

# Bongrain Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár

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

Megnevezés	2023. január 1.	2023. december 31.
Taglétszám (fő)	406	383

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

### 2.1. Az egységes tagdíjra

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

### 2.2. Az egységes tagdíjon felül

2024.01.01.-2024.12.31.	%
Fedezeti tartalék	99,0 %
Működési tartalék	0,5 %
Likviditási tartalék	0,5 %

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

Megnevezés	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
nettó hozamráta (%)	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%	-8,50%	24,94%
bruttó hozamráta (%)	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%	-8,32%	25,14%
referencia index hozamrátája (%)	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%	-14,35%	26,53%

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	2023. január 1.	2023. december 31.
Pénztár fedezeti tartalékának vagyon a piaci értéken (eFt)	751 188	944 702

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

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2023. január 1-jén	%-os megoszlás 2023. december 31-én
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,5%	0,7%
Magyar állampapír	89,7%	89,8%
BÉT Részvények	8,3%	8,3%
Jelzáloglevél	1,5%	1,2%
Követelés értékpapírügyletekből	0,0%	0,0%
Kötelezettség értékpapírügyletekből	0,0%	0,0%
Összesen	100,0%	100,0%

**6. A fedezeti tartaléknak 2023 és 2024 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/%	Célarány/%
PÉNZFORGALMI SZÁMLA ÉS BEFEKTETÉSI SZÁMLA	0	5	1
HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍR	76	100	91
Magyar állampapír	76	100	91
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	8	0
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0	10	0
RÉSZVÉNYEK	0	12	8
A BÉT-re vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon forgalomba hozott részvény	0	12	8
REPO (FORDÍTOTT REPO) ÜGYLETEK	0	8	0