



CIB ÚJ PERSPEKTÍVA TŐKEVÉDETT SZÁRMAZTATOTT ALAP

Féléves jelentés

CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.

Forgalmazó, Letétkezelő:
CIB Bank Zrt.

2009

1. Alapadatok

1.1. A CIB Új Perspektíva Tőkevédett Származtatott Alap

| | |
|----------------------------|--|
| Megnevezése: | CIB Új Perspektíva Tőkevédett 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: 2010/01/08 |
| 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: | Dömötörfy József (Kamarai tagsági szám: MKVK-000985) KARANTA Könyvszakértő, Adó- és Racionalizálási Tanácsadó Kft. |
| Székhelye: | H- 8900 Zalaegerszeg, Szentmártoni út 2/c. |

2. A befektetési eszközállomány összetétele

Portfólió jelentés értékpapíralapra

| Tárgynap (T nap) | 2009.01.05 | 2009.06.30 |
|--|---------------|---------------|
| Saját tőke | 1,120,028,653 | 1,126,564,695 |
| Egy jegyre jutó NEE | 9,006.99 | 9,290.26 |
| Darabszám | 124,351 | 121,263 |
| Adóhitelkorrekciós tényező | 1 | 1 |
| I. Kötelezettségek | 2,265,770 | 2,764,584 |
| I/1. Hitelállomány (összes) | 0 | 0 |
| I/2. Költségek (összes) | 2,265,770 | 2,764,584 |
| Alapkezelői díj | 1155438 | 1,974,058 |
| Felügyeleti díj | 72,402 | 69,579 |
| Könyvvizsgálói díj | 800,682 | 487,974 |
| Letétkezelői díj | 231,676 | 222,658 |
| I/3. Egyéb kötelezettségek (összes) | 0 | 0 |
| II. Eszközök | 1,122,294,423 | 1,129,329,279 |
| II/1. Folyószámla, készpénz (összes) | 38,231,312 | 5,819,573 |
| II/2. Egyéb követelés (összes) | 50,635 | 296155 |
| II/3. Lekötött bankbetétek | 1,075,361,246 | 1,106,405,447 |
| II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes) | 1,075,361,246 | 1,106,405,447 |
| II/3.2. 3 hónapnál hosszabb lekötésű (összes) | 0 | 0 |
| II/4. Értékpapírok | 0 | 0 |
| II/4.1. Állampapírok (összes) | 0 | 0 |
| II/4.1.1. Kötvények (összes) | 0 | 0 |
| II/4.1.2. Kincstárjegyek (összes) | 0 | 0 |
| II/4.1.3. Egyéb jegybankképes ép. (összes) | 0 | 0 |
| II/4.1.4. Külföldi állampapírok (összes) | 0 | 0 |
| II/4.2. Gazdálkodó és egyéb hitelviszonyt megtestesítő ép. | 0 | 0 |
| II/4.2.1. Tozsdére bevezetett (összes) | 0 | 0 |
| II/4.2.2. Külföldi kötvények (összes) | 0 | 0 |
| II/4.2.3. Tozsdén kívüli (összes) | 0 | 0 |
| II/4.3. Részvények | 0 | 0 |
| II/4.3.1. Tozsdére bevezetett (összes) | 0 | 0 |
| II/4.3.2. Külföldi részvények (összes) | 0 | 0 |
| II/4.3.3. Tozsdén kívüli (összes) | 0 | 0 |
| II/4.4. Jelzáloglevelek (összes) | 0 | 0 |
| II/4.4.1. Tozsdére bevezetett (összes) | 0 | 0 |
| II/4.4.2. Tozsdén kívüli (összes) | 0 | 0 |
| II/4.5. Befektetési jegyek (összes) | 0 | 0 |
| II/4.5.1. Tozsdére bevezetett (összes) | 0 | 0 |
| II/4.5.2. Tozsdén kívüli (összes) | 0 | 0 |
| II/4.6. Kárpótlási jegy (összes) | 0 | 0 |
| II/5. Származékos ügyletek | 8,651,230 | 16,808,104 |
| II/5.1. Határidős | 0 | 0 |
| II/5.1.1. Futures (összes) | 0 | 0 |
| II/5.1.2. Forward (összes) | 0 | 0 |
| II/5.2. Opciók | 8,651,230 | 16,808,104 |
| II/5.2.1. Tozsdői opciók (összes) | 0 | 0 |
| II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes) | 8,651,230 | 16,808,104 |
| Eszközök összesen: | 1,122,294,423 | 1,129,329,279 |

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 | 124,351 | | 121,263 |
| eladott befektetési jegyek darabszáma | | 32 | |
| visszaváltott befektetési jegyek darabszáma | | 3,120 | |
| a portfólió összesített nettó eszközértéke | 1,120,028,653 HUF | | 1,126,564,695 HUF |
| az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték | 9,006.9935 | | 9,290.2591 |

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 | 1,120,028,653 HUF | 9,006.9935 |
| 2009/01/30 | 1,109,580,580 HUF | 8,922.9727 |
| 2009/02/27 | 1,083,754,286 HUF | 8,780.4573 |
| 2009/03/31 | 1,071,460,374 HUF | 8,744.4738 |
| 2009/04/30 | 1,112,818,407 HUF | 9,104.2985 |
| 2009/05/29 | 1,125,121,936 HUF | 9,256.2252 |
| 2009/06/30 | 1,126,564,695 HUF | 9,290.2591 |

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.

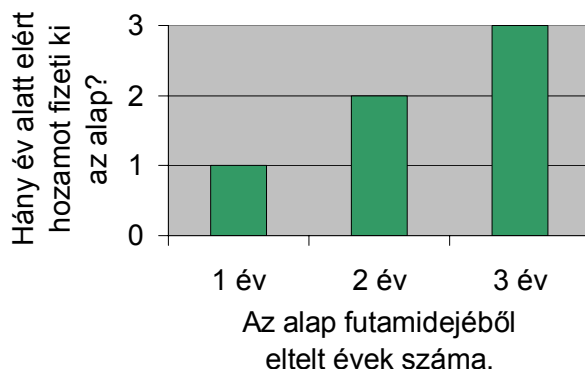
Az Alapkezelőnél megfigyelt trendhez hasonlóan alakult a teljes magyarországi befektetési alap-piacon kezelt vagyon is. A BAMOSZ adatai szerint, a második negyedév a tőkepiacok nagy visszakorrekcióját hozta, mind a 2008-as év részvénypiaci mélyrepülése, mind a hazai kötvénypiacok első negyedéves zuhanása 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.

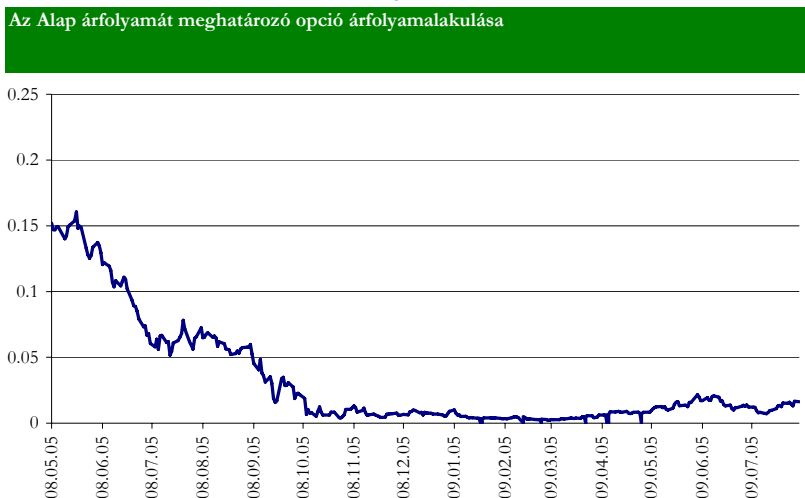
A 2008. évi beszámoló elfogadását követő időszakban nem történt olyan lényeges esemény, illetve folyamat, amely az Alapkezelő vagyoni, pénzügyi, jövedelmezőségi helyzetét jelentősen befolyásolná. Kállai Zoltán, igazgatósági tag 2009. március 20-án leköszönt az Alapkezelő igazgatóságában viselt tagi tisztségéről. 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 hozama a brazil BOVESPA, a kínai HSCEI, az indiai D1AT és az orosz RDX részvényindexek teljesítményétől függ. Hozamfizetés évente: az alap a futamidő alatt minden év végén megállapítja és maximum 15%-ig figyelembe veszi az egyes indexek által elért hozamot, majd ezek átlagát fizeti ki szintén maximum 15%-ig. Ez a hozamszámítási módszer előnyös, mert a hozam nincs kitéve annak a bizonytalanságnak, hogy egyetlen időpontban, a lejáratkor éppen mekkora lesz az indexek értéke. Az indexek teljesítménye az éves kifizetésekkel kiegyenlítettebben vesz részt a hozamtermelésben. A hozamszámítás abból a szempontból is kedvező, hogy az egyes indexek évente elért hozamának megállapításánál minden évben az alap futamidejének első napjához viszonyítunk. A második illetve harmadik évben már az eltelt két illetve három év részvénypiaci teljesítményét tükrözik a hozamok. Ennek szemléltetését szolgálja a következő ábra:



Az alap a futamidő alatt elért hozamából az alap tájékoztatójának 4.1 pontjában rögzített részesedési arány szerint történik a kifizetés, ennek mértéke 100,00%-ban került meghatározásra.



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

| az egyes alapokra vonatkozó hozamok | 2009/06/30-tól visszszámított | | | | | | indulástól számított évesített | 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 évesített | 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%MSCIWI+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%MSCIWI+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 pénzbeli és a pénzügyi 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 forgalmánál 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 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 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 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 (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 |

