

## ELMÜ Nyugdíjpénztár

281/2001. (XII. 26.) kormányrendelet 25. §-a által meghatározott adatokat nyilvánosságra hozza  
2020. 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)	2977	3022

#### 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	96,5%	Fedezeti tartalék	100,0%
Működési tartalék	3,3%	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 vagyon a piaci értéken (eFt)	11 693 994	12 516 430

#### 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	13,61%	2,04%
Értékpapírok összesen	85,84%	97,79%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	54,75%	61,35%
Magyar állampapír	50,33%	53,07%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0,81%	1,06%
Külföldi állampapír	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,57%	2,09%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,28%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan	1,84%	3,05%

forgalomba hozott kötvény		
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	1,21%	1,80%
Részvények	7,87%	5,46%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	3,62%	3,52%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott részvény	4,24%	1,94%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	21,64%	28,17%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	13,74%	16,89%
Likviditási, pénzügyi alap	1,51%	0,86%
Kötvényalap	0,00%	0,00%
Részvényalap	9,05%	12,76%
Abszolút hozamú alap	1,60%	1,50%
Származtatott alap	1,21%	1,40%
Ingatlan alap	0,37%	0,38%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	7,90%	11,28%
Kötvényalap	0,77%	0,00%
Részvényalap	5,63%	9,94%
Árúpiaci alap	1,49%	1,35%
Jelzáloglevél	1,58%	2,81%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott jelzáloglevél	1,58%	2,81%
Határidős ügyletek	0,13%	-0,15%
Tagi kölcsön	0,36%	0,33%
Követelés értékpapír ügyletekből	0,06%	0,01%
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	0,00%	0,01%

**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:**

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás		Maximális %-os megoszlás		Stratégiai összetétel %-os megoszlás		Referencia index	
	T év	T+1 év	T év	T+1 év	T év	T+1 év	T év	T+1 év
Készpénz, betét	0%	0%	35%	35%	17,50%	17,50%	52%RMA X + 26%MAX +7%CET OP+4% MSCI World+ 2% MSCI GEM+ 1% DBLXDB CT +1BUX+ 3% MSCI EM+ 3% S&P500+ 1%EuroS toxx50	52%RMA X + 26%MAX +7%CET OP+4%M SCI World+ 2% MSCI GEM+ 1% DBLXDBC T +1BUX+ 3% MSCI EM+ 3% S&P500+ 1%EuroS toxx50
Hazai állampapírok	44%	44%	100%	100%	72%	72%		
Külföldi állampapírok	0%	0%	8%	8%	4%	4%		
Egyéb kötvények, kötvényalapok, illetve jelzáloglevelek	0%	0%	35%	35%	17,50%	17,50%		
Részvények, illetve részvényalapok	0%	0%	44%	44%	22%	22%		
Származtatott vagy garantált alap	0%	0%	8%	8%	4%	4%		
Nyersanyagpiaci alapok	0%	0%	8%	8%	4%	4%		
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0%	0%	20%	20%	10,00%	10,00%		
Fedezeti ügylet és arbitrázs ügylet	0%	0%	34%	34%	17%	17%		
Repó ügylet	0%	0%	4%	4%	2%	2%		
Swap ügylet	0%	0%	10%	10%	5%	5%		
Kockázati tőkealapjegy	0%	0%	5%	5%	2,50%	2,50%		
Magyar hitelintézeti kötvény	0%	0%	10%	10%	5%	5%		
Külföldi gazd. szerv., hitelintézeti kötvény	0%	0%	10%	10%	5%	5%		
Magyar önkorm.kötvény	0%	0%	10%	10%	5%	5%		
Abszolút hozamú és/vagy származtatott, garantált alapok	0%	0%	10%	10%	5%	5%		
Egyéb kollektív befektetési formák, kiemelten befektetési alapok által	0%	0%	10%	10%	5%	5%		



