

az Életút Nyugdíjpénztár
a 281/2001. (XII. 26.) kormányrendelet 25. §-a által meghatározott adatokat nyilvánosságra hozza
a 2023. évre vonatkozóan:

I. Az önkéntes nyugdíjpénztárak nyilvánosságra hozatali kötelezettsége

1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma:

Megnevezés	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.
Taglétszám (fő)	12645	12029

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

2.1. Az egységes tagdíjra illetve az afölött befizetett tagdíjösszegekre vonatkozóan (sávosan)

1 Ft-tól - 60.000 Ft-ig (éves)	%		
Fedezeti tartalék	95,0		
Működési tartalék	5,0		
Likviditási tartalék	-		
60.000 Ft-tól – 90.000 Ft-ig (éves)	%	90.000 Ft-tól – 180.000 Ft-ig (éves)	%
Fedezeti tartalék	95,5	Fedezeti tartalék	96,5
Működési tartalék	4,5	Működési tartalék	3,5
Likviditási tartalék	-	Likviditási tartalék	-
180.000 Ft-tól – 360.000 Ft-ig (éves)	%	360.000 Ft-tól (éves)	%
Fedezeti tartalék	98,0	Fedezeti tartalék	99,5
Működési tartalék	2,0	Működési tartalék	0,5
Likviditási tartalék	-	Likviditási tartalék	-

II. A választható portfóliós rendszert működtető nyugdíjpénztárakra vonatkozó további szabályok

1. A választható portfóliók vagyonának tárgyevi nyitó és záró értéke:

Megnevezés	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.
„B” Portfólió értéke (eFt)	13 965 978	16 456 828
„D” Portfólió értéke (eFt)	3 504 502	4 487 826
„R” Portfólió értéke (eFt)	3 197 067	3 952 561
„H” Portfólió értéke (eFt)	1 373 018	1 627 734

A portfóliók vagyona piaci értékét figyelembe véve.

2. A választható portfóliók, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása

		2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
B portfólió	nettó hozamráta (%)	22,6	8,1	4,6	8,09	13,64	9,1	5,51	5,55	6,38	-1,38	12,21	3,39	-12,02	-1,81	24,81
	bruttó hozamráta (%)	22,95	8,27	4,82	8,37	13,97	9,4	5,82	5,8	6,65	-1,2	12,39	3,54	-11,61	-1,48	25,30
	referencia index hozamrátája (%)	20,43	7,66	-0,11	8,14	16,46	8,54	6,62	7,94	7,8	-0,98	9,28	1,72	-13,14	-2,42	23,76
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (e Ft)		9 216 072	9 742 550	9 544 845	10 405 698	11 382 957	12 650 924	13 666 299	15 619 734	16 810 330	16 576 113	17 627 109	17 740 827	17 497 516	13 965 978	16 456 828
D portfólió	nettó hozamráta (%)	23,99	10,8	-1,58	7,9	18,86	10,14	5,21	7,69	10,32	-0,84	11,72	2,72	-11,76	1,98	26,00
	bruttó hozamráta (%)	24,91	11,24	-1,12	8,47	19,44	10,59	5,61	8,02	10,69	-0,49	12,06	2,92	-11,2	2,45	26,68
	referencia index hozamrátája (%)	23,69	10,31	-2,38	6,69	17,76	9,56	4,63	7,53	10,06	-1,38	11,31	2,63	-13,26	0,86	24,47
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (e Ft)		605 269	740 949	822 138	887 479	1 135 290	1 449 796	1 720 882	1 953 926	2 512 268	2 722 520	3 143 682	3 447 394	3 740 482	3 504 502	4 487 826
R portfólió	nettó hozamráta (%)	18,68	7,59	5,65	9,53	9,49	5,24	3,06	4,03	1,62	0,34	4,2	5,47	3,00	5,71	20,65
	bruttó hozamráta (%)	19,65	8,46	6,14	10,46	10,36	6,12	3,81	4,92	1,86	0,55	5,1	5,70	3,50	6,52	21,68
	referencia index hozamrátája (%)	19,61	6,66	1,12	4,83	9,14	2,43	4,13	3,91	3,56	0,04	3,07	0,48	3,01	3,38	17,66
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (e Ft)		936 332	1 042 392	1 118 647	1 234 433	1 491 279	1 659 279	1 546 715	1 455 375	1 484 117	1 443 073	1 561 877	1 459 154	3 035 638	3 197 067	3 952 561
H portfólió	nettó hozamráta (%)	19,44	5,23	-0,61	12,33	16,91	9,96	8,72	8,82	7,94	-1,48	11,89	2,07	-12,2	-0,35	25,94
	bruttó hozamráta (%)	19,84	5,52	-0,51	13,27	17,5	10,44	9,18	9,17	8,29	-1,25	12,07	2,21	-11,78	-0,02	26,41
	referencia index hozamrátája (%)	20,49	6,42	-0,28	10,24	16,32	9,6	8,37	8,84	7,75	-1,97	11,84	2,46	-13,4	-1,29	24,91
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (e Ft)		1 033 907	1 078 921	1 032 718	920 886	1 034 562	1 149 473	1 272 138	1 418 297	1 667 093	1 513 974	1 661 794	1 693 853	1 722 048	1 373 018	1 627 734

3. A választható portfóliók tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén:

Portfóliók	B-portfólió		D-portfólió		R-portfólió		H-portfólió	
	%-os megoszlás Tárgyév jan. 1-jén*	%-os megoszlás Tárgyév dec. 31-én*	%-os megoszlás Tárgyév jan. 1-jén*	%-os megoszlás Tárgyév dec. 31-én*	%-os megoszlás Tárgyév jan. 1-jén*	%-os megoszlás Tárgyév dec. 31-én*	%-os megoszlás Tárgyév jan. 1-jén*	%-os megoszlás Tárgyév dec. 31-én*
Portfólió összesen	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Bankszámlák és készpénz összesen	0,59%	0,63%	0,00%	0,01%	0,49%	0,36%	0,00%	0,00%
Értékpapírok összesen	98,87%	99,31%	99,66%	100,02%	99,20%	99,61%	99,60%	100,04%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	72,01%	72,74%	61,98%	62,66%	65,64%	67,67%	67,15%	68,41%
Magyar állampapír	63,54%	62,86%	54,31%	54,47%	49,44%	55,30%	58,01%	57,00%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	4,83%	6,82%	4,23%	5,54%	9,20%	4,02%	5,35%	8,25%
Külföldi állampapír	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,15%	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,03%	0,87%	0,00%	0,00%
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,03%	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	3,65%	3,06%	3,43%	2,65%	2,25%	3,27%	3,80%	3,17%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,72%	2,03%	0,00%	0,00%

Részvények	0,00%	0,00%	2,50%	2,47%	11,83%	9,66%	5,41%	4,93%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	0,00%	0,00%	2,50%	2,47%	5,61%	4,46%	5,41%	4,93%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	6,22%	5,20%	0,00%	0,00%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	26,85%	26,57%	35,18%	34,89%	21,73%	22,28%	27,03%	26,70%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	24,27%	24,06%	33,47%	33,39%	16,59%	17,42%	22,36%	22,07%
Részvényalap	24,27%	19,86%	33,47%	30,65%	14,27%	10,67%	22,36%	18,68%
Abszolút hozamú alap	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,32%	0,00%	0,00%
Származtatott alap	0,00%	4,20%	0,00%	2,75%	2,16%	4,29%	0,00%	3,39%
Ingatlan alap	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,17%	0,14%	0,00%	0,00%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	2,58%	2,51%	1,71%	1,50%	5,14%	4,86%	4,67%	4,63%
Kötvényalap	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,56%	0,00%	0,00%	0,00%
Részvényalap	2,58%	2,51%	1,71%	1,50%	3,48%	3,93%	4,67%	4,63%
Árupiaci alap	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,11%	0,93%	0,00%	0,00%
Jelzáloglevél	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Határidős ügyletek	0,36%	-0,03%	0,34%	-0,03%	0,28%	0,03%	0,40%	-0,04%
Tagi kölcsön	0,18%	0,10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Követelés értékpapír ügyletekből	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Megjegyzés (*): Piaci értéken

4. A választható portfólióknak a tárgyévre és a tárgyévet követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlása, stratégiai összetétele és referencia indexe:

„B” Portfólió								
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
Bankszámlák + készpénz + pénzügyi befektetések	0%	0%	20%	20%	0,0%	0,0%	75% CMAX + 10% MSCI World + 10% CETOP + 5% Euro Stoxx50	65% CMAX + 10% RMAX + 10% MSCI World + 10% CETOP NTR + 5% Euro Stoxx50
- Pénzeszközök (HUF és deviza), bankbetétek	0%	0%	20%	20%	0%	0%		
- Pénzügyi befektetési jegyek	0%	0%	10%	10%	0%	0%		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok + jelzáloglevelek + állampapír befektetési jegyek	60%	60%	90%	90%	75%	75%		
Részvények + részvény befektetési jegyek	10%	10%	40%	40%	25%	25%		
- Egyéb instrumentumok (pl. árupiaci befektetések, határidős ügyletek)	0%	0%	20%	20%	0%	0%		

„D” Portfólió								
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
Bankszámlák + készpénz + pénzügyi befektetések	0%	0%	15%	15%	0%	0%	65% CMAX + 2,5% BUX + 10% MSCI World + 20% CETOP + 2,5% Euro Stoxx	55% CMAX +10% RMAX + 2,5% BUX + 10% MSCI World + 20% CETOP NTR + 2,5% Euro Stoxx
- Pénzeszközök (HUF és deviza), bankbetétek	0%	0%	10%	10%	0%	0%		
- Pénzügyi befektetési jegyek	0%	0%	5%	5%	0%	0%		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok + jelzáloglevelek + állampapír befektetési jegyek	50%	50%	80%	80%	65%	65%		
Részvények + részvény befektetési jegyek	20%	20%	50%	50%	35%	35%		
- Egyéb instrumentumok (pl. árupiaci befektetések, határidős ügyletek)	0%	0%	5%	5%	0%	0%		

„R” Portfólió								
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
Bankszámlák + készpénz + pénzügyi befektetések	0%	0%	10%	10%	0%	0%		

- Pénzeszközök (HUF és deviza), bankbetétek	0%	0%	10%	10%	0%	0%	82,5% RMAX + 7,5% BUX + 2,5% MSCI World + 7,5% CETOP	82,5% RMAX + 7,5% BUX + 2,5% MSCI World + 7,5% CETOP NTR
- Pénzpiaci befektetési jegyek	0%	0%	0%	0%	0%	0%		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok + jelzáloglevelek + állampapír befektetési jegyek	67,5%	67,5%	97,5%	97,5%	82,5%	82,5%		
- Külföldi állampapír befektetések	0%	0%	10%	10%	0%	0%		
- Vállalati és egyéb kötvények	0%	0%	10%	10%	0%	0%		
- Jelzáloglevelek	0%	0%	25%	25%	0%	0%		
Részvények + részvény befektetési jegyek	2,5%	2,5%	35%	35%	17,5%	17,5%		
- Egyéb instrumentumok (pl. árupiaci befektetések, határidős ügyletek)	0%	0%	20%	20%	0%	0%		

„H” Portfólió								
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
Bankszámlák + készpénz + pénzpiaci befektetések	0%	0%	10%	10%	0%	0%	35% CMAX + 35% MAX + 5% BUX + 7,5% MSCI World + 7,5% Euro Stoxx + 10% CETOP	25% CMAX + 35% MAX + 10% RMAX + 5% BUX + 7,5% MSCI World + 7,5% Euro Stoxx + 10% CETOP NTR
- Pénzeszközök (HUF és deviza), bankbetétek	0%	0%	10%	10%	0%	0%		
- Pénzpiaci befektetési jegyek	0%	0%	5%	5%	0%	0%		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok + jelzáloglevelek + állampapír befektetési jegyek	55%	55%	85%	85%	70%	70%		
Részvények + részvény befektetési jegyek	15%	15%	45%	45%	30%	30%		
- Egyéb instrumentumok (pl. árupiaci befektetések, határidős ügyletek)	0%	0%	10%	10%	0%	0%		