

# Bongrain Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár

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

Megnevezés	2021. január 1.	2021. december 31.
Taglétszám (fő)	474	447

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

### 2.1. Az egységes tagdíjra

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

### 2.2. Az egységes tagdíjon felül

2022.01.01.-2022.12.31.	%
Fedezeti tartalék	99,0 %
Működési tartalék	0,5 %
Likviditási tartalék	0,5 %

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

Megnevezés	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
nettó hozamráta (%)	6,05%	-5,04%	16,23%	7,08%	1,74%	17,83%	8,55%	8,16%	6,38%	8,25%	6,56%	-0,77%	6,87%	2,31%	-4,63%
bruttó hozamráta(%)	6,32%	-4,67%	16,58%	7,58%	2,23%	18,18%	8,93%	8,38%	6,52%	8,39%	6,71%	-0,60%	7,04%	2,80%	-4,46%
referencia index hozamrátája(%)	6,46%	-2,37%	16,60%	6,08%	0,38%	18,82%	8,54%	9,08%	7,28%	8,46%	7,21%	-0,94%	8,01%	0,84%	-8,55%

A bruttó és a nettó hozamráták közötti különbség alapvetően a befektetésekhez kapcsolódó költségekből (vagyonkezelés, letétkezelés díja, stb.) adódik.

**4. A pénztári fedezeti tartalék vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke:**

Megnevezés	2021. január 1.	2021. december 31.
Pénztár fedezeti tartalékának vagyonára piaci értéken (eFt)	891 707	818 599

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

Esközcsoport	%-os megoszlás 2021. január 1- jén	%-os megoszlás 2021. december 31-én
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,2%	0,7%
Magyar állampapír	89,3%	90,0%
BÉT Részvények	10,2%	8,6%
Jelzáloglevél	0,0%	0,7%
Követelés értékpapírügyletekből	2,6%	0,0%
Kötelezettség értékpapírügyletekből	-2,3%	0,0%
Összesen	100,0%	100,0%

**6. A fedezeti tartaléknak 2021 és 2022 évekre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlása, stratégiai összetétele és referenciaindex:**

Referencia index = 92% MAX Composite Index és 8% BUX.

Portfólió típus (csoport)	Min. befektetési korlát/%	Max. befektetési korlát/%
HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍR	76	100
Magyar állampapír	76	100
RÉSZVÉNYEK	0	12
A BÉT-re vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon forgalomba hozott részvény	0	12
JELZÁLOGLEVÉL	0	8
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	8
Repo (fordított repo) ügyletek	0	8