

ELMÜ 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)	2854	2848

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	95,5%	Fedezeti tartalék	100,0%
Működési tartalék	4,3%	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 vagyona piaci értéken (eFt)	14 889 353	16 633 388

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	1,44%	1,50%
Értékpapírok összesen	98,36%	98,44%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	64,86%	64,40%
Magyar állampapír	56,38%	60,36%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	2,32%	0,64%
Külföldi állampapír	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	2,24%	0,97%

Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	3,56%	2,43%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,36%	0,00%
Résztvények	3,51%	3,78%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	3,21%	3,33%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,30%	0,44%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	27,84%	29,26%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	17,63%	18,37%
Likviditási, pénzügyi alap	0,00%	0,00%
Kötvényalap	0,26%	0,04%
Résztvényalap	15,56%	16,52%
Abszolút hozamú alap	0,70%	0,69%
Származtatott alap	1,11%	1,12%
Ingatlan alap	0,00%	0,00%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	10,21%	10,89%
Kötvényalap	0,00%	1,11%
Résztvényalap	9,22%	8,55%
Árpiaci alap	0,00%	1,23%
Származtatott alap	0,99%	0,00%
Jelzáloglevél	2,15%	1,01%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	2,15%	1,01%
Határidős ügyletek	0,12%	-0,02%
Tagi kölcsön	0,08%	0,06%
Követelés értékpapír ügyletekből	0,01%	0,02%
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	0,01%	0,00%

Részvények	0,0%	0,0%	40,0%	40,0%	0,0%	0,0%		
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény, illetve melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	0,0%	0,0%	40,0%	40,0%	0,0%	0,0%		
Külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya	0,0%	0,0%	10,0%	10,0%	0,0%	0,0%		
Magyarországon székhellyel rendelkező bank zártkörűen forgalomba hozott részvénye	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	0,0%	0,0%	45,0%	45,0%	20,0%	20,0%		
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0,0%	0,0%	10,0%	10,0%	0,0%	0,0%		
Likviditási, pénzüpiaci alap	0,0%	0,0%	10,0%	10,0%	0,0%	0,0%		
Kötvényalap	0,0%	0,0%	20,0%	20,0%	10,0%	10,0%	10% RMAX	10% RMAX
Részvényalap	0,0%	0,0%	25,0%	25,0%	10,0%	10,0%	10% CETOP NTR	10% CETOP NTR
Árúpiaci alap	0,0%	0,0%	10,0%	10,0%	0,0%	0,0%		
Abszolút hozamú alap	0,0%	0,0%	10,0%	10,0%	0,0%	0,0%		
Származtatott alap	0,0%	0,0%	5,0%	5,0%	0,0%	0,0%		
Ingatlan alap	0,0%	0,0%	10,0%	10,0%	0,0%	0,0%		
Kockázati tőkealap	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
Magántőkealap	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
Vegyes alap	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	0,0%	0,0%	30,0%	30,0%	15,0%	15,0%		
Likviditási, pénzüpiaci alap	0,0%	0,0%	5,0%	5,0%	0,0%	0,0%		
Kötvényalap	0,0%	0,0%	5,0%	5,0%	0,0%	0,0%		
Részvényalap	0,0%	0,0%	30,0%	30,0%	15,0%	15,0%	10% MSCI World + 5%	10% MSCI World + 5%

							MSCI EM	MSCI EM
Árupiaci alap	0,0%	0,0%	5,0%	5,0%	0,0%	0,0%		
Abszolút hozamú alap	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
Származtatott alap	0,0%	0,0%	5,0%	5,0%	0,0%	0,0%		
Ingatlan alap	0,0%	0,0%	5,0%	5,0%	0,0%	0,0%		
Kockázati tőkealap	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
Magántőkealap	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
Vegyes alap	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0,0%	0,0%	5,0%	5,0%	0,0%	0,0%		
Jelzáloglevél	0,0%	0,0%	15,0%	15,0%	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%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
Határidős ügyletek	0,0%	0,0%	50,0%	50,0%	0,0%	0,0%		
Opció ügyletek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
Repó ügyletek	0,0%	0,0%	10,0%	10,0%	0,0%	0,0%		
SWAP ügyletek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
Ingatlan	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		
Tagi kölcsön	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	11,19%	8,22%	5,66%	-7,61%	14,45%	7,21%	3,38%	12,42%	5,35%	6,10%
	bruttó hozamráta	11,52%	8,54%	5,90%	-7,38%	15,20%	7,73%	3,71%	12,99%	5,75%	6,66%
	referencia index hozamrátája	11,95%	7,90%	6,34%	-4,04%	13,57%	4,89%	1,85%	11,95%	7,30%	7,72%

A pénztár fedezeti tartaléka	Megnevezés	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
	nettó hozamráta	1,50%	5,09%	3,24%	-0,83%	6,00%	4,79%	4,86%	-1,34%	19,32%	11,81%
	bruttó hozamráta	1,65%	5,64%	3,56%	-0,63%	6,62%	5,14%	5,31%	-0,95%	19,64%	12,13%
	referencia index hozamrátája	3,25%	3,96%	3,95%	-0,43%	2,33%	5,97%	0,40%	-4,94%	21,47%	9,94%