

Artisjus Kardos Gyula Nyugdíjpénztár

**281/2001. (XII. 26.) kormányrendelet 25. §-a által meghatározott adatokat nyilvánosságra hozza
2016. 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)	310	335

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

2.1. Az egységes tagdíjra

alaptagdíj (havi 2.500 Ft/éves 30 eFt)	%	alaptagdíjon felül	%
Fedezeti tartalék	99,0%	Fedezeti tartalék	100%
Működési tartalék	0,5%	Működési tartalék	0%
Likviditási tartalék	0,5%	Likviditási tartalék	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)	1 297 270	1 559 558

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**
Bankszámlák és készpénz összesen	1,61%	1,27%
Értékpapírok összesen	93,08%	94,31%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	24,22%	21,54%
Magyar állampapír	22,46%	19,40%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	1,76%	2,14%
Részvények	28,19%	30,32%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	28,19%	30,32%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,00%	0,00%

Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	39,90%	41,67%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	29,97%	32,40%
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	2,08%	1,78%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	7,86%	7,49%
Jelzáloglevél	0,76%	0,78%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0,76%	0,78%
Határidős ügyletek	-0,04%	-0,09%
Ingatlan	5,35%	4,52%
Követelés értékpapír ügyletekből	0,00%	0,00%
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	0,00%	0,00%

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:

I. Vagyonkezelte portfólió:

Portfóliókezelési irányelv Concorde						
Vagyonelem megnevezése	Minimum	Maximum	Megcélzott arány	Bef. Pol benchmark		
Bankszámlák + készpénz + pénzügyi befektetések összesen	0%	5,1%	0,1%			
a) házipénztár: forint- és valutapénztár;	0%	0%	0%	MAX		
b) pénzforgalmi számla és befektetési számla;	0%	0,1%	0,1%			
c) lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzügyi összeg;	0%	5%	0%			
f) pénzügyi befektetési jegyek	0%	5%	0%			
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok + jelzáloglevelek + állampapír befektetési jegyek	5%	50%	19,9%			
d1) magyar állampapír,				20% MAX		
d2) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezeséget vállal,	5%	5%	50%		50%	19,9%
d3) külföldi állampapír,	0%		10%			
d4) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezeséget vállal,	0%		10%			
d5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0%		15%			
d6) külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0%		20%			
d7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0%	0%	15%		20%	0%
d8) külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0%		5%			
d9) magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0%		10%			
d10) külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény;	0%		5%			
f) állampapír befektetési jegyek	0%		10%			
g) jelzáloglevél:	0%		10%		0%	
g1) Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél,	0%	0%	10%	10%	0%	
g2) külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél;	0%		5%		0%	
Részvények + részvény befektetési jegyek	50%	95%	80%			
e1) a Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	25%		90%		40%	
f) hazai részvény piacon befektető befektetési jegyek						
e2) Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére, és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vétel megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé,	0%		10%		0%	
e3) tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	25%	50%	60%	95%	40%	
f) külföldi részvény piacon befektető bef. jegyek						
e4) külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére, és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vétel megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé;	0%		10%		0%	
Befektetési jegyből ingatlan befektetési jegy + egyéb kollektív értékpapír + ingatlan	0%	15%	0%			
f1) Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési jegy	0%	15%	0%			
f2) külföldön bejegyzett ingatlan befektetési jegy	0%	0%	0%	15%	0%	
h) ingatlan;	0%		0%		0%	
Egyéb befektetések	0%	50%	0%			
i) határidős ügyletek;	0%		20%		0%	
j) opciós ügyletek;	0%		50%		0%	
k) repó (fordított repó) ügyletek;	0%		0%		0%	
l) swap ügyletek;	0%		0%		0%	
m) tagi kölcsön;	0%		0%		0%	
n) értékpapír-kölcsönzési ügyletből származó követelések;	0%	0%	0%	20%	0%	
o) kockázati tőkealapjegy;	0%		0%		0%	
p) egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír.	0%		10%		0%	
AA) Magyarországon vagy külföldön bejegyzett befektetési alap (ami nem pénzügyi, állampapír vagy hazai, külföldi részvény befektetési alap) befektetési jegye (pl.: abszolút hozamú befektetési alap).	0%		0%		0%	
BB) egyéb kollektív befektetési értékpapírok	0%		5%		0%	
Nem forintban denominált, vagy forintban denominált, de deviza kockázatot jelentő befektetések összesen	10%	60%	35%			

II. Ingatlan portfóliórész:

Portfóliókezelési irányelv Ingatlan						
Vagyonelem megnevezése	Minimum		Maximum		Megcélzott arány	Bef. Pol benchmark
Bankszámlák + készpénz + pénzügyi befektetések összesen	0%		20,0%		0,1%	
a) házipénztár: forint- és valutapénztár;	0%		0%		0%	BIX
b) pénzforgalmi számla és befektetési számla;	0%		20%		0,1%	
c) lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzüsszeg;	0%	0%	20%	20%	0%	
f) pénzügyi befektetési jegyek	0%		0%		0%	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok + jelzáloglevelek + állampapír befektetési jegyek	0%		0,0%		0,0%	
d1) magyar állampapír,	0%	0%	0%	0%	0%	-
d2) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezeséget vállal,	0%		0%		0%	
d3) külföldi állampapír,	0%		0%		0%	
d4) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezeséget vállal,	0%		0%		0%	
d5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0%		0%		0%	
d6) külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0%		0%		0%	
d7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0%	0%	0%	0%	0%	
d8) külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0%		0%		0%	
d9) magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0%		0%		0%	
d10) külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény;	0%		0%		0%	
f) állampapír befektetési jegyek	0%		0%		0%	
g) jelzáloglevél:	0%		0%		0%	
g1) Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél,	0%	0%	0%	0%	0%	
g2) külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél;	0%		0%		0%	
Részvények + részvény befektetési jegyek	0%		0%		0%	
e1) a Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	0%		0%		0%	-
f) hazai részvény piacon befektető befektetési jegyek						
e2) Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére, és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vétel megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé,	0%	0%	0%	0%	0%	
e3) tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	0%		0%		0%	
f) külföldi részvény piacon befektető bef. jegyek						
e4) külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére, és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vétel megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé;	0%		0%		0%	
B befektetési jegyből ingatlan befektetési jegy + egyéb kollektív értékpapír + ingatlan	0%		100%		99,9%	
f1) Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési jegy	0%		0%		0%	BIX
f2) külföldön bejegyzett ingatlan befektetési jegy	0%	80%	0%	100%	0%	
h) ingatlan;	80%		100%		99,9%	
Egyéb befektetések	0%		0%		0%	
i) határidős ügyletek;	0%		0%		0%	-
j) opciós ügyletek;	0%		0%		0%	
k) repó (fordított repó) ügyletek;	0%		0%		0%	
l) swap ügyletek;	0%		0%		0%	
m) tagi kölcsön;	0%		0%		0%	
n) értékpapír-kölcsönzési ügyletből származó követelések;	0%	0%	0%	0%	0%	
o) kockázati tőkealapjegy;	0%		0%		0%	
p) egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír.	0%		0%		0%	
AA) Magyarországon vagy külföldön bejegyzett befektetési alap (ami nem pénzügyi, állampapír vagy hazai, külföldi részvény befektetési alap) befektetési jegye (pl.: abszolút hozamú befektetési alap).	0%		0%		0%	
BB) egyéb kollektív befektetési értékpapírok	0%		0%		0%	
Nem forintban denominált, vagy forintban denominált, de deviza kockázatot jelentő befektetések összesen	0%		0%		0%	

