

CIMBORA Nyugdíjpénztár Közvetétel 2021.

I.

Megnevezés		Év				
		1999.	2000.	2001.	2002.	2003.
Működési célú eszközök	eFt	4 686	4 935	6 722	7 677	7 113
Fedezeti tartalékok	eFt	236 683	328 887	443 615	573 283	702 877
ebből: egyéni számlák tartaléka	eFt	236 683	328 887	443 615	573 283	702 877
ebből: szolgáltatási számlák tartaléka	eFt	-	-	-	-	-
Likviditási tartalékok	eFt	5 495	6 825	7 914	9 156	10 246
Hozamráta a pénztár egészére	%	17,06	7,07	9,52	9,78	5,33
Referencia index	%				10,24	4,06
Vagyon		246 864	340 647	458 251	590 116	720 236

Megnevezés		Év				
		2004.	2005.	2006.	2007.	2008.
Tartalék tőke	eFt	8 463	9 444	10 351	11 328	10 101
Fedezeti tartalékok	eFt	888 826	1 042 812	1 245 396	1 415 100	1 434 310
ebből: egyéni számlák tartaléka	eFt	888 826	1 042 812	1 245 396	1 415 100	1 434 310
ebből: szolgáltatási számlák tartaléka	eFt	-	-	-	-	-
Likviditási tartalékok	eFt	11 828	12 301	13 340	16 195	17 074
Hozamráta a pénztár egészére	%	12,94	8,58	8,69	7,53	3,26
Referencia index	%	12,61	8,61	8,12	6,69	5,07
Vagyon		909 117	1 064 557	1 269 087	1 442 623	1 461 485

Megnevezés		Év				
		2009.	2010.	2011.	2012.	2013.
Tartalék tőke	eFt	11 016	10 206	5 746	8 796	11 252
Fedezeti tartalékok	eFt	1 646 779	1 799 397	1 845 172	2 005 786	2 240 718
ebből: egyéni számlák tartaléka	eFt	1 646 779	1 799 397	1 845 172	2 005 786	2 240 718
ebből: szolgáltatási számlák tartaléka	eFt	-	-	-	-	-
Likviditási tartalékok	eFt	19 581	20 981	21 805	23 809	25 526
Hozamráta a pénztár egészére	%	11,45	5,76	4,71	8,77	11,43
Referencia index	%	5,60	4,70	4,10	5,00	0,40

Vagyon		1 677 376	1 830 584	1 872 723	2 038 391	2 277 496
--------	--	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

<i>Megnevezés</i>		<i>Év</i>				
		<i>2014.</i>	<i>2015.</i>	<i>2016.</i>	<i>2017.</i>	<i>2018.</i>
Működési tartalék	eFt	9 064	14 388	18 190	19 905	25 388
Fedezeti tartalékok	eFt	2 304 324	2 270 001	2 335 449	2 383 273	2 305 360
ebből: egyéni számlák tartaléka	eFt	2 304 324	2 270 001	2 335 449	2 383 273	2 305 360
ebből: szolgáltatási számlák tartaléka	eFt	-	-	-	-	-
Likviditási tartalékok	eFt	26 075	27 251	26 820	26 935	27 042
Hozamráta a pénztár egészére	%	5,85	4,77	6,32	2,10	0,19
Referencia index	%	-	0,90	5,41	4,75	0,58
Vagyon		2 339 463	2 311 640	2 380 459	2 430 113	2 358 906

<i>Megnevezés</i>		<i>Év</i>				
		<i>2019.</i>	<i>2020.</i>	<i>2021.</i>	<i>2022.</i>	<i>2023.</i>
Működési tartalék	eFt	29 442	29 758	36 396		
Fedezeti tartalékok	eFt	2 423 469	2 450 282	2 534 964		
ebből: egyéni számlák tartaléka	eFt	2 423 469	2 450 282	2 534 964		
ebből: szolgáltatási számlák tartaléka	eFt	-	-	-		
Likviditási tartalékok	eFt	27 132	27 346	27 716		
Hozamráta a pénztár egészére	%	12,38	2,33	5,60		
Referencia index	%	8,94	3,18	3,97		
Vagyon		2 503 129	2 536 448	2 629 724		

2.

<i>Megnevezés</i>	<i>2020.12.31</i>	<i>2021.12.31</i>
Taglétszám (fő)	332	346

3.

2021.01.01.-2021.12.31.	%
Fedezeti tartalék	99
Működési tartalék	0,5
Likviditási tartalék	0,5

4.

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31
Pénztár vagyona eFt	2 536 448	2 629 724

5. Vagyron százalékos megoszlása piaci értékre vetítve

Megnevezés	Százalékos megoszlás %-ban	Százalékos megoszlás %-ban
	2020.12.31	2021.12.31
Házipénztár (forint és valuta)	0,00%	0,00%
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	2,07%	3,02%
Elkülönített betétszámla	0,00%	0,00%
Bankszámlák és készpénz összesen	2,07%	3,02%
Magyar Állampapír	54,53%	55,76%

Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0,00%	0,00%
Külföldi állampapír	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	4,02%	7,59%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	1,56%	0,00%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	60,11%	63,35%
Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	2,39%	2,19%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,00%	0,00%
Részvények összesen	2,39%	2,19%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	16,37%	14,31%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	14,72%	12,93%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	31,10%	27,24%

Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	4,33%	4,19%
Jelzáloglevél	4,33%	4,19%
Értékpapírok	97,93%	96,97%
Követelések	0,00%	0,01%
ÖSSZESEN	100,00%	100,00%

A Cimbor Nyugdíjpénztár a fedzeti tartalékra vonatkoztatva az eszközök alábbi összetételét tartja kívánatosnak:

Kód	Megnevezés	Minimum	Célarány	Maximum	Benchmark
70OBP0501	magyar állampapír	50%	63%	90%*	20% Max+80% RMAX**
70OBP0502	Magyar állam készfizető kezességével biztosított értékpapír	0%	0%	15%	20% Max+80% RMAX**
70OBP0505	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%	20% Max+80% RMAX**
70OBP0507	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%	20% Max+80% RMAX**
70OBP0801	Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	0%	15%	20% Max+80% RMAX**
70OBP0503	Külföldi állampapír	0%	0%	15%	20% Max+80% RMAX**
70OBP0504	Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal	0%	0%	15%	20% Max+80% RMAX**
70OBP0506	Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%	20% Max+80% RMAX**

70OBP0508	Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		0%	0%	10%	20% Max+80% RMAX**
70OBP061	a Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapíriacra bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény,		0%	2%	40%	BUX
70OBP062	tőzsdére vagy más elismert értékpapíriacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény		0%	0%	10%	MSCI World
70OBP071	Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, nyilvános nyíltvégű befektetési jegy (ETF)		10%	25%	40%	MAX+RMAX+BUX+CETOP+ MSCI World+ MSCI EM+ DBLCDBCT
70OBP07102		Kötvényalap	0%	12%	30%	20% Max+80% RMAX**
70OBP07103001		Részvényalap	0%	0%	2%	BUX
70OBP07103002		Részvényalap	0%	4%	6%	CETOP
70OBP07103003		Részvényalap	0%	9%	12%	MSCI World

70OBP07103004		Részvényalap	0%	0%	8%	MSCI EM
70OBP07104		Árúpiaci alap	0%	0%	15%	DBLCDBCT
70OBP072	külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, nyilvános nyíltvégű befektetési jegy (ETF)		0%	10%	25%	MAX+RMAX+BUX+ CETOP+ MSCI World+ MSCI EM+ DBLCDBCT
70OBP07202		Kötvényalap	0%	0%	15%	20% Max+80% RMAX**
70OBP07203001		Részvényalap	0%	0%	6%	CETOP
70OBP07203002		Részvényalap	0%	1%	12%	MSCI World
70OBP07203003		Részvényalap	0%	6%	8%	MSCI EM
70OBP07204		Árúpiaci alap	0%	3%	18%	DBLCDBCT
70OBP07203	befektetési		0%	0%	15%	20% Max+80% RMAX**

700BP03	számla		0%	0%	15%	20% Max+80% RMAX**
700BP04	lekötött betét		0%	0%	15%	20% Max+80% RMAX**

A Pénztár portfóliójában található befektett eszközök összetételének meghatározása a mindenkor hatályos 281/2001 (XII.26) kormányrendeletben foglaltak illetve annak aktuális módosításai alapján történik. A befektett eszközök minimum, maximum értékeit tekintve a 281/2001 (XII.26.) kormányrendelet 2. számú mellékletében foglaltak az irányadók.

A Pénztár referencia hozama 2021-ben a pénz- és tőkepiaci indexen alapult.