

Bongrain Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár

1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma:

Megnevezés	2025. január 1.	2025. december 31.
Taglétszám (fő)	351	344

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

2.1. Az egységes tagdíjra

2025.01.01.-2025.12.31.	%
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	2006	2007	2008	2009	2010
nettó hozamráta (%)	6,57%	6,05%	-5,04%	16,23%	7,08%
bruttó hozamráta(%)	6,83%	6,32%	-4,67%	16,58%	7,58%
referencia index hozamrátája(%)	7,84%	6,46%	-2,37%	16,60%	6,08%

Megnevezés	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
nettó hozamráta (%)	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%	8,60%
bruttó hozamráta (%)	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%	8,84%
referencia index hozamrátája (%)	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%	8,55%

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	2025. január 1.	2025. december 31.
Pénztár fedezeti tartalékának vagyona piaci értéken (eFt)	975 489	1 025 046

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

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2025. január 1- jén	%-os megoszlás 2025. december 31-én
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,2%	0,1%
Magyar állampapír	85,7%	84,4%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezeséget vállal	1,6%	2,3%
BÉT Részvények	9,1%	8,8%
Jelzáloglevél	3,4%	4,4%
Összesen	100,0%	100,0%

6. A fedezeti tartaléknak 2025 és 2026 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. befektetési korlát/%	Max. befektetési 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 kezeséget 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