



**CIB DOLLÁR PROFITMIX TŐKEGARANTÁLT SZÁRMAZTATOTT
ALAP**

Féléves jelentés

CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.

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

2009

1. Alapadatok

1.1. A CIB Dollár Profitmix Tőkegarantált Származtatott Alap

Megnevezése:	CIB Dollár Profitmix Tőkegarantált Származtatott 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 határozott futamidőre jött létre, lejárat: 2009/07/31
Besorolása:	garantált 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 PSZÁF engedéllyel rendelkező fiókjai
Székhelye:	H-1027 Budapest, Medve u. 4-14.

1.6. A könyvvizsgáló

Neve:	Szilágyi Judit (Kamarai tagsági szám: MKVK-001368) Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.
Székhelye:	H-1121 Budapest, Tállya utca 28/A/4.

2. A befektetési eszközállomány összetétele

Portfólió jelentés értékpapíralapra

Tárgynap (T nap)	2009.01.05	2009.06.30
Saját tőke	4,909,474.75	4,807,417.20
Egy jegyre jutó NEÉ	0.01079418	0.01092699
Darabszám	454,825,961.00	439,958,133.00
Adóhitelkorrekciós tényező	1.00	1.00
I. Kötelezettségek	3,494.52	4,670.32
I/1. Hitelállomány (összes)	0.00	0.00
I/2. Költségek (összes)	3,494.52	4,670.32
Alapkezelői díj	0.00	0.00
Felügyeleti díj	333.66	298.95
Könyvvizsgálói díj	2,093.24	3,414.70
Letétkezelői díj	1,067.62	956.67
I/3. Egyéb kötelezettségek (összes)	0.00	0.00
II. Eszközök	4,912,969.27	4,812,087.52
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	144,131.65	313,201.38
II/2. Egyéb követelés (összes)	1.30	0.00
II/3. Lekötött bankbetétek	4,768,836.32	4,498,886.14
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	4,768,836.32	4,498,886.14
II/3.2. 3 hónapnál hosszabb lekötésű (összes)	0.00	0.00
II/4. Értékpapírok	0.00	0.00
II/4.1. Állampapírok (összes)	0.00	0.00
II/4.1.1. Kötvények (összes)	0.00	0.00
II/4.1.2. Kincstárjegyek (összes)	0.00	0.00
II/4.1.3. Egyéb jegybankképes ép. (összes)	0.00	0.00
II/4.1.4. Külföldi állampapírok (összes)	0.00	0.00
II/4.2. Gazdálkodó és egyéb hitelviszonyt megtestesítő ép.	0.00	0.00
II/4.2.1. Tozsdére bevezetett (összes)	0.00	0.00
II/4.2.2. Külföldi kötvények (összes)	0.00	0.00
II/4.2.3. Tozsdén kívüli (összes)	0.00	0.00
II/4.3. Részvények	0.00	0.00
II/4.3.1. Tozsdére bevezetett (összes)	0.00	0.00
II/4.3.2. Külföldi részvények (összes)	0.00	0.00
II/4.3.3. Tozsdén kívüli (összes)	0.00	0.00
II/4.4. Jelzáloglevelek (összes)	0.00	0.00
II/4.4.1. Tozsdére bevezetett (összes)	0.00	0.00
II/4.4.2. Tozsdén kívüli (összes)	0.00	0.00
II/4.5. Befektetési jegyek (összes)	0.00	0.00
II/4.5.1. Tozsdére bevezetett (összes)	0.00	0.00
II/4.5.2. Tozsdén kívüli (összes)	0.00	0.00
II/4.6. Kárpótlási jegy (összes)	0.00	0.00
II/5. Származékos ügyletek	0.00	0.00
II/5.1. Határidős	0.00	0.00
II/5.1.1. Futures (összes)	0.00	0.00
II/5.1.2. Forward (összes)	0.00	0.00
II/5.2. Opciók	0.00	0.00
II/5.2.1. Tozsdei opciók (összes)	0.00	0.00
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	0.00	0.00
Eszközök összesen:	4,912,969.27	4,812,087.52

3. Az Alap forgalmi adatai

3.1. A tájékoztatási időszakban az Alap befektetési jegyeinek forgalmi adatai

	Tájékoztatási időszak elején (2009. január 5.)	Tájékoztatási időszakban	Tájékoztatási időszak végén (2009. június 30.)
forgalomban lévő befektetési jegyek darabszáma	454,825,961		439,958,133
eladott befektetési jegyek darabszáma		55,046	
visszaváltott befektetési jegyek darabszáma		14,922,874	
a portfólió összesített nettó eszközértéke	4,909,474.75 USD		4,807,417.20 USD
az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték	0.01079418		0.01092699

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
2009/01/05	4,909,474.75 USD	0.01079418
2009/01/30	4,870,084.33 USD	0.01081257
2009/02/27	4,842,526.05 USD	0.01083517
2009/03/31	4,784,352.09 USD	0.01085997
2009/04/30	4,795,140.42 USD	0.01088445
2009/05/29	4,797,531.94 USD	0.01090452
2009/06/30	4,807,417.20 USD	0.01092699

4. Az Alapkezelő működésében bekövetkezett változások

A 2009. év kedvezőtlen piaci körülmények között indult mind az alapkezelési, mind a vagyonkezelési tevékenységet illetően, ennek köszönhetően az Alapkezelő által befektetési alapokban 2009. január 1-én kezelt 143,8 milliárd HUF értékű vagyon 2009. június 30-ára 137,2 milliárd HUF-ra csökkent.

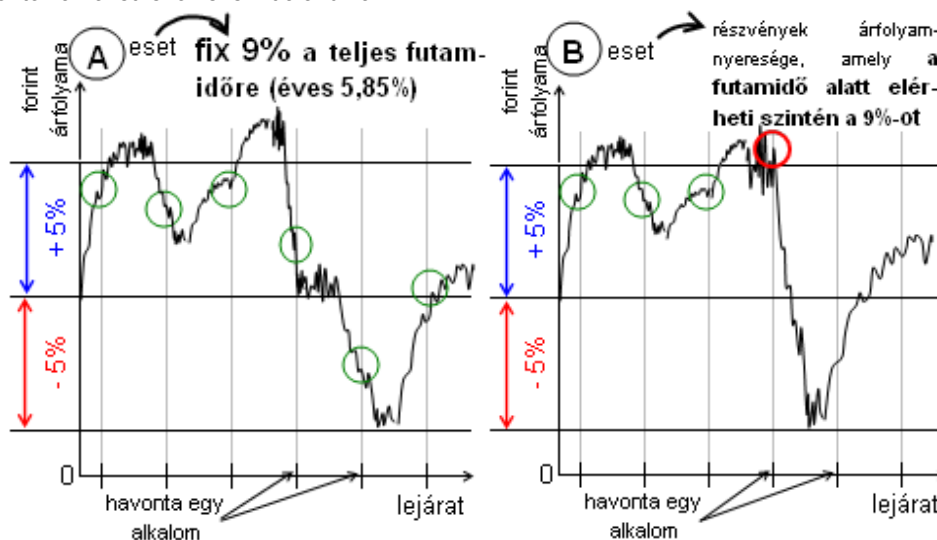
Az Alapkezelőnél megfigyelt trendhez hasonlóan alakult a teljes magyarországi befektetési alap-piacon kezelt vagyon is. A BAMOSZ adatai szerint, a második negyedév a tőkepiacok nagy visszakorrekcióját hozta, mind a 2008-as év részvénypiaci mélyrepülése, mind a hazai kötvénypiacok első negyedéves zuhanása után. A hazai részvények BUX indexe a 2008-ban elért -53 % után az első félévben több mint 25 %-ot, míg a negyedévben több mint 38 %-ot emelkedett, de a negyedévben a globális részvénypiacok teljesítményét mutató MSCI WF index is közel 20 %-ot emelkedett a 2008-as -42 % után, igaz év eleje óta kevesebb, mint 5 %-ot. A hazai kötvénypiacon a MAX index 9,4 %-os első negyedéves zuhanását követően a negyedévben 13 %-kal emelkedett, bár év eleje óta így is mindössze 2,4 %-ot erősödött. Ugyanakkor az első negyedéves forintgyengülést a második negyedévben jelentős forinterősödés követte, így például az MSCI WF index esetében a dollárban mért jelentős negyedéves emelkedés forintban eltűnt, igaz, év eleje óta a forint összességében gyengült, azaz a nemzetközi diverzifikáció így is pozitív eredményt hozott (az MSCI WF index forintban mért teljesítménye közel 8 % volt). Ennek megfelelően mind az alapok, mind a vagyonkezelte portfóliók hozamai összességében pozitívak voltak, és a negyedévben kimondottan magasak. A tőke kivonás üteme az alapokból tovább lassult az előző negyedévekhez képest, és a kezelt vagyon is csak kis mértékben csökkent. 2009. második negyedévében az alapok összvagyonra 1 %-kal, az első félévben 2,4 %-kal csökkent, a negyedév végén 2 465 milliárd forintot tett ki. A duplikáció nélkül számított nettó vagyon az alapok esetében 2 369 milliárd forint volt június végén (ez 0,6 %-kal alacsonyabb a negyedév eleji, és 1,2 %-kal az év eleji értéknél). A leggyorsabb növekedést a zártkörű alapok produkálták: a negyedévben a származtatott alap (52 %), a félévben a zártkörű egyéb alap (ez több mint hetvenszeresére nőtt), a nyilvános alapok közül pedig a tiszta részvény alapok bővültek a leggyorsabban (átsorolások hatását kiszűrve a negyedévben 11 %-kal, a félévben 16 %-kal). A legtöbb friss tőkét a negyedévben a pénzügyi alapok, a félév során a zártkörű értékpapíralapok és a likviditási alapok vonzották, míg a legnagyobb tőke kivonás az ingatlan- és a garantált alapokból volt. A negyedévben és a félév során is a részvényalapok hozama volt a legmagasabb. A BAMOSZ tagok által kezelt vagyon a negyedév végén 3 994 milliárd forint, alapokkal együtt 6459 milliárd. A duplikáció nélküli nettó vagyon a kezelt vagyon esetében 3 500 milliárd forint, a vagyonkezelte vagyon és az alapok együttes vagyonra esetében 5 868 milliárd. A negyedévben 12 %-kal nőtt a kezelt vagyon (alapok nélkül), leggyorsabban a pénzügyi vagyonok nőttek 14,7 %-kal. A duplikáció nélkül számított kezelt vagyon (alapok nélkül) 13,2 %-kal nőtt. A kezelt vagyon 57 %-a pénzügyi vagyon, 35 %-a biztosítói, 7 %-a egyéb tulajdonosok vagyonra.

Az Alapkezelő által kezelt befektetési alap termékek köre az év elején 33 befektetési alappól tevődött össze, melyek száma a félév során 31 befektetési alapra változott, annak köszönhetően, hogy a CIB Euró Profitmix 2 Tőkegarantált Származtatott Alap és CIB Dollár Profitmix 2 Tőkegarantált Származtatott Alap 2009. január 5-én megszűntek. Az alapok a 1,5 éves futamidejük alatt a kibocsátási tájékoztatójában meghatározott kifizetési szabályok szerint a lejáratkor a CIB Euró Profitmix 2 Tőkegarantált Származtatott Alap esetében a teljes futamidőre vetített, bruttó 1.1841%-os (amely 0,77% éves hozamnak felel meg), a CIB Dollár Profitmix 2 Tőkegarantált Származtatott Alap esetében a teljes futamidőre vetített, bruttó 1.5776%-os (amely 1,04% éves hozamnak felel meg) hozamot fizetettek ki. A CIB Bank Zrt. Retail üzletágával harmonizált termékfejlesztés elsősorban a befektetési alapokban kezelt vagyon megtartásában tölt be fontos szerepet.

A 2008. évi beszámoló elfogadását követő időszakban nem történt olyan lényeges esemény, illetve folyamat, amely az Alapkezelő vagyoni, pénzügyi, jövedelmezőségi helyzetét jelentősen befolyásolná. Kállai Zoltán, igazgatósági tag 2009. március 20-án leköszönt az Alapkezelő igazgatóságában viselt tagi tisztségéről. Az Alapkezelő közgyűlése egyhangú döntéssel, a 6/2009. (VI. 11.) számú közgyűlési határozat alapján 2009. június 11-től 2010. március 31-ig tartó határozott időtartamra Alain Dory urat, a CIB Bank Zrt. Piaci és működési kockázatkezelés terület vezetőjét Alapkezelő igazgatósági tagjává választotta.

5. A befektetési politika alakulására ható fontosabb tényezők

Az alap két lehetőséget kínál, annak érdekében, hogy befektetésének magas várható hozama minél biztosabb legyen. Az első alternatíva /az ábrán jelölt A.) eset/: ha a futamidő alatt a forint dollárral szembeni árfolyama kedvezően alakul, akkor az alap magas fix hozamot fizet. A második alternatíva /az ábrán jelölt B.) eset/: amennyiben a forint/dollár árfolyam nem a várakozások szerint alakulna, akkor a befektető az Amerikai Egyesült Államok vezető részvényeivel árfolyamnyereséget érhet el. Amennyiben a futamidő alatt a forint a dollárhoz viszonyítva az új befektetési stratégia kialakításának napján érvényes árfolyamhoz képest nem erősödik, vagy gyengül jobban, mint 5%, akkor az alap a lejáratkor fix 9% (éves 5,85%) hozamot fizet. A fix 9%-os hozam eléréséhez hozzájárul, hogy az árfolyamnak elegendő havonta csak egy előre meghatározott időpontban a $\pm 5\%$ -os korlátok között tartózkodnia, a hónapon belüli árfolyammozgások nem befolyásolják a hozamot! Ha a futamidő alatt valamely hónap előre meghatározott napján a forint/dollár árfolyam az adott határokon kívül mozgott, akkor a befektető az S&P500 index kosarában található legnagyobb amerikai vállalatok részvényeinek árfolyam-emelkedéséből részesedhet. Így lehetőség adódik, hogy a hozam elérje a 9%-ot. Az S&P500 indexben számos ismert vállalat is megtalálható: EXXON-MOBIL, FORD, GENERAL ELECTRIC, GENERAL MOTORS, GOODYEAR, HILTON HOTELS, MOTOROLA, NIKE. A fentiek alapján az alap hozamát befolyásoló HUF/USD devizaárfolyam-sávhatárok, a részesedési ráta, a maximálisan elérhető hozam, illetve a megfigyelési pontok a következők szerint alakulnak:

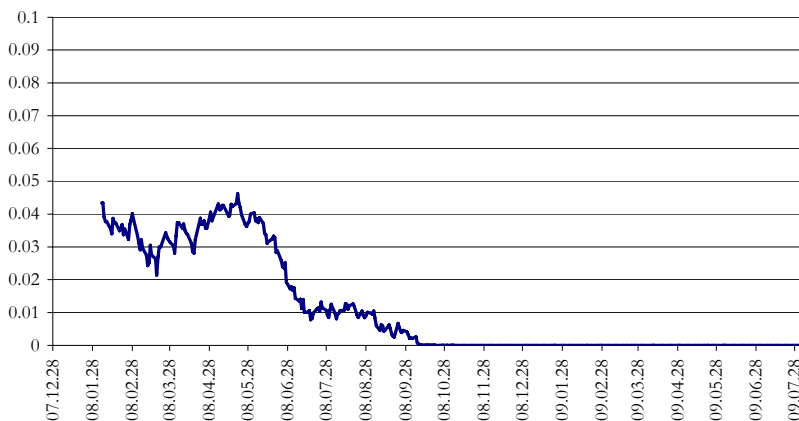


		CIB Dollár Profitmix Alap
opció kötésének időpontja		2008/02/04
alsó korlát (+5%)		181.83 HUF/USD
forint árfolyam		173.17 HUF/USD
felső korlát (-5%)		164.52 HUF/USD
részvény		
S&P500		1380.82
maximum hozam		6.53%
devizaárfolyam megfigyelési időpontjai, értékei	2008/03/05	171.71
	2008/04/04	162.96
	2008/05/05	
	2008/06/03	
	2008/07/03	
	2008/08/04	
	2008/09/01	
	2008/10/01	
	2008/10/31	
	2008/12/01	
	2008/12/30	
	2009/01/29	
	2009/03/02	
	2009/03/30	
2009/04/29		
2009/05/29		
2009/06/29		
2009/07/31		
részvényindex megfigyelési időpontjai, értékei	2008/05/05	1407.49
	2008/08/04	1249.01
	2008/10/31	968.75
	2009/01/29	845.14
	2009/04/29	873.64
	2009/07/31	...

felső korlátot meghaladta a forint erősödése, ezen időponttól kezdve az alap hozamát a részvényopció alakulása befolyásolta

2008. során a forint piacán a fentiekben leírt folyamatok szerint alakultak a piaci trendek, amelynek köszönhetően az USD/HUF árfolyam a 2008/04/04-ei megfigyelési ponton átlépte a hozamfizetési szabályban lefektetett sávhatárt, így az alap hozamát a továbbiakban a S&P500 index értékének alakulása befolyásolja. Az opció FX oldala elhagyta a megjelölt sávot és a másik lehetséges hozamtermelő láb az S&P500 index árfolyama is mélyen a kezdőszint alatt van, ezért 2009. félvégére az opció árfolyama a 0-hoz közelített. Az alap a futamidő alatt elért hozamából az alap tájékoztatójának 4.1 pontjában rögzített részesedési arány szerint történik a kifizetés, ennek mértéke 72,50%-ban került meghatározásra.

Az Alap árfolyamát meghatározó opció árfolyamalakulása



6. Az Alap és az Alapkezelő által kezelt további alapok hozamadatai

az egyes alapokra vonatkozó hozamok	2009/06/30-tól visszszámított						indulástól számított		naptári évre számított évesített hozamok				
	nominális		évesített				évesített	nominális	2008	2007	2006	2005	2004
	3 hónap	6 hónap	1 év	2 év	3 év	5 év							
CIB Hozamgarantált Betét Alap	2.17%	4.45%	8.78%	7.85%	7.47%	-	6.67%	-	7.70%	7.01%	5.44%	-	-
CIB Pénzpiaci Alap	2.72%	3.97%	8.69%	6.87%	6.86%	6.93%	7.68%	-	6.81%	6.46%	5.70%	6.37%	10.68%
CIB Euró Pénzpiaci Alap	0.22%	0.80%	2.95%	3.27%	3.02%	-	2.66%	-	3.98%	3.24%	1.70%	-	-
CIB Konvergencia Kötvény Alap	-	-	-0.18%	1.48%	3.47%	-	4.85%	-	-3.62%	5.53%	5.19%	7.43%	-
CIB Ingatlan Alapok Alapja	-	-	-19.30%	-7.29%	-2.73%	1.64%	2.94%	-	-0.08%	7.01%	6.61%	8.02%	11.76%
CIB Kincsem Kötvény Alap	-	-	-1.32%	-3.19%	1.28%	4.04%	7.64%	-	-3.06%	4.11%	4.57%	5.23%	12.53%
CIB Közép-európai Részvény Alap	-	-	-31.49%	-22.99%	-10.91%	4.27%	3.59%	-	-43.64%	7.87%	18.24%	36.75%	37.86%
CIB Fejlett Részvénypiaci Alapok Alapja	-	-	-15.69%	-17.30%	-9.17%	-0.15%	-1.84%	-	-40.35%	4.70%	21.93%	7.47%	2.22%
CIB Feltörekvő Részvénypiaci Alapok Alapja	-	-	-27.74%	-	-	-	-21.75%	-	-	-	-	-	-
CIB Bankszektor Részvény Alapok Alapja	-	-	-	-	-	-	-	14.97%	-	-	-	-	-
CIB Indexkövető Részvény Alap	-	-	-26.33%	-28.87%	-12.57%	-	2.97%	-	-53.58%	3.42%	19.18%	38.88%	-
CIB Nyersanyag Alapok Alapja	-	-	-45.19%	-5.24%	-7.56%	-	-7.13%	-	-31.56%	24.85%	-	-	-
CIB Gótika Private Banking Alapok Alapja	-	-	4.12%	4.43%	-	-	5.29%	-	1.97%	6.38%	-	-	-
CIB Renezsánsz Private Banking Alapok Alapja	-	-	-0.88%	-1.08%	-	-	1.56%	-	-6.90%	5.58%	-	-	-
CIB Impresszió Private Banking Alapok Alapja	-	-	-13.36%	-7.29%	-	-	-2.86%	-	-11.80%	5.53%	-	-	-
CIB Euró Renezsánsz Private Banking Alapok Alapja	-	-	-7.47%	-3.99%	-	-	-1.87%	-	-9.25%	2.62%	-	-	-
CIB Tőkegarantált Származtatott Zártvégű Alap	-	-	0.67%	3.79%	5.12%	-	4.21%	-	5.30%	5.72%	3.43%	-	-
CIB Profitmix 2 Tőkegarantált Származtatott Alap	-	-	-15.73%	-0.95%	3.68%	-	6.60%	-	-2.79%	-0.95%	-	-	-
CIB Profitmix 3 Tőkegarantált Származtatott Alap	-	-	-0.28%	-2.59%	-	-	-2.21%	-	-5.98%	-	-	-	-
CIB Profitmix 4 Tőkegarantált Származtatott Alap	-	-	7.60%	-	-	-	4.26%	-	5.75%	-	-	-	-
CIB Alapok Tőkegarantált Származtatott Alapja	-	-	0.97%	-7.64%	-1.20%	-	-0.35%	-	-14.09%	0.19%	-	-	-
CIB Euró Profitmix Tőkegarantált Származtatott Alap	-	-	3.53%	1.15%	2.31%	-	2.57%	-	-1.29%	3.76%	-	-	-
CIB Dollár Profitmix Tőkegarantált Származtatott Alap	-	-	1.20%	1.35%	2.80%	-	2.96%	-	-1.02%	5.12%	-	-	-
CIB Trendkövető Tőkegarantált Származtatott Alap	-	-	8.61%	2.09%	-	-	2.82%	-	1.30%	-	-	-	-
CIB Alternatív Energia Tőkevédett Származtatott Alap	-	-	0.61%	-	-	-	-5.95%	-	-10.57%	-	-	-	-
CIB Új Perspektíva Tőkevédett Származtatott Alap	-	-	0.77%	-	-	-	-5.64%	-	-	-	-	-	-
CIB Kóktél 1 Alapok Alapja	-	1.69%	2.08%	2.32%	-	-	2.79%	-	0.95%	-	-	-	-
CIB Kóktél 2 Alapok Alapja	-	-	-7.96%	-5.81%	-	-	-3.19%	-	-14.32%	-	-	-	-
CIB Kóktél 3 Alapok Alapja	-	-	-14.38%	-10.83%	-	-	-7.25%	-	-25.46%	-	-	-	-

az egyes alapok referencia-indexeire vonatkozó hozamok	referencia-index	2009/06/30-tól visszszámított						indulástól számított		naptári évre számított évesített hozamok				
		nominális		évesített				évesített	nominális	2008	2007	2006	2005	2004
		3 hónap	6 hónap	1 év	2 év	3 év	5 év							
CIB Hozamgarantált Betét Alap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Pénzpiaci Alap	100%RMAX index	2.49%	4.61%	9.84%	8.38%	8.26%	8.42%	9.10%	-	8.43%	7.67%	6.92%	7.62%	11.97%
CIB Euró Pénzpiaci Alap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Konvergencia Kötvény Alap	75%RMAX+25%CMAX index	-	-	9.45%	7.38%	8.00%	-	8.17%	-	7.14%	7.36%	6.65%	8.41%	-
CIB Ingatlan Alapok Alapja	100%BIK index	-	-	-8.19%	-0.81%	2.02%	5.30%	5.98%	-	-0.16%	7.83%	7.54%	9.10%	12.63%
CIB Kincsem Kötvény Alap	100%MAX index	-	-	7.52%	3.19%	6.36%	7.40%	10.21%	-	2.58%	6.11%	6.96%	8.80%	13.49%
CIB Közép-európai Részvény Alap	80%CETOP20+20%ZMAX inde	-	-	-26.87%	-20.69%	-8.73%	7.14%	1.22%	-	-38.28%	10.45%	19.26%	39.12%	33.75%
CIB Fejlett Részvénypiaci Alapok Alapja	90%MSCIW+10%ZMAX index	-	-	-26.75%	-23.20%	-14.08%	-12.77%	-12.21%	-	-44.13%	7.98%	9.23%	22.81%	9.50%
CIB Feltörekvő Részvénypiaci Alapok Alapja	90%MSCIEM+10%ZMAX	-	-	-25.99%	-	-	-	-21.72%	-	-	-	-	-	-
CIB Bankszektor Részvény Alapok Alapja	90%MSCIWF+10%ZMAX index	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Indexkövető Részvény Alap	100%BUX index	-	-	-24.86%	-27.17%	-10.54%	-	4.88%	-	-53.19%	5.60%	19.53%	41.56%	-
CIB Nyersanyag Alapok Alapja	90%DBLCI+10%ZMAX Index	-	-	-43.33%	-3.16%	-2.12%	-	-3.55%	-	-26.87%	-	-	-	-
CIB Gótika Private Banking Alapok Alapja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Renezsánsz Private Banking Alapok Alapja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Impresszió Private Banking Alapok Alapja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Euró Renezsánsz Private Banking Alapok Alapja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Tőkegarantált Származtatott Zártvégű Alap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Profitmix 2 Tőkegarantált Származtatott Alap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Profitmix 3 Tőkegarantált Származtatott Alap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Profitmix 4 Tőkegarantált Származtatott Alap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Alapok Tőkegarantált Származtatott Alapja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Euró Profitmix Tőkegarantált Származtatott Alap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Dollár Profitmix Tőkegarantált Származtatott Alap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Trendkövető Tőkegarantált Származtatott Alap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Alternatív Energia Tőkevédett Származtatott Alap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Új Perspektíva Tőkevédett Származtatott Alap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Kóktél 1 Alapok Alapja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Kóktél 2 Alapok Alapja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CIB Kóktél 3 Alapok Alapja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Az Alap portfóliójában lévő elemek értékelésének forrásait és módszereit az Alap PSZÁF 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 értékpapirokból, 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 forgalmának történő visszaváltásakor hozamot realizálnak. A realizált hozam kamat jövedelemnek minősül, ami a kamatozó hatálya alá tartozik, hasonlóan a hitelintézeti betéten, takarékbetéten és folyószámlán elért kamathoz, illetve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon elért kamathoz és hozamhoz. Az adott 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 20%. A 2006. augusztus 31-e előtt vásárolt befektetési jegyek mentesülnek a kamatozó 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 adószabályok szerint kell az adót megfizetni. Az Alap Magyarországon nem adóalany, befektetési után forrásadót nem fizet, illetve nem igényelhet vissza. Az Alap teljesítményének bemutatásához szükséges számításokat az Alapkezelő összegyűjti és megőrzi. A féléves jelentésben szereplő hozamok a forgalmazási, számlavezetési költségek és kamatozó 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 pénznevében szereplő 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 kitévővel, 365 napos bázison). Az alapok egyszerűes tőkeáttételt alkalmaznak. Az Alap Tájékoztatója és kezelési szabályzata megtekinthető a www.cibalap.hu és a www.cib.hu honlapokon, valamint díjmentesen átvehető a forgalmazási helyeken.

7. Az Alap további adatai

az Alap részére igénybe vett hitel feltételei	az Alap nem vett igénybe hitelt
az Alap hozamfizetésére vonatkozó adatok	az Alap nem fizetett hozamot

