

A CIB Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár a 281/2001. (XII.26) Korm.Rendelet 25§-ának megfelelően az alábbiakat teszi közzé:

1.) A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma:

	2015.01.01	2015.12.31
Taglétszám (fő)	4963	4958

2.) A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megoszlásának arányszámai 2015-ben:

	2010.01.01- 2010.05.31.	2010.06.01- 2015.12.31		
Fedezeti tartalék	97,5%	Fedezeti tartalék	97,5%	
Működési tartalék	2,0%	Működési tartalék	2,5%	
Likviditási tartalék	0,5%	Likviditási tartalék	0,0%	

3.) A pénztári hozamok valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása:

Megnevezés	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Fedezeti tartalékra nettó hozam ráta %	11,2	10,4	-0,9	17	10,4	7,66	6,03	-8,91	6,04	7,94	-0,81	16,5	7,14	6,61	2,04
Fedezeti tartalékra bruttó hozam ráta %	11,3	10,5	1,44	17,15	10,55	7,71	6,13	-8,83	6,12	8,03	-0,69	16,6	7,18	6,72	2,44
Referencia index %	0	10,1	2,8	16,9	11,1	7,89	6,49	-7,44	7,25	8,1	-1,31	15,6	6,94	5,86	2,01

A bruttó és nettó hozamráta közötti különbség a befektetésekhez kapcsolódó költségekből adódik:
(letétkezelés, vagyonkezelés)

4.) A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke:

	2015.01.01	2015.12.31
Pénztár vagyona eFt	6 779 306	7 009 770

5.) A pénztár befektetéseinek megoszlása befektetési formák szerint:

(adatok e Ft-ban)

	2015. Jan.1. piaci érték	meg- oszlás	2015. Dec.31. piaci érték	meg- oszlás
Pénzforgalmi számla:	38 598	0,57%	22 399	0,32%
Értékpapírok összesen:	6 740 148	99,42%	6 986 682	99,67%
Magyar állampapír	4 497 287	66,34%	5 293 468	75,52%
Mo. bejegyz.gazd.szerv.által forg.kötv.	0	0,00%	0	0,00%
Mo. bejegyz.bef.alap bef.jegy	971 292	14,33%	1 010 957	14,42%
Mo. bejegyz.hitelint.által nyilv. Forg. Hozott kötv.	482 721	7,12%	0	0,00%
Külf.bejegyz.bef.alap bef.j.	788 848	11,64%	682 257	9,73%
Egyéb:	560	0,01%	689	0,01%
Összesen:	6 779 306	100,00%	7 009 770	100,00%

6.) A 2016.01.01-től a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonként megengedett minimális és maximális %-os megoszlás és a referencia index.

Referencia index Fedezeti Alap	Súlyarány:
RMAX	54%
MAX	21%
BUX	2%
CETOP20	4%
MSCI World	11%
MSCI GEM	5%
DBLC DBCT	3%

Befektetési Eszközök Likviditási, Működési Alap	Minimum	Maximum	Referencia index
Magyar Állampapír, bármilyen értp.melyben foglalt köt.telj.az állam készfizető kezességet vállal, az MNB által belf.jegybankképes értp.min.értp., az MNB által kib.belf.értp.	0%	100%	ZMAX
Folyószámlán és bankbetétben lévő készpénz	0%	100%	ZMAX