

## ELMŰ Nyugdíjpénztár

**281/2001. (XII. 26.) kormányrendelet 25. §-a által meghatározott adatokat nyilvánosságra hozza  
2015. évre vonatkozóan:**

### I. Az önkéntes nyugdíjpénztárak nyilvánosságra hozatali kötelezettsége - valamennyi pénztárra vonatkozó szabályok

#### 1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma:

Megnevezés	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.
Taglétszám (fő)	2739	2759

#### 2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámai, illetve azok esetleges változásai a tárgyévben:

##### 2.1. Az egységes tagdíjra

1 Ft-tól – 600.000 Ft-ig (éves)	%	600.000 Ft-tól (éves)	%
Fedezeti tartalék	96,5%	Fedezeti tartalék	100,0%
Működési tartalék	3,3%	Működési tartalék	0,0%
Likviditási tartalék	0,2%	Likviditási tartalék	0,0%

### II. A választható portfóliós rendszert nem működtető nyugdíjpénztárakra vonatkozó további szabályok

#### 1. A pénztári fedezeti tartalék vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke:

Megnevezés	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.
Pénztár fedezeti tartalékának vagyona piaci értéken (eFt)	9 712 851	9 876 447

#### 2. A pénztári fedezeti tartalék vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén:

Eszközcsoport*	%-os megoszlás Tárgyév január 1- jén**	%-os megoszlás Tárgyév december 31-én**
Portfólió összesen	100,00%	100,00%
Bankszámlák és készpénz összesen	0,36%	1,36%
Értékpapírok összesen	101,13%	98,18%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	66,79%	62,83%
Magyar állampapír	61,56%	58,99%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	1,00%	1,88%
Külföldi állampapír	0,25%	0,55%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	1,23%	0,31%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	2,75%	1,10%
Részvények	3,24%	2,81%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	1,54%	1,29%

Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forg-ba hozott részvény, melynek kibocsátója köt. vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére v. elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére és a bev-nek nincs törvényi v. egyéb akadálya	1,70%	1,53%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	30,75%	31,92%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	12,67%	12,01%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	18,08%	19,92%
Jelzáloglevél	0,35%	0,62%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0,35%	0,62%
Határidős ügyletek	-0,38%	0,00%
Tagi kölcsön	0,45%	0,46%
Követelés értékpapír ügyletekből	0,01%	0,01%
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	1,57%	0,01%

**3. A fedezeti tartaléknak a tárgyévre és a tárgyévet követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlása, stratégiai összetétele és referenciaindex:**

Eszközcsoport*	Minimális %-os megoszlás**		Maximális %-os megoszlás**		Stratégiai összetétel %-os megoszlás**		Referencia index	
	T év	T+1 év	T év	T+1 év	T év	T+1 év	T év	T+1 év
Készpénz, betét	0%	0%	35%	35%	17,5%	17,5%	51% RMAX + 16% MAX + 4,5% CETOP20 + 9,5% MSCI World + 2% MSCI GEM + 0,5% DBLCDBCT+ 3,5% MSCI EM + 6% JPM fejlődő p. + 3,5% 1hóGBPLib or+4,5% + 2,5% Eonia+2,5% + 1% BUX	51% RMAX + 16% MAX + 4,5% CETOP20 + 9,5% MSCI World + 2% MSCI GEM + 0,5% DBLCDBCT+ 3,5% MSCI EM + 6% JPM fejlődő p. + 3,5% 1hóGBPLib or+4,5% + 2,5% Eonia+2,5% + 1% BUX
Hazai állampapírok	44%	44%	100%	100%	72%	72%		
Külföldi állampapírok	0%	0%	8%	8%	4%	4%		
Egyéb kötvények, kötvényalapok, jelzáloglevelek	0%	0%	35%	35%	17,5%	17,5%		
Részvények, illetve részvényalapok	0%	0%	44%	44%	22%	22%		
Származtatott vagy garantált alap	0%	0%	8%	8%	4%	4%		
Nyersanyagpiaci alapok	0%	0%	8%	8%	4%	4%		
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye (2015.03.31-ig)	0%	0%	20%	20%	12,5%	12,5%		
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye (2015.03.31-től)	0%	0%	25%	25%	12,5%	12,5%		
Fedezeti ügylet és arbitrázs ügylet	0%	0%	34%	34%	17%	17%		
Repó ügylet	0%	0%	4%	4%	2%	2%		
Swap ügylet	0%	0%	10%	10%	5%	5%		
Kockázati tőkealapjegy	0%	0%	5%	5%	2,5%	2,5%		

#### 4. A fedezeti tartalék, valamint a referenciaindex hozamrátájának alakulása

		2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
pénztár fedezeti tartaléka	nettó hozamráta (%)	9,22%	9,02%	2,84%	18,55%	11,19%	8,22%	5,66%	-7,61%	14,45%	7,21%	3,38%	12,42%	5,35%	6,10%	1,50%
	bruttó hozamráta(%)	9,51%	9,25%	3,08%	18,84%	11,52%	8,54%	5,90%	-7,38%	15,20%	7,73%	3,71%	12,99%	5,75%	6,66%	1,65%
	referencia index hozamrátája(%)	-	9,70%	2,75%	18,53%	11,95%	7,90%	6,34%	-4,04%	13,57%	4,89%	1,85%	11,95%	7,30%	7,72%	3,25%