjában 15%. A 2006. augusztus 31-e előtt vásárolt befektetési jegyek mentesülnek a kamatadó hatálya alól. Jogi személyek és jogi személyiség nélküli társaságok esetében a befektetési jegyek árfolyamnyeresége és hozama az adóköteles árbevételüket növeli. Ez után a mindenkor érvényes társasági adó jogszabályok 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 (kamatoss 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.