

Dunastyr Nyugdíjpénztár

1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma:

| | | |
|-----------------|-----------------|--------------------|
| Megnevezés | 2016. január 1. | 2016. december 31. |
| Taglétszám (fő) | 155 | 154 |

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 | 99,8 % |
| Működési tartalék | 0,1 % |
| Likviditási tartalék | 0,1 % |

2.2. Az egységes tagdíjon felül

| | |
|-------------------------|--------|
| 2016.01.01.-2016.12.31. | % |
| Fedezeti tartalék | 99,8 % |
| Működési tartalék | 0,1 % |
| Likviditási tartalék | 0,1 % |

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 (%) | 10,54% | 5,03% | 16,30% | 13,21% | 8,76% | 5,81% | -10,50% | 12,06% | 8,74% | -0,46% | 17,41% | 5,63% | 10,57% | 4,60% | 8,15% |
| bruttó hozamráta(%) | 10,54% | 5,79% | 17,35% | 14,08% | 9,59% | 6,48% | -9,87% | 12,82% | 9,44% | 0,22% | 18,15% | 6,02% | 11,02% | 5,05% | 8,58% |
| referencia index hozamrátája(%) | 10,00% | 4,56% | 17,12% | 10,34% | 8,21% | 6,47% | -13,47% | 23,36% | 9,75% | 1,20% | 16,05% | 6,10% | 10,62% | 4,68% | 8,27% |

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) | 387 228 | 418 580 |

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 |
|---|--------------------------------------|--|
| Állampapír | 67,7% | 73,5% |
| Hitelintézeti és vállalati kötvények | 5,8% | 0,0% |
| BÉT részvények | 5,8% | 6,6% |
| Befektetési jegyek | 20,4% | 19,3% |
| Pénzeszközök | 0,1% | 0,4% |
| Követelés, kötelezettség értékpapír ügyletekből | 0,2% | 0,2% |
| Összesen | 100,0% | 100,0% |

6. A fedezeti tartaléknak 2016 évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlása, stratégiai összetétele és referenciaindex:

A referencia index összetétele

| | |
|---------------------|-----|
| MAX Composite súly: | 75% |
| CETOP20 súly: | 5% |
| MSCI ACWI súly: | 5% |
| MSCI EM súly: | 10% |
| BUX | 5% |

A befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás:

| Eszközősszetétel | Minimum | Maximum | Célérték | Referencia index |
|--|----------------|----------------|-----------------|-------------------------|
| Lekötött betét, számlapénz | 0 % | 20 % | - | MAXComp |
| Magyar állampapír | 50 % | 100 % | 80 % | MAXComp |
| Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0 % | 10 % | - | MAXComp |
| Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 0 % | 20 % | - | MAXComp |
| Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél | 0 % | 25 % | - | MAXComp |
| Külföldi állampapír – OECD országok által kibocsátott | 0 % | 30 % | - | MAXComp |
| A Közép-kelet európai régióban nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény | 0 % | 10 % | 5 % | CETOP20 és BUX |
| Külföldön, OECD országokban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény | 0 % | 15 % | 10 % | MSCI ACWI |
| Külföldön, az MSCI EM index által lefedett országokban kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott, tőzsdén jegyzett részvény | 0 % | 10 % | 5 % | MSCI EM |
| Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | 0 % | 50 % | - | |
| Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye – ingatlanba befektető alap | 0 % | 5 % | | MAXComp |
| Külföldön, OECD országokban bejegyzett befektetési alap befektetési jegye | 0 % | 50 % | - | |
| OECD országokban bejegyzett befektetési alap befektetési jegye – kötvény | 0 % | 10 % | - | MAXComp |
| Repó (fordított repó) ügyletek | 0 % | 10 % | - | MAXComp |
| Összes deviza befektetés | 0 % | 30 % | - | |

A fedezeti tartaléknak 2017 évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlása, stratégiai összetétele és referenciaindex:

Referenciaindex-kompozit a Fedezeti Portfólióban

| Index megnevezése | Index típusa | Súly |
|--------------------------------------|------------------------------|------|
| MAX Composite Index | hazai kötvényindex | 74% |
| MSCI All Country World Markets Index | globális részvénypiaci index | 7% |
| MSCI Emerging Markets Index | fejlődő piaci részvény index | 7% |
| CETOP20 Index | régiós részvényindex | 7% |
| BÉT Index | hazai részvényindex | 5% |

Referenciaindex-kompozit a Működési és Likviditási Portfóliókban

| Index megnevezése | Index típusa | Súly |
|-------------------|---------------------------|------|
| RMAX Index | hazai rövid kötvény index | 100% |

Befektetési limitek a Fedezeti Portfólióban*

| Eszközcsoport | Min.% | Max.% | Cél | Referencia index |
|--|-------|-------|-----|------------------|
| a) házipénztár: forint- és valutapénztár; | 0 | 0 | 0 | MAX Comp. Index |
| b) pénzforgalmi számla és befektetési számla; | 0 | 10 | 0 | |
| c) lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg; | 0 | 20 | 0 | |
| d) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények): | 50 | 100 | 74 | |
| d1) magyar állampapír, | 50 | 100 | 74 | |
| d2) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal, | 0 | 10 | 0 | |
| d3) külföldi állampapír, | 0 | 30 | 0 | |
| d4) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal, | 0 | 5 | 0 | |
| d5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény, | 0 | 10 | 0 | |
| d6) külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény, | 0 | 20 | 0 | |
| d7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény, | 0 | 20 | 0 | |
| d8) külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény, | 0 | 20 | 0 | |
| d9) magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény, | 0 | 10 | 0 | |
| d10) külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény; | 0 | 10 | 0 | |

| Eszközcsoport | Min.% | Max.% | Cél | Referencia index |
|---|--------------|--------------|------------|--------------------------------------|
| e) részvények: | 0 | 50 | 5 | Célpia- szerinti részvényindex |
| e1) a Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény, | 0 | 10 | 5 | BUX Index |
| e2) Magyarországon 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, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé, | 0 | 5 | 0 | BUX Index |
| e3) tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, | 0 | 30 | 21 | Célpia- szerinti részvényindex |
| e4) 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, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé; | 0 | 10 | 0 | Célpia- szerinti részvényindex |
| f) befektetési jegy, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír: | 0 | 50 | 21 | Célpia- szerinti index |
| f1) Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot is, | 0 | 50 | 0 | |
| f2) külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot is, | 0 | 50 | 21 | |
| f3) egyéb kollektív befektetési értékpapír; | 0 | 10 | 0 | MAX Comp. Index |
| g) jelzáloglevél: | 0 | 25 | 0 | |
| g1) Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél, | 0 | 25 | 0 | |
| g2) külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél; | 0 | 25 | 0 | |
| h) ingatlan; | 0 | 5 | 0 | |
| i) határidős ügyletek; | 0 | 40 | 0 | |
| j) opciós ügyletek; | 0 | 10 | 0 | |
| k) repó (fordított repó) ügyletek; | 0 | 10 | 0 | |
| l) swap ügyletek; | 0 | 10 | 0 | |
| m) tagi kölcsön; | 0 | 0 | 0 | |
| n) értékpapír-kölcsönzési ügyletből származó követelések; | 0 | 0 | 0 | |
| o) kockázati tőkealapjegy; | 0 | 0 | 0 | |
| p) egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír. | 0 | 5 | 0 | |

Befektetési limitek a Működési és Likviditási Portfóliókban

| Eszközcsoport | Min.% | Max.% | Cél | Referencia index |
|--|--------------|--------------|------------|-------------------------|
| a) házipénztár: forint- és valutapénztár; | 0 | 0 | 0 | |
| b) pénzforgalmi számla és befektetési számla; | 0 | 10 | 0 | RMAX Index |
| c) lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg; | 0 | 20 | 0 | RMAX Index |
| d) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények): | 50 | 100 | 100 | RMAX Index |
| d1) magyar állampapír, | 50 | 100 | 75 | |
| d2) <i>értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal,</i> | 0 | 10 | 0 | |
| d5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény, | 0 | 10 | 0 | |
| d7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény, | 0 | 20 | 0 | |
| d9) <i>magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,</i> | 0 | 5 | 0 | |
| f) befektetési jegy, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír: | 0 | 50 | 0 | |
| f1) Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot is, | 0 | 50 | 0 | |
| f3) egyéb kollektív befektetési értékpapír; | 0 | 10 | 0 | |
| g) jelzáloglevél: | 0 | 25 | 0 | RMAX Index |
| g1) Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél, | 0 | 25 | 0 | |
| k) repó (fordított repó) ügyletek; | 0 | 10 | 0 | |
| l) swap ügyletek; | 0 | 10 | 0 | |