

# Bongrain Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár

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

| Megnevezés      | 2024. január 1. | 2024. december 31. |
|-----------------|-----------------|--------------------|
| Taglétszám (fő) | 383             | 351                |

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

### 2.1. Az egységes tagdíjra

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

### 2.2. Az egységes tagdíjon felül

| 2025.01.01.-2025.12.31. | %      |
|-------------------------|--------|
| Fedezeti tartalék       | 99,0 % |
| Működési tartalék       | 0,9 %  |
| Likviditási tartalék    | 0,1 %  |

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

| Megnevezés                         | 2005   | 2006  | 2007  | 2008   | 2009   |
|------------------------------------|--------|-------|-------|--------|--------|
| nettó hozamráta (%)                | 10,67% | 6,57% | 6,05% | -5,04% | 16,23% |
| bruttó hozamráta(%)                | 10,96% | 6,83% | 6,32% | -4,67% | 16,58% |
| referencia<br>index hozamrátája(%) | 11,54% | 7,84% | 6,46% | -2,37% | 16,60% |

| Megnevezés                          | 2010  | 2011  | 2012   | 2013  | 2014  | 2015  | 2016  | 2017  | 2018   | 2019  | 2020  | 2021   | 2022    | 2023   | 2024  |
|-------------------------------------|-------|-------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|-------|-------|--------|---------|--------|-------|
| nettó hozamráta (%)                 | 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% | 6,85% |
| bruttó hozamráta (%)                | 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% | 7,18% |
| referencia<br>index hozamrátája (%) | 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% | 6,14% |

A bruttó és a nettó hozamráta közötti különbség alapvetően a befektetésekhez kapcsolódó költségekből (vagyonkezelés, letétkezelés díja stb.) adódik.

4. A pénztári fedezeti tartalék vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke:

| Megnevezés                                                   | 2024. január 1. | 2024. december 31. |
|--------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------|
| Pénztár fedezeti tartalékának vagyona<br>piaci értéken (eFt) | 944 702         | 975 489            |

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

| Eszközcsoport                                                                                        | %-os megoszlás 2024. január 1-<br>jén | %-os megoszlás 2024.<br>december 31-én |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------|
| Pénzforgalmi számla és befektetési számla                                                            | 0,7%                                  | 0,2%                                   |
| Magyar állampapír                                                                                    | 89,8%                                 | 85,7%                                  |
| Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal | 0,0%                                  | 1,6%                                   |
| BÉT Részvények                                                                                       | 8,3%                                  | 9,1%                                   |
| Jelzáloglevél                                                                                        | 1,2%                                  | 3,4%                                   |
| Összesen                                                                                             | 100,0%                                | 100,0%                                 |

6. A fedezeti tartaléknak 2024 és 2025 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.<br>befektetési<br>korlát/% | Max.<br>befektetési<br>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 kezességet vállal | 0                               | 10                              | 0          |
| RÉSZVÉNYEK                                                                                           | 0                               | 12                              | 8          |
| A BÉT-re vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon forgalomba hozott részvény     | 0                               | 12                              | 8          |
| REPO (FORDÍTOTT REPO) ÜGYLETEK                                                                       | 0                               | 8                               | 0          |