

ELMÜ Nyugdíjpénztár

281/2001. (XII. 26.) kormányrendelet 25. §-a által meghatározott adatokat nyilvánosságra hozza
2022. 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)	2969	2905

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	95,5%	Fedezeti tartalék	100,0%
Működési tartalék	4,3%	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)	13 160 181	12 680 220

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	5,04%	1,64%
Értékpapírok összesen	94,60%	98,03%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	58,09%	65,12%
Magyar állampapír	50,55%	57,34%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	1,07%	1,13%
Külföldi állampapír	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	3,11%	3,11%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,24%	0,00%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan	2,50%	2,78%

forgalomba hozott kötvény		
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,62%	0,75%
Részvények	4,52%	4,57%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	3,67%	4,27%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,85%	0,31%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	29,59%	25,82%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	19,48%	15,28%
Likviditási, pénzügyi alap	0,94%	0,29%
Kötvényalap	0,00%	0,00%
Részvényalap	14,37%	13,92%
Abszolút hozamú alap	1,51%	0,00%
Származtatott alap	1,43%	1,07%
Ingatlan alap	1,23%	0,00%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	9,96%	10,54%
Kötvényalap	0,00%	0,43%
Részvényalap	8,95%	8,90%
Árupiaci alap	1,01%	1,21%
Jelzáloglevél	2,39%	2,51%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott jelzáloglevél	2,39%	2,51%
Határidős ügyletek	-0,19%	0,16%
Tagi kölcsön	0,28%	0,17%
Követelés értékpapír ügyletekből	0,27%	0,01%
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:

Megnevezés	Min.	Min.	Max.	Max.	Cél	Cél	Célarányhoz tartozó index	Célarányhoz tartozó index
	T év	T+1 év	T év	T+1 év	T év	T+1 év	T év	T+1 év
Házipénztár (forint és valuta)								
Pénzforgalmi számla	0,0%	0,0%	20,0%	20,0%	0,0%	0,0%		
Befektetési számla	0,0%	0,0%	20,0%	20,0%	0,0%	0,0%		
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,0%	0,0%	15,0%	15,0%	0,0%	0,0%		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	0,0%	0,0%	100,0%	100,0%	75,0%	75,0%		
Magyar állampapír	45,0%	45,0%	100,0%	100,0%	65,0%	65,0%	45% RMAX + 20% MAX	45% RMAX + 20% MAX
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0,0%	0,0%	15,0%	15,0%	0,0%	0,0%		
Külföldi állampapír	0,0%	0,0%	30,0%	30,0%	0,0%	0,0%		
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal	0,0%	0,0%	15,0%	15,0%	0,0%	0,0%		
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,0%	0,0%	15,0%	15,0%	0,0%	0,0%		
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,0%	0,0%	15,0%	15,0%	0,0%	0,0%		
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,0%	0,0%	15,0%	15,0%	0,0%	0,0%		
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,0%	0,0%	15,0%	15,0%	0,0%	0,0%		

Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,0%	0,0%	10,0%	10,0%	0,0%	0,0%		
Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény								
Részvények	0,0%	0,0%	40,0%	40,0%	0,0%	0,0%		
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	0,0%	0,0%	40,0%	40,0%	0,0%	0,0%		
Külföldön kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	0,0%	0,0%	10,0%	10,0%	0,0%	0,0%		
Magyarországon székhellyel rendelkező bank zártkörűen forgalomba hozott részvénye								
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	0,0%	0,0%	45,0%	45,0%	20,0%	20,0%		
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0,0%	0,0%	10,0%	10,0%	0,0%	0,0%		
Likviditási, pénzügyi alap	0,0%	0,0%	10,0%	10,0%	0,0%	0,0%		
Kötvényalap	0,0%	0,0%	20,0%	20,0%	10,0%	10,0%	10% RMAX	10% RMAX
Részvényalap	0,0%	0,0%	25,0%	25,0%	10,0%	10,0%	10% BUX	10% BUX

Árúpiaci alap	0,0%	0,0%	10,0%	10,0%	0,0%	0,0%		
alap								
Abszolút hozamú	0,0%	0,0%	10,0%	10,0%	0,0%	0,0%		
Származtatott alap	0,0%	0,0%	5,0%	5,0%	0,0%	0,0%		
Ingatlan alap	0,0%	0,0%	10,0%	10,0%	0,0%	0,0%		
Kockázati tőkealap								
Magántőkealap								
Vegyes alap								
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0,0%	0,0%	30,0%	30,0%	15,0%	15,0%		
Likviditási, pénzüpiaci alap	0,0%	0,0%	5,0%	5,0%	0,0%	0,0%		
Kötvényalap	0,0%	0,0%	5,0%	5,0%	0,0%	0,0%		
Részvényalap	0,0%	0,0%	30,0%	30,0%	15,0%	15,0%	15% CETOP	15% CETOP
Árúpiaci alap	0,0%	0,0%	5,0%	5,0%	0,0%	0,0%		
alap								
Abszolút hozamú								
Származtatott alap	0,0%	0,0%	5,0%	5,0%	0,0%	0,0%		
Ingatlan alap	0,0%	0,0%	5,0%	5,0%	0,0%	0,0%		
Kockázati tőkealap								
Magántőkealap								
Vegyes alap								
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0,0%	0,0%	5,0%	5,0%	0,0%	0,0%		
Jelzáloglevél	0,0%	0,0%	15,0%	15,0%	0,0%	0,0%		
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél								
Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél								
Határidős ügyletek	0,0%	0,0%	50,0%	50,0%	0,0%	0,0%		
Opció ügyletek								
Repó ügyletek	0,0%	0,0%	10,0%	10,0%	0,0%	0,0%		
SWAP ügyletek								
Ingatlan								
Tagi kölcsön	0,0%	0,0%	5,0%	5,0%	0,0%	0,0%		
Értékpapír-kölcsönzési ügyletekből származó követelések								
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír								

