



CIB ARANY ALAPOK ALAPJA

Féléves jelentés

CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.

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

2019

1. Alapadatok

1.1. A CIB Arany Alapok Alapja

Megnevezése: CIB Arany Alapok 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 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: 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. k fiókjai és internetes kereskedési rendszere
Székhelye: H-1027 Budapest, Medve u. 4-14.

1.6. A könyvvizsgáló

Neve: Henye István (Kamarai tagsági szám: MKVK-005674)
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)	2018.12.28		2019.06.28	
Saját tőke	2 161 561 251 HUF		2 269 694 825 HUF	
Egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték	0,9342		0,9965	
Darabszám	2 313 927 285 db		2 277 699 425 db	
Tőkeáttétel bruttó, valamint kötelezettség módszerrel számított teljes mértéke*	Kötelezettség módszer	Bruttó módszer	Kötelezettség módszer	Bruttó módszer
Tényleges	100,00%	95,39%	100,00%	100,14%
Maximális	150,00%	150,00%	150,00%	150,00%
Alap devizaneme	HUF		HUF	
Devizakitettség fedezettségi szintje				
HUF	0,00%		0,00%	
USD	94,31%		96,47%	
Alap teljes portfólióján belül 10% feletti részarányban szereplő eszközök felsorolása, értéke illetve részaránya				
SPDR Gold Shares	913 864 725 HUF	42,278%	924 039 516 HUF	40,712%
iShares Gold Trust	588 563 625 HUF	27,229%	762 183 799 HUF	33,581%
Aberdeen Standard Physical Swiss Gold Share ETF	294 023 648 HUF	13,602%	327 430 608 HUF	14,426%
I. Kötelezettségek felsorolása, értéke ill. eszközökhöz viszonyított aránya	7 708 780 HUF	0,355%	21 102 832 HUF	0,921%
I/1. Hitelállomány	0 HUF	0,000%	0 HUF	0,000%
I/2. Egyéb kötelezettségek	7 708 780 HUF	0,355%	21 102 832 HUF	0,921%
I/3. Származékos ügyletekből eredő kötelezettség	0 HUF	0,000%	0 HUF	0,000%
II. Eszközök felsorolása, értéke ill. az összes eszközökön belüli aránya	2 169 270 031 HUF	100,000%	2 290 797 657 HUF	100,000%
II/1. Folyószámla, készpénz	207 394 454 HUF	9,561%	71 632 233 HUF	3,127%
II/2. Egyéb követelés	4 544 237 HUF	0,209%	109 302 HUF	0,005%
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	1 957 394 860 HUF	90,233%	2 184 770 302 HUF	95,372%
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	1 957 394 860 HUF	90,233%	2 184 770 302 HUF	95,372%
II/4.5.1. Tőzsdére bevezetett	1 892 230 710 HUF	87,229%	2 119 563 492 HUF	92,525%
II/4.5.2. Tőzsdén kívüli	65 164 150 HUF	3,004%	65 206 810 HUF	2,846%
II/5. Származékos ügyletek	-63 520 HUF	-0,003%	34 285 820 HUF	1,497%
II/5.1. Határidős	-63 520 HUF	-0,003%	34 285 820 HUF	1,497%
II/5.1.1. Futures	0 HUF	0,000%	0 HUF	0,000%
II/5.1.2. Forward	-63 520 HUF	-0,003%	34 285 820 HUF	1,497%
II/5.2. Opció ügyletek	0 HUF	0,000%	0 HUF	0,000%
II/5.2.1. Tőzsdői 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	2 169 270 031 HUF	100,000%	2 290 797 657 HUF	100,000%
Nettó eszközérték	2 161 561 251 HUF	99,645%	2 269 694 825 HUF	99,079%

* 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 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, tőkeáttételt 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 (2018. december 28.)	Tájékoztatási időszakban	Tájékoztatási időszak végén (2019. június 28.)
forgalomban lévő befektetési jegyek darabszáma	2 313 927 285 db		2 277 699 425 db
eladott befektetési jegyek darabszáma		467 077 448 db	
visszaváltott befektetési jegyek darabszáma		503 305 308 db	
tőkeszámla növekedése		436 879 479 HUF	
tőkeszámla csökkenése		478 034 314 HUF	
a portfólió összesített nettó eszközértéke	2 161 561 251 HUF		2 269 694 825 HUF
az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték	0,9342		0,9965

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
2018/12/28	2 161 561 251 HUF	0,9342
2018/12/28	2 161 561 251 HUF	0,9342
2019/01/31	2 254 839 818 HUF	0,9549
2019/02/28	2 252 359 500 HUF	0,9475
2019/03/29	2 234 085 777 HUF	0,9309
2019/04/30	2 293 599 263 HUF	0,9221
2019/05/31	2 343 479 875 HUF	0,9331
2019/06/28	2 269 694 825 HUF	0,9965

4. Az Alap hozamadatai

az alap által 2019/06/28-ig elért hozamok	évesített hozamok														
	1 év	2 év	3 év	4 év	5 év	indulás- tól mért	naplári évre számított								
							2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010
CIB Arany Alapok Alapja	6,26%	-	-	-	-	-0,80%	-5,82%	-	-	-	-	-	-	-	-

Az Alap által két tetszőlegesen választott időpont között elért, valamint tetszőlegesen választott időponttól 3, 6, 9 hónapos, illetve 1, 2, 3 éves időtávokra számított hozamadatak 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 kamatjövdelem 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 Sza. törvény alkalmazásában a kamatjövdelem 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).