

Artisjus Kardos Gyula Nyugdíjpénztár
281/2001. (XII. 26.) kormányrendelet 25. §-a által meghatározott adatokat nyilvánosságra
hozza 2024. 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)	359	366

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

2.1. Az egységes tagdíjra

alaptagdíj (havi 2.500 Ft/éves 30 eFt)	%	alaptagdíjon felül	%
Fedezeti tartalék	99,0%	Fedezeti tartalék	100%
Működési tartalék	0,5%	Működési tartalék	0%
Likviditási tartalék	0,5%	Likviditási tartalék	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 vagyona piaci értéken (eFt)	3 231 928	3 849 309

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	0,64%	0,85%
Értékpapírok összesen	95,80%	95,59%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	24,40%	24,65%
Magyar állampapír	16,81%	24,28%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	5,14%	0,37%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által	2,45%	0,00%

nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		
Részvények	19,00%	18,53%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	19,00%	18,53%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,00%	0,00%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	52,40%	52,41%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	48,08%	48,05%
Részvényalap	48,08%	48,05%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	4,33%	4,36%
Részvényalap	4,33%	4,36%
Jelzáloglevél	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0,00%	0,00%
Határidős ügyletek	-0,02%	0,00%
Ingatlan	3,58%	3,56%
Követelés értékpapír ügyletekből	0,00%	0,00%
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	0,00%	0,00%

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	Min.	Min.	Max.	Max.	Cél	Cél	Célarányhoz tartozó index	Célarányhoz tartozó index
	T év	T+1 év	T év	T+1 év	T év	T+1 év	T év	T+1 év
Házipénztár (forint és valuta)	0,0%	0,0%	5,0%	5,0%	0,0%	0,0%		
Pénzforgalmi számla	0,0%	0,0%	5,0%	5,0%	0,0%	0,0%		
Befektetési számla	0,0%	0,0%	5,0%	5,0%	0,0%	0,0%		
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,0%	0,0%	5,0%	5,0%	0,0%	0,0%		

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	15,0%	15,0%	70,0%	70,0%	30,0%	30,0%		
Magyar állampapír	15,0%	15,0%	45,0%	45,0%	30,0%	30,0%	20% MAX + 10% RMAX	20% MAX + 10% RMAX
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0,0%	0,0%	45,0%	45,0%	0,0%	0,0%		
Külföldi állampapír	0,0%	0,0%	20,0%	20,0%	0,0%	0,0%		
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal	0,0%	0,0%	10,0%	10,0%	0,0%	0,0%		
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,0%	0,0%	10,0%	10,0%	0,0%	0,0%		
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,0%	0,0%	10,0%	10,0%	0,0%	0,0%		
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,0%	0,0%	10,0%	10,0%	0,0%	0,0%		
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,0%	0,0%	10,0%	10,0%	0,0%	0,0%		
Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,0%	0,0%	10,0%	10,0%	0,0%	0,0%		
Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,0%	0,0%	10,0%	10,0%	0,0%	0,0%		
Résztvények	0,0%	0,0%	70,0%	70,0%	60,0%	60,0%		

[illegible]

Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0,0%	0,0%	35,0%	35,0%	10,0%	10,0%		
Likviditási, pénzüpiaci alap								
Kötvénnyalap								
Résztvényalap	0,0%	0,0%	25,0%	25,0%	10,0%	10,0%	10% EUROStoxx	10% EUROStoxx
Árpiaci alap	0,0%	0,0%	5,0%	5,0%	0,0%	0,0%		
Abszolút hozamú alap	0,0%	0,0%	5,0%	5,0%	0,0%	0,0%		
Származtatott alap	0,0%	0,0%	5,0%	5,0%	0,0%	0,0%		
Ingatlan alap								
Kockázati tőkealap								
Magántőkealap								
Vegyes alap								
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0,0%	0,0%	5,0%	5,0%	0,0%	0,0%		
Jelzáloglevél	0,0%	0,0%	25,0%	25,0%	0,0%	0,0%		
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0,0%	0,0%	15,0%	15,0%	0,0%	0,0%		
Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0,0%	0,0%	10,0%	10,0%	0,0%	0,0%		
Határidős ügyletek	0,0%	0,0%	65,0%	65,0%	0,0%	0,0%		
Opációs ügyletek								
Repó ügyletek								
SWAP ügyletek								
Ingatlan	0,0%	0,0%	10,0%	10,0%	0,0%	0,0%		
Tagi kölcsön								
Értékpapír-kölcsönzési ügyletekből származó követelések								
Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0,0%	0,0%	5,0%	5,0%	0,0%	0,0%		

4. A fedezeti tartalék, valamint a referenciaindex hozamrátájának alakulása

A pénztár fedezeti tartaléka	Megnevezés	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
	nettó hozamráta	20,22%	14,78%	7,77%	-31,90%	41,90%	5,92%	-11,08%	16,36%	6,16%	2,42%
	bruttó hozamráta	20,67%	15,98%	8,59%	-31,47%	42,60%	6,70%	-10,38%	17,13%	6,89%	2,94%
	referencia index hozamrátája	18,53%	12,40%	7,79%	-30,58%	30,67%	4,71%	-9,74%	14,21%	3,10%	2,55%

A pénztár fedezeti tartaléka	Megnevezés	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
	nettó hozamráta	13,40%	13,69%	17,08%	-0,89%	14,16%	-0,12%	15,33%	-8,03%	28,54%	18,03%
	bruttó hozamráta	13,83%	14,09%	17,56%	-0,42%	14,77%	0,62%	15,99%	-7,38%	29,60%	18,09%
	referencia index hozamrátája	10,63%	12,86%	15,29%	-0,87%	10,01%	-1,71%	11,11%	-11,06%	26,51%	15,82%