



CIB ALAPKEZELŐ

CIB RELAX VEGYES ALAP

Féléves jelentés

CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.

Vezető forgalmazó, Letétkezelő:

CIB Bank Zrt.

2020

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

Tárgy nap (T. forgalmazás-elszámolási nap)	2019.12.30		2020.06.30	
Saját tőke	25.825.526.015 HUF		21.452.282.643 HUF	
Egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték	1,022600		1,017000	
Darabszám	25.254.216.550 db		21.093.689.914 db	
Tőkeáttétel bruttó, valamint kötelezettség módszerrel számított teljes mértéke*	Kötelezettség módszer	Bruttó módszer	Kötelezettség módszer	Bruttó módszer
Tényleges	100,00%	88,15%	100,00%	74,90%
Maximális	150,00%	150,00%	150,00%	150,00%
Alap devizaneme	HUF		HUF	
Devizakitéttség fedezettségi szintje				
EUR	97,97%		94,05%	
USD	97,35%		95,72%	
Alap teljes portfólióján belül 10% feletti részarányban szereplő eszközök felsorolása, értéke illetve részaránya				
2015/12/29-2020/12/29 BETÉT HUF, LCR	6.000.000.000 HUF	23,2328%	-	-
Folyószámla (HUF)	3.173.795.376 HUF	12,2894%	5.654.075.078 HUF	26,3565%
2015/11/17-2020/11/17 BETÉT LCR	3.003.640.000 HUF	11,6305%	-	-
2015/09/30-2020/09/30 BETÉT LCR	3.000.000.000 HUF	11,6164%	-	-
2015/11/17-2020/11/17 BETÉT LCR	-	-	3.006.808.333 HUF	14,0163%
I. Kötelezettségek felsorolása, értéke ill. eszközökhöz viszonyított aránya	116.389.692 HUF	0,4487%	66.078.802 HUF	0,3071%
I/1. Hitelállomány	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
I/2. Egyéb kötelezettségek	116.389.692 HUF	0,4487%	66.078.802 HUF	0,3071%
I/3. Származékos ügyletekből eredő kötelezettség	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II. Eszközök felsorolása, értéke ill. az összes eszközökön belüli aránya	25.941.915.707 HUF	100,0000%	21.518.361.445 HUF	100,0000%
II/1. Folyószámla, készpénz	3.173.795.376 HUF	12,2342%	5.654.075.078 HUF	26,2756%
II/2. Egyéb követelés	41.354.073 HUF	0,1594%	4.192.386 HUF	0,0195%
II/3. Lekötött bankbetétek	14.905.540.111 HUF	57,4574%	4.909.438.777 HUF	22,8151%
II/3.1. 3 hónapnál rövidebb lekötésű	14.905.540.111 HUF	57,4574%	4.909.438.777 HUF	22,8151%
II/3.2. 3 hónapnál hosszabb lekötésű	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/4. Átruházható értékpapírok	7.838.270.157 HUF	30,2147%	10.940.367.764 HUF	50,8420%
II/4.1. Állampapírok	1.276.867.694 HUF	4,9220%	5.128.865.043 HUF	23,8348%
II/4.1.1. Kötvények	1.276.867.694 HUF	4,9220%	5.128.865.043 HUF	23,8348%
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	4.229.646.043 HUF	16,3043%	3.450.089.829 HUF	16,0332%
II/4.2.1. Tőzsdére bevezetett	4.229.646.043 HUF	16,3043%	3.450.089.829 HUF	16,0332%
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	150.106.650 HUF	0,5786%	424.935.844 HUF	1,9748%
II/4.4.1. Tőzsdére bevezetett	150.106.650 HUF	0,5786%	424.935.844 HUF	1,9748%
II/4.4.2. Tőzsdén kívüli	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/4.5. Befektetési jegyek	2.181.649.770 HUF	8,4097%	1.936.477.048 HUF	8,9992%
II/4.5.1. Tőzsdére bevezetett	2.181.649.770 HUF	8,4097%	1.936.477.048 HUF	8,9992%
II/4.5.2. Tőzsdén kívüli	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/5. Származékos ügyletek	-17.044.010 HUF	-0,0657%	10.287.440 HUF	0,0478%
II/5.1. Határidős	-17.044.010 HUF	-0,0657%	10.287.440 HUF	0,0478%
II/5.1.1. Futures	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/5.1.2. Forward	-17.044.010 HUF	-0,0657%	10.287.440 HUF	0,0478%
II/5.2. Opció ügyletek	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/5.2.1. Tőzsdei 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	25.941.915.707 HUF	100,0000%	21.518.361.445 HUF	100,0000%
Nettó eszközérték	25.825.526.015 HUF	99,5513%	21.452.282.643 HUF	99,6929%

* 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 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, tőkeáttéttel eredményező ügyletek vonatkozásában biztosítékokat nem nyújt, garanciákat nem vállal, valamint ezek újbóli felhasználására jogokat nem szerez 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.)	Tájékoztatási időszakban	Tájékoztatási időszak végén (2020. június 30.)
forgalomban lévő befektetési jegyek darabszáma	25.254.216.550 db		21.093.917.601 db
eladott befektetési jegyek darabszáma		1.073.959.556 db	
visszaváltott befektetési jegyek darabszáma		5.234.258.505 db	
tőkeszámla növekedése			
tőkeszámla csökkenése			
a portfólió összesített nettó eszközértéke	25.825.526.015 HUF		21.452.282.643 HUF
az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték	1,0226		1,0170

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	25.825.526.015 HUF	1,0226
2020/01/31	25.308.789.434 HUF	1,0221
2020/02/28	24.806.049.106 HUF	1,0181
2020/03/31	22.156.250.405 HUF	1,0056
2020/04/30	21.832.730.905 HUF	1,0052
2020/05/29	21.580.832.931 HUF	1,0092
2020/06/30	21.452.282.643 HUF	1,0170

4. Az Alap hozamadatai

az alap által 2020/06/30-ig elért hozamok	évesített hozamok																
	1 év	2 év	3 év	4 év	5 év	indulás-tól mért	naptári évre számított										
							2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	
CIB Relax Alap	0,14%	0,35%	0,03%	0,33%	-	0,35%	-	-	-	-	-	-	-	0,91%	0,47%	-1,34%	1,85%

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 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. 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).