



MAGYAR NEMZETI BANK

I. Az önkéntes nyugdíjpénztárak nyilvánosságra hozatali kötelezettsége - valamennyi pénztárra vonatkozó szabályok

1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma:

Megnevezés	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.
Taglétszám (fő)	361	343

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

2.1. Az egységes tagdíjra

Alakulástól	%
Fedezeti tartalék	99
Működési tartalék	0,5
Likviditási tartalék	0,5

2.2. Az egységes tagdíjon felül

Alakulástól	%
Fedezeti tartalék	100
Működési tartalék	
Likviditási tartalék	

II. A választható portfóliós rendszert nem működtető nyugdíjpénztárakra vonatkozó további szabályok

1. A fedezeti tartalék, valamint a referenciaindex hozamrátájának alakulása

		T-14	T-13	T-12	T-11	T-10	T-9	T-8	T-7	T-6	T-5	T-4	T-3	T-2	T-1	T év
pénztár fedezeti tartaléka	nettó hozamráta (%)	9,39	9,89	5,24	12,95	9,21	8,76	7,53	- 3,26	11,45	5,76	4,71	8,77	11,43	5,85	4,79
	bruttó hozamráta(%)	9,75	10,2	5,57	13,28	9,63	9,38	7,94	- 2,89	11,85	6,1	5,13	9,16	11,86	6,25	5,2
	referencia index hozamráta-tája(%)		10,24	4,06	12,61	8,61	8,12	6,69	- 5,07	5,6	4,7	4,1	5	0,4	-0,9	0,9

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

2. A pénztári fedezeti tartalék vagyonának tárgyevi nyitó és záró értéke:

Megnevezés	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.
Pénztár fedezeti tartalékának vagyona piaci értéken (eFt)	2.304.324	2.270.001

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

<i>Eszközcsoport piaci értéken</i>	<i>%-os megoszlás 2015.01.01-én</i>	<i>%-os megoszlás 2015.12.31-én</i>
Bankszámlák, KP	6,84	13,77
Lekötött betétek	-	-
Magyar Állampapír	48,35	44,62
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	9,14	5,40
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	-	11,26
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	10,65	2,64
Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	3,09	3,12
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott részvény	0,92	0,09
Magyar befektetési jegy	17,03	18,35
Külföldi befektetési jegy	1,34	0,75
Hazai jelzáloglevél	2,64	-
Összesen	100,00	100,00

4. A fedezeti tartaléknak a tárgyévre és a tárgyévet követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlása, stratégiai összetétele és referenciaindex:

Eszközcsoport*	Minimális %-os megoszlás**		Maximális %-os megoszlás**		Stratégiai összetétel %-os megoszlás**		Referenciaindex	
	T év	T+1 év	T év	T+1 év	T év	T+1 év	T év	T+1 év
Folyószámla, lekötött betét		0 %		20 %		5 %		
Magyar és OECD országok állampapírjai, OECD országokban nyilvános kibocsátott kötvények, államilag garantált kötvények, pénzügyi, likviditási típusú befektetési alapok,		0 %		100 %		50 %		RMAX
OECD tagországokban bejegyzett vállalatok, hitelintézetek, önkormányzatok által nyilvános forgalomba hozott kötvények, kötvény befektetési		0 %		50 %		25 %		RMAX

alapok, illetve OECD tagországban bejegyzett jelzálog-hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél								
OECD tagországban, illetve OECD tagországon kívül kibocsátott tőzsdei részvény, részvényeket (is) tartalmazó befektetési alapok, egyéb – jogszabály által engedélyezett pénzügyi eszközök		0 %		40 %		20 %		MSCI World HUF

Megjegyzés: 2015-ben referenciaindexünk a hazai infláció volt, ehhez (a Felügyelet korábbi levele alapján) mint abszolút hozamú célhoz nem tartozhatott előre meghatározott eszközcsoportonkénti bontás