

Dunastyr Nyugdíjpénztár

1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma:

Megnevezés	2023. január 1.	2023. december 31.
Taglétszám (fő)	195	225

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	99,8 %
Működési tartalék	0,1 %
Likviditási tartalék	0,1 %

2.2. Az egységes tagdíjon felül

2024.01.01.-2024.12.31.	%
Fedezeti tartalék	99,8 %
Működési tartalék	0,1 %
Likviditási tartalék	0,1 %

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 (%)	12,06%	8,74%	-0,46%	17,41%	5,63%	10,57%	4,60%	8,15%	8,66%	-1,38%	8,36%	1,52%	2,23%	-6,35%	20,89%
bruttó hozamráta (%)	12,82%	9,44%	0,22%	18,15%	6,02%	11,02%	5,05%	8,58%	9,10%	-1,03%	9,02%	1,74%	2,75%	-5,94%	21,40%
referencia index hozamrátája (%)	23,36%	9,75%	1,20%	16,05%	6,10%	10,62%	4,68%	8,27%	8,74%	-1,76%	7,85%	1,95%	0,72%	-7,06%	20,96%

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 vagyona piaci értéken (eFt)	506 170	506 170

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
Állampapír	67,3%	61,1%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	1,9%	10,6%
BÉT részvények	8,7%	9,1%
Külföldi részvények	2,0%	0,3%
Befektetési jegyek	14,0%	16,6%
Jelzáloglevél	0,0%	1,7%
Pénzeszközök	6,0%	0,5%
Követelés, kötelezettség értékpapír ügyletekből	0,1%	0,1%
Összesen	100,0%	100,0%

A fedezeti tartaléknak 2023 és 2024 évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlása, stratégiai összetétele és referenciaindex:

Referenciaindex-kompozit a Fedezeti Portfólióban

Index megnevezése	Index típusa	Súly
RMAX Index	hazai rövidlejáratú állampapírokat tartalmazó kötvényindex	40%
MAX Index	hazai hosszúlejáratú állampapírokat tartalmazó kötvényindex	34%
MSCI All Country World Markets Index	globális részvénypiaci index	7%
MSCI Emerging Markets Index	fejlődő piaci részvény index	4%
CETOP Index	régiós részvényindex	5%
BUX Index	hazai részvényindex	10%

A FEDEZETI PORTFOLIÓ ESZKÖZALLOKÁCIÓ MINIMUM ÉS MAXIMUM, CÉLÉRTÉK ARÁNYAI

Befektetési limitek a Fedezeti Portfólióban

Eszközcsoport	Min.%	Max.%	Cél	Referencia index
a) házipénztár: forint- és valutapénztár;	0	0	0	54% RMAX Index + 46% MAX Index
b) pénzforgalmi számla és befektetési számla;	0	10	0	
c) lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg;	0	15	0	
d) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények):	59	89	74	
d1) magyar állampapír,	59	89	74	
d2) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal,	0	10	0	
d3) külföldi állampapír,	0	15	0	
d4) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal,	0	5	0	
d5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0	10	0	
d6) külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0	15	0	
d7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0	15	0	

d8) külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0	15	0	
Eszközcsoport	Min.%	Max.%	Cél	Referencia index
d9) magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0	10	0	
d10) külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény;	0	10	0	
e) részvények:	0	25	10	Célpiacon szerinti részvényindex
e1) a Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	0	25	10	BUX Index
e2) Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére, és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé,	0	5	0	BUX Index
e3) tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	0	15	0	Célpiacon szerinti részvényindex
e4) külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére, és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé;	0	10	0	Célpiacon szerinti részvényindex
f) befektetési jegy, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír:	1	31	16	
f1) Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot is,	0	20	5	Célpiacon szerinti index
f2) külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot is,	0	26	11	
f3) egyéb kollektív befektetési értékpapír;	0	10	0	
g) jelzáloglevél:	0	15	0	54% RMAX Index + 46% MAX Index
g1) Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél,	0	15	0	
g2) külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél;	0	15	0	
h) ingatlan;	0	0	0	
i) határidős ügyletek;	0	15	0	
j) opciós ügyletek;	0	10	0	
k) repó (fordított repó) ügyletek;	0	10	0	
l) swap ügyletek;	0	10	0	
m) tagi kölcsön;	0	0	0	
n) értékpapír-kölcsönzési ügyletből származó követelések;	0	0	0	
o) kockázati tőkealapjegy;	0	0	0	
p) egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír.	0	5	0	

*A limittáblázatban részletezett befektetési kategóriák nem minden esetben sorolhatók hozzá egy, a referenciaindex-kompozitban szereplő indexhez. Az ezen kategóriákban megvalósult pozíciók teljesítménye az 54% RMAX Index + 46% MAX Index kompozitjának teljesítményével kerül összevetésre.