

CIMBORA Nyugdíjpénztár Közvetétel 2023.

I.

<i>Megnevezés</i>		<i>Év</i>	
		<i>2008.</i>	
Tartalék tőke	eFt	10 101	
Fedezeti tartalékok	eFt	1 434 310	
ebből: egyéni számlák tartaléka	eFt	1 434 310	
ebből: szolgáltatási számlák tartaléka	eFt	-	
Likviditási tartalékok	eFt	17 074	
Hozamráta a pénztár egészére	%	-	3,26
Referencia index	%	-	5,07
Vagyon		1 461 485	

<i>Megnevezés</i>		<i>Év</i>				
		<i>2009.</i>	<i>2010.</i>	<i>2011.</i>	<i>2012.</i>	<i>2013.</i>
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	0,90	5,41	4,75	0,58
Vagyon		2 339 463	2 311 640	2 380 459	2 430 113	2 358 906

Megnevezés		Év				
		2019.	2020.	2021.	2022.	2023.
Működési tartalék	eFt	29 442	29 758	36 396	44 200	56 834
Fedezeti tartalékok	eFt	2 423 469	2 450 282	2 534 964	2 476 838	2 865 265
ebből: egyéni számlák tartaléka	eFt	2 423 469	2 450 282	2 534 964	2 476 838	2 865 265
ebből: szolgáltatási számlák tartaléka	eFt	-	-	-	-	-
Likviditási tartalékok	eFt	27 132	27 346	27 716	29 673	33 608
Hozamráta a pénztár egészére/fedezeti tartalékra	%	12,38	2,33	5,60	4,73	15,63
Referencia index	%	8,94	3,18	3,97	- 1,27	17,52
Vagyon		2 503 129	2 536 448	2 629 724	2 580 753	2 990 115

2.

Megnevezés	2022.12.31	2023.12.31
Taglétszám (fő)	336	376

3.

2023.01.01.-2023.12.31.	%
Fedezeti tartalék	99
Működési tartalék	0,5
Likviditási tartalék	0,5

4.

Megnevezés	2022.12.31	2023.12.31
Pénztár vagyona eFt	2 580 753	2 990 115

5. Vagyon százalékos megoszlása piaci értékre vetítve

Megnevezés	Százalékos megoszlás %-	Százalékos megoszlás %-ban
	2022.12.31	2023.12.31
Házipénztár (forint és valuta)	0,02%	0,00%
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	3,31%	4,32%
Elkülönített betétszámla	0,00%	0,00%
Bankszámlák és készpénz összesen	3,33%	4,32%
Magyar Állampapír	62,69%	62,93%
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	7,74%	6,68%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	70,43%	69,61%
Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	1,81%	0,00%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,00%	0,00%
Részvények összesen	1,81%	0,00%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	10,48%	14,28%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	9,64%	8,05%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	20,12%	22,33%
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	4,31%	3,77%
Jelzáloglevél	4,31%	3,77%
Értékpapírok	96,67%	95,71%
Követelések	0,00%	0,00%
Kötelezettségek	0,00%	-0,04%

ÖSSZESEN	100,00%	100,00%
-----------------	----------------	----------------

6.

A Cimbora Nyugdíjpénztár a fedzeti tartalékra vonatkoztatva az eszközök alábbi összetételét tartja kívánatosnak 2023.12.31-én:

Kód	Megnevezés	Minimum	Célarány	Maximum	Benchmark
70OBP0501	magyar állampapír	50%	63%	90%*	40% Max+60% RMAX**
70OBP0502	Magyar állam készfizető kezességével biztosított értékpapír	0%	0%	15%	40% Max+60% RMAX**
70OBP0505	Magyarországon bejegyzett gazdalkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%	40% Max+60% RMAX**
70OBP0507	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%	40% Max+60% RMAX**
70OBP0801	Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	0%	15%	40% Max+60% RMAX**
70OBP0503	Külföldi állampapír	0%	0%	15%	40% Max+60% RMAX**
70OBP0504	Ertekpapír, melyben jogait kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal	0%	0%	15%	40% Max+60% RMAX**
70OBP0506	Külföldön bejegyzett gazdalkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%	40% Max+60% RMAX**
70OBP0508	Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%	40% Max+60% RMAX**
70OBP061	a Budapesti Értéktőzsde vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0%	2%	10%	CETOP
70OBP062	Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0%	0%	10%	MSCI World
70OBP071	Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, nyilvános nyíltvégű befektetési jegy (EFE)	10%	25%	40%	MAX+RMAX+ CETOP+ MSCI World+ MSCI EM+ DBLCDBCT
70OBP07102	Kötvényalap	0%	10%	30%	40% Max+60% RMAX**
70OBP07103002	Részvényalap	0%	5%	6%	CETOP
70OBP07103003	Részvényalap	0%	10%	12%	MSCI World
70OBP07103004	Részvényalap	0%	0%	8%	MSCI EM
70OBP07104	Árpiaci alap	0%	0%	15%	DBLCDBCT
70OBP072	külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, nyilvános nyíltvégű	0%	10%	25%	MAX+RMAX+ CETOP+ MSCI

700DI 0/2	Debitkártya jegye, nyitányos nyitányú befektetési jegy (ETF)		0 %	10 %	40 %	World+ MSCI EM+ DBLCDBCT
70OBP07202		Kötvényalap	0%	0%	15%	40% Max+60% RMAX**
70OBP07203001		Részvényalap	0%	0%	6%	CETOP
70OBP07203002		Részvényalap	0%	2%	12%	MSCI World
70OBP07203003		Részvényalap	0%	5%	8%	MSCI EM
70OBP07204		Árpiaci alap	0%	3%	18%	DBLCDBCT
70OBP03	befektetési számla		0%	0%	15%	40% Max+60% RMAX**
70OBP04	lekötött betét		0%	0%	15%	40% Max+60% RMAX**

A Pénztár referencia hozama 2023-ban a pénz- és tőkepiaci indexen alapult.