

CIMBORA Nyugdíjpénztár Közvetétel 2021.

I.

| <i>Megnevezés</i> | | <i>Év</i> | |
|--|-----|--------------|--------------|
| | | <i>2007.</i> | <i>2008.</i> |
| Tartalék tőke | eFt | 11 328 | 10 101 |
| Fedezeti tartalékok | eFt | 1 415 100 | 1 434 310 |
| ebből: egyéni számlák tartaléka | eFt | 1 415 100 | 1 434 310 |
| ebből: szolgáltatási számlák tartaléka | eFt | - | - |
| Likviditási tartalékok | eFt | 16 195 | 17 074 |
| Hozamráta a pénztár egészére | % | 7,53 | - 3,26 |
| Referencia index | % | 6,69 | - 5,07 |
| Vagyon | | 1 442 623 | 1 461 485 |

| <i>Megnevezés</i> | | <i>Év</i> | | | | |
|--|-----|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | | <i>2009.</i> | <i>2010.</i> | <i>2011.</i> | <i>2012.</i> | <i>2013.</i> |
| Tartalék tőke | eFt | 11 016 | 10 206 | 5 746 | 8 796 | 11 252 |
| Fedezeti tartalékok | eFt | 1 646 779 | 1 799 397 | 1 845 172 | 2 005 786 | 2 240 718 |
| ebből: egyéni számlák tartaléka | eFt | 1 646 779 | 1 799 397 | 1 845 172 | 2 005 786 | 2 240 718 |
| ebből: szolgáltatási számlák tartaléka | eFt | - | - | - | - | - |
| Likviditási tartalékok | eFt | 19 581 | 20 981 | 21 805 | 23 809 | 25 526 |
| Hozamráta a pénztár egészére | % | 11,45 | 5,76 | 4,71 | 8,77 | 11,43 |
| Referencia index | % | 5,60 | 4,70 | 4,10 | 5,00 | 0,40 |
| Vagyon | | 1 677 376 | 1 830 584 | 1 872 723 | 2 038 391 | 2 277 496 |

| <i>Megnevezés</i> | | <i>Év</i> | | | | |
|--|-----|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | | <i>2014.</i> | <i>2015.</i> | <i>2016.</i> | <i>2017.</i> | <i>2018.</i> |
| Működési tartalék | eFt | 9 064 | 14 388 | 18 190 | 19 905 | 25 388 |
| Fedezeti tartalékok | eFt | 2 304 324 | 2 270 001 | 2 335 449 | 2 383 273 | 2 305 360 |
| ebből: egyéni számlák tartaléka | eFt | 2 304 324 | 2 270 001 | 2 335 449 | 2 383 273 | 2 305 360 |
| ebből: szolgáltatási számlák tartaléka | eFt | - | - | - | - | - |
| Likviditási tartalékok | eFt | 26 075 | 27 251 | 26 820 | 26 935 | 27 042 |
| Hozamráta a pénztár egészére | % | 5,85 | 4,77 | 6,32 | 2,10 | - 0,19 |
| Referencia index | % | - 0,90 | 0,90 | 5,41 | 4,75 | - 0,58 |
| Vagyon | | 2 339 463 | 2 311 640 | 2 380 459 | 2 430 113 | 2 358 906 |

| Megnevezés | | Év | | | | |
|--|-----|-----------|-----------|-----------|-------|-------|
| | | 2019. | 2020. | 2021. | 2022. | 2023. |
| Működési tartalék | eFt | 29 442 | 29 758 | 36 396 | | |
| Fedezeti tartalékok | eFt | 2 423 469 | 2 450 282 | 2 534 964 | | |
| ebből: egyéni számlák tartaléka | eFt | 2 423 469 | 2 450 282 | 2 534 964 | | |
| ebből: szolgáltatási számlák tartaléka | eFt | - | - | - | | |
| Likviditási tartalékok | eFt | 27 132 | 27 346 | 27 716 | | |
| Hozamráta a pénztár egészére | % | 12,38 | 2,33 | 5,60 | | |
| Referencia index | % | 8,94 | 3,18 | 3,97 | | |
| Vagyon | | 2 503 129 | 2 536 448 | 2 629 724 | | |

2.

| Megnevezés | 2021.01.01 | 2021.12.31 |
|-----------------|------------|------------|
| Taglétszám (fő) | 332 | 346 |

3.

| 2021.01.01.-2021.12.31. | % |
|-------------------------|-----|
| Fedezeti tartalék | 99 |
| Működési tartalék | 0,5 |
| Likviditási tartalék | 0,5 |

4.

| Megnevezés | 2021.01.01 | 2021.12.31 |
|---------------------|------------|------------|
| Pénztár vagyona eFt | 2 536 448 | 2 629 724 |

5. Vagyon százalékos megoszlása piaci értékre vetítve

| Megnevezés | Százalékos megoszlás %-ban | Százalékos megoszlás %-ban |
|--|----------------------------|----------------------------|
| | 2020.12.31 | 2021.12.31 |
| Házipénztár (forint és valuta) | 0,00% | 0,00% |
| Pénzforgalmi számla és befektetési számla | 2,07% | 3,02% |
| Elkülönített betétszámla | 0,00% | 0,00% |
| Bankszámlák és készpénz összesen | 2,07% | 3,02% |
| Magyar Állampapír | 54,53% | 55,76% |
| Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal | 0,00% | 0,00% |
| Külföldi állampapír | 0,00% | 0,00% |
| Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 4,02% | 7,59% |
| Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 1,56% | 0,00% |
| Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0,00% | 0,00% |

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen | 60,11% | 63,35% |
| Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény | 2,39% | 2,19% |
| Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény | 0,00% | 0,00% |
| Részvények összesen | 2,39% | 2,19% |
| Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is | 16,37% | 14,31% |
| Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is | 14,72% | 12,93% |
| Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír | 31,10% | 27,24% |
| Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél | 4,33% | 4,19% |
| Jelzáloglevél | 4,33% | 4,19% |
| Értékpapírok | 97,93% | 96,97% |
| Követelések | 0,00% | 0,01% |
| ÖSSZESEN | 100,00% | 100,00% |

A Cimbora Nyugdíjpénztár a fedzeti tartalékra vonatkoztatva az eszközök alábbi összetételét tartja kívánatosnak:

| Kód | Megnevezés | Minimum | Célarány | Maximum | Benchmark |
|-----------|---|---------|----------|---------|--------------------|
| 70OBP0501 | magyar állampapír | 50% | 63% | 90%* | 20% Max+80% RMAX** |
| 70OBP0502 | Magyar állam készfizető kezességével biztosított értékpapír | 0% | 0% | 15% | 20% Max+80% RMAX** |
| 70OBP0505 | Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 10% | 20% Max+80% RMAX** |
| 70OBP0507 | Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 10% | 20% Max+80% RMAX** |
| 70OBP0801 | Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél | 0% | 0% | 15% | 20% Max+80% RMAX** |
| 70OBP0503 | Külföldi állampapír | 0% | 0% | 15% | 20% Max+80% RMAX** |
| 70OBP0504 | Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal | 0% | 0% | 15% | 20% Max+80% RMAX** |
| 70OBP0506 | Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 10% | 20% Max+80% RMAX** |
| 70OBP0508 | Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0% | 0% | 10% | 20% Max+80% RMAX** |

| | | | | | | |
|-----------------|--|---|------------|------------|------------|---|
| 70OBP061 | | a Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapíriacra bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény, | 0% | 2% | 40% | BUX |
| 70OBP062 | | tőzsdére vagy más elismert értékpapíriacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény | 0% | 0% | 10% | MSCI World |
| 70OBP071 | | Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, nyilvános nyíltvégű befektetési jegy (ETF) | 10% | 25% | 40% | MAX+RMAX+BUX+ CETOP+ MSCI World+ MSCI EM+ DBLCDBCT |
| 70OBP07102 | | Kötvényalap | 0% | 12% | 30% | 20% Max+80% RMAX** |
| | | | | | | |
| 70OBP07103001 | | Részvényalap | 0% | 0% | 2% | BUX |
| 70OBP07103002 | | Részvényalap | 0% | 4% | 6% | CETOP |
| 70OBP07103003 | | Részvényalap | 0% | 9% | 12% | MSCI World |
| 70OBP07103004 | | Részvényalap | 0% | 0% | 8% | MSCI EM |

| | | | | | | |
|---------------|--------------------|--|-----------|------------|------------|--|
| 70OBP07104 | | Árúpiaci alap | 0% | 0% | 15% | DBLCDBCT |
| 70OBP072 | | külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, nyilvános nyíltvégű befektetési jegy (ETF) | 0% | 10% | 25% | MAX+RMAX+BUX+CETOP+ MSCI World+ MSCI EM+ DBLCDBCT |
| 70OBP07202 | | Kötvényalap | 0% | 0% | 15% | 20% Max+80% RMAX** |
| 70OBP07203001 | | Részvényalap | 0% | 0% | 6% | CETOP |
| 70OBP07203002 | | Részvényalap | 0% | 1% | 12% | MSCI World |
| 70OBP07203003 | | Részvényalap | 0% | 6% | 8% | MSCI EM |
| 70OBP07204 | | Árúpiaci alap | 0% | 3% | 18% | DBLCDBCT |
| 70OBP03 | befektetési számla | | 0% | 0% | 15% | 20% Max+80% RMAX** |
| 70OBP04 | lekötött betét | | 0% | 0% | 15% | 20% Max+80% RMAX** |

A Pénztár portfóliójában található befektett eszközök összetételének meghatározása a mindenkor hatályos 281/2001 (XII.26) kormányrendeletben foglaltak illetve annak aktuális módosításai alapján történik. A befektett eszközök minimum, maximum értékeit tekintve a 281/2001 (XII.26.) kormányrendelet 2. számú mellékletében foglaltak az irányadók.

A Pénztár referencia hozama 2021-ben a pénz- és tőkepiaci indexen alapult.