

# Bongrain Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár

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

Megnevezés	2016. január 1.	2016. december 31.
Taglétszám (fő)	469	478

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

### 2.1. Az egységes tagdíjra

2016.01.01.-2016.12.31.	%
Fedezeti tartalék	99,0 %
Működési tartalék	0,5 %
Likviditási tartalék	0,5 %

### 2.2. Az egységes tagdíjon felül

2016.01.01.-2016.12.31.	%
Fedezeti tartalék	99,0 %
Működési tartalék	0,5 %
Likviditási tartalék	0,5 %

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

Megnevezés	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
nettó hozamráta (%)	9,81%	2,42%	16,40%	10,67%	6,57%	6,05%	-5,04%	16,23%	7,08%	1,74%	17,83%	8,55%	8,16%	6,38%	8,25%
bruttó hozamráta(%)	10,32%	2,78%	16,81%	10,96%	6,83%	6,32%	-4,67%	16,58%	7,58%	2,23%	18,18%	8,93%	8,38%	6,52%	8,39%
referencia index hozamrátája(%)	10,04%	2,84%	16,57%	11,54%	7,84%	6,46%	-2,37%	16,60%	6,08%	0,38%	18,82%	8,54%	9,08%	7,28%	8,46%

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	2016. január 1.	2016. december 31.
Pénztár fedezeti tartalékának vagyona piaci értéken (eFt)	627 358	702 507

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

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2016. január 1-jén	%-os megoszlás 2016. december 31-én
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,2%	0,4%
Magyar állampapír	90,8%	91,0%
BÉT Részvények	9,0%	8,6%
Összesen	100,0%	100,0%

**6. A fedezeti tartaléknak 2016 és 2017 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/%
HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍR	76	100
Magyar állampapír	76	100
RÉSZVÉNYEK	0	12
A BÉT-re vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon forgalomba hozott részvény	0	12
JELZÁLOGLEVÉL	0	8
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	8
Repo (fordított repo) ügyletek	0	8