

Bongrain Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár

1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma:

Megnevezés	2015. január 1.	2015. december 31.
Taglétszám (fő)	468	469

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

2.1. Az egységes tagdíjra

2015.01.01.-2015.12.31.	%
Fedezeti tartalék	99,0 %
Működési tartalék	0,5 %
Likviditási tartalék	0,5 %

2.2. Az egységes tagdíjon felül

2015.01.01.-2015.12.31.	%
Fedezeti tartalék	99,0 %
Működési tartalék	0,5 %
Likviditási tartalék	0,5 %

3. A fedezeti tartalék, valamint a referenciaindex hozamrátájának alakulása

Megnevezés	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
nettó hozamráta (%)	9,86%	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%
bruttó hozamráta(%)	10,32%	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%
referencia index hozamrátája(%)	10,04%	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%

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	2015. január 1.	2015. december 31.
Pénztár fedezeti tartalékának vagyona piaci értéken (eFt)	591 628	627 358

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

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2015. január 1-jén	%-os megoszlás 2015. december 31-én
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,0 %	0,2%
Magyar állampapír	91,9%	90,8%
BÉT Részvények	8,1%	9,0%
Összesen	100,0%	100,0%

6. A fedezeti tartaléknak 2015 és 2016 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 értékpapírpiacon 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