

Életút Nyugdíjpénztár

I. Az önkéntes nyugdíjpénztárak nyilvánosságra hozatali kötelezettsége

1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma:

Megnevezés	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.
Taglétszám (fő)	16126	15912

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

2.1. Az egységes tagdíjra

1 Ft-tól - 36.000 Ft-ig (éves)	%		
Fedezeti tartalék	94,5		
Működési tartalék	5,0		
Likviditási tartalék	0,5		
36.000 Ft-tól – 90.000 Ft-ig (éves)	%	90.000 Ft-tól – 180.000 Ft-ig (éves)	%
Fedezeti tartalék	95,0	Fedezeti tartalék	96,5
Működési tartalék	4,5	Működési tartalék	3,5
Likviditási tartalék	0,5	Likviditási tartalék	-
180.000 Ft-tól – 360.000 Ft-ig (éves)	%	360.000 Ft-tól (éves)	%
Fedezeti tartalék	98,0	Fedezeti tartalék	99,5
Működési tartalék	2,0	Működési tartalék	0,5
Likviditási tartalék	-	Likviditási tartalék	-

II. A választható portfóliós rendszert működtető nyugdíjpénztárakra vonatkozó további szabályok

1. A választható portfóliók vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke:

Megnevezés	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.
„A” Portfólió értéke (eFt)	2 256 893	2 209 071
„B” Portfólió értéke (eFt)	12 650 924	13 666 299
„D” Portfólió értéke (eFt)	1 449 796	1 720 882
„R” Portfólió értéke (eFt)	1 659 279	1 546 715
„H” Portfólió értéke (eFt)	1 149 473	1 272 138

A portfólió értékeként a piaci értéket kell érteni.

2. A választható portfóliók, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása

		2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
A portfólió	nettó hozamráta (%)			7,40	11,90	7,66	6,14	7,78	9,02	9,68	5,51	6,19	4,85	7,96	4,60	1,95
	bruttó hozamráta (%)			7,43	12,01	7,78	6,43	7,85	9,06	9,71	5,55	6,22	4,89	7,99	4,64	1,99
	referencia index hozamrátája (%)			5,99	13,40	8,26	6,62	7,67	8,45	10,79	5,53	5,17	5,71	8,52	3,31	1,50
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (e Ft)				15 067	43 921	52 840	59 949	105 387	252 941	2 487 277	2 320 041	2 141 897	2 549 267	2 447 777	2 256 893	2 209 071
B portfólió	nettó hozamráta (%)		10,30	3,36	17,33	11,27	9,46	7,84	-13,98	22,60	8,10	4,60	8,09	13,64	9,10	5,51
	bruttó hozamráta (%)		10,73	3,97	18,09	11,87	10,11	8,11	-13,87	22,95	8,27	4,82	8,37	13,97	9,40	5,82
	referencia index hozamrátája (%)		10,00	3,08	17,53	10,51	7,94	6,37	-8,53	20,43	7,66	-0,11	8,14	16,46	8,54	6,62
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (e Ft)			7 119 290	8 318 193	10 492 936	11 457 737	12 498 123	13 112 301	10 325 206	9 216 072	9 742 550	9 544 845	10 405 698	11 382 957	12 650 924	13 666 299
D portfólió	nettó hozamráta (%)		10,60	8,50	22,27	17,37	10,87	5,29	-15,34	23,99	10,80	-1,58	7,90	18,86	10,14	5,21
	bruttó hozamráta (%)		11,18	9,11	22,81	18,10	11,66	5,80	-15,05	24,91	11,24	-1,12	8,47	19,44	10,59	5,61
	referencia index hozamrátája (%)		9,90	6,98	22,68	17,45	10,35	5,13	-14,20	23,69	10,31	-2,38	6,69	17,76	9,56	4,63
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (e Ft)			48 892	86 204	129 155	174 614	223 682	397 634	568 726	605 269	740 949	822 138	887 479	1 135 290	1 449 796	1 720 882
R portfólió	nettó hozamráta (%)	10,69	10,67	8,58	16,39	11,05	9,70	7,18	-7,31	18,68	7,59	5,65	9,53	9,49	5,24	3,06
	bruttó hozamráta (%)	11,47	11,50	9,60	17,12	12,42	10,66	7,59	-6,99	19,65	8,46	6,14	10,46	10,36	6,12	3,81
	referencia index hozamrátája (%)		9,90	8,80	20,31	14,79	8,77	7,26	-5,27	19,61	6,66	1,12	4,83	9,14	2,43	4,13
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (e Ft)		679 347	475 031	576 775	679 347	794 583	885 616	1 008 666	868 498	936 332	1 042 392	1 118 647	1 234 433	1 491 279	1 659 279	1 546 715
H portfólió	nettó hozamráta (%)	9,28	9,35	2,44	17,00	12,01	8,02	4,21	-11,11	19,44	5,23	-0,61	12,33	16,91	9,96	8,72
	bruttó hozamráta (%)	9,95	10,03	3,03	17,55	12,52	7,59	4,73	-10,68	19,84	5,52	-0,51	13,27	17,50	10,44	9,18
	referencia index hozamrátája (%)		10,14	3,02	17,95	13,25	8,28	5,72	-11,5	20,49	6,42	-0,28	10,24	16,32	9,6	8,37
a portfólióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (e Ft)		335 826	412 350	482 699	624 433	777 691	916 400	1 017 390	879 041	1 033 907	1 078 921	1 032 718	920 886	1 034 562	1 149 473	1 272 138

3. A választható portfóliók tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén:

Portfólió	A-portfólió		B-portfólió		D-portfólió		R-portfólió		H-portfólió	
	%-os megoszlás Tárgyév január 1- jén**	%-os megoszlás Tárgyév december 31-én**	%-os megoszlás Tárgyév január 1- jén**	%-os megoszlás Tárgyév december 31-én**	%-os megoszlás Tárgyév január 1- jén**	%-os megoszlás Tárgyév december 31-én**	%-os megoszlás Tárgyév január 1- jén**	%-os megoszlás Tárgyév december 31-én**	%-os megoszlás Tárgyév január 1- jén**	%-os megoszlás Tárgyév december 31-én**
Portfólió összesen	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Bankszámlák és készpénz összesen	4,45%	8,04%	11,99%	11,38%	0,00%	0,00%	0,01%	0,09%	0,00%	0,00%
Értékpapírok összesen	95,55%	91,96%	88,91%	88,24%	101,25%	100,00%	101,80%	99,76%	101,04%	100,00%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	95,55%	91,96%	51,21%	53,29%	69,26%	63,64%	85,87%	82,15%	75,18%	73,44%
Magyar állampapír	95,55%	91,96%	50,61%	53,29%	68,39%	63,64%	76,16%	72,76%	74,21%	72,41%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Külföldi állampapír	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,10%	3,07%	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%	0,60%	0,00%	0,87%	0,00%	8,62%	0,00%	0,98%	0,00%
Részvények	0,00%	0,00%	8,60%	3,93%	3,70%	4,91%	5,81%	6,92%	9,96%	10,94%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra	0,00%	0,00%	6,68%	3,93%	2,97%	4,91%	2,46%	2,59%	9,96%	10,94%

bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény											
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,00%	0,00%	1,92%	0,00%	0,73%	0,00%	3,35%	4,33%	0,00%	0,00%	
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	0,00%	0,00%	29,10%	31,02%	28,29%	31,45%	10,12%	10,69%	15,90%	15,62%	
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0,00%	0,00%	24,93%	24,43%	25,32%	30,79%	6,62%	6,85%	8,53%	8,39%	
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,30%	0,37%	0,00%	0,00%	
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0,00%	0,00%	4,17%	6,59%	2,97%	0,66%	3,20%	3,47%	7,37%	7,23%	
Határidős ügyletek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-0,24%	0,20%	0,00%	0,00%	
Tagi kölcsön	0,00%	0,00%	0,41%	0,38%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Kockázati tőkealap-jegy	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,70%	0,75%	0,00%	0,00%	
Követelés értékpapír ügyletekből	0,00%	0,00%	0,21%	0,00%	0,19%	0,00%	0,02%	0,00%	0,22%	0,00%	
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	0,00%	0,00%	1,52%	0,00%	1,44%	0,00%	2,28%	0,05%	1,26%	0,00%	

4. A választható portfólióknak a tárgyévre és a tárgyévet követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlása, stratégiai összetétele és referencia indexe:

„A” Portfólió								
Eszközcsoport*	Minimális %-os megoszlás**		Maximális %-os megoszlás**		Stratégiai összetétel %-os megoszlás**		Referencia index	
	T év	T+1 év	T év	T+1 év	T év	T+1 év	T év	T+1 év
- Pénzeszközök, bankbetétek	0%	0%	20%	20%	0,01%	0,01%	100 % RMAX	100 % RMAX
- Pénzpiaci befektetési jegyek	0%	0%	20%	20%	0%	0%		
- Éven belül lejáró magyar állampapírok, MNB kötvények és állam által garantált kötvények	50%	50%	100%	100%	99,99%	99,99%		
- Éven túli, max. 2 éves lejáratú fix kamatozású vagy változó kamatozású magyar állampapírok, állam által garantált kötvények	0%	0%	20%	20%	0%	0%		
- Nem HUF-ban denominált magyar állampapírok, állam által garantált kötvények	0%	0%	20%	20%	0%	0%		

„B” Portfólió								
Eszközcsoport*	Minimális %-os megoszlás**		Maximális %-os megoszlás**		Stratégiai összetétel %-os megoszlás**		Referencia index	
	T év	T+1 év	T év	T+1 év	T év	T+1 év	T év	T+1 év
- Pénzeszközök, bankbetétek	0%	0%	20%	20%	0,01%	0,01%	10% RMAX + 68% CMAX + 8%	10% RMAX + 68% CMAX + 8%
- Pénzpiaci befektetési jegyek	0%	0%	10%	10%	0%-	0%-		
- Éven belül lejáró magyar állampapírok, MNB kötvények és állam által garantált kötvények	0%	0%	95%	95%	21%	21%		
- Éven túli, max. 2 éves lejáratú fix kamatozású vagy változó kamatozású magyar állampapírok, állam által garantált kötvények	0%	0%	85%	85%	56,99%	56,99%		
- Nem HUF-ban denominált magyar állampapírok, állam által garantált kötvények	0%	0%	25%	25%	0%-	0%-		

Eddigiekben felsorolt vagyonelemek	55%	55%	95%	95%	78%	78%	BUX + 7% MSCI World + 7% CETOP	BUX + 7% MSCI World + 7% CETOP
- Külföldi állampapír befektetések	0%	0%	20%	20%	0%	0%		
- Vállalati és egyéb kötvények	0%	0%	20%	20%	0%	0%		
- Jelzáloglevelek	0%	0%	20%	20%	0%	0%		
Eddigiekben felsorolt vagyonelemek	55%	55%	95%	95%	78%	78%		
- Hazai részvénybefektetések, illetve ilyen összetételű befektetési jegyek	0%	0%	30%	30%	8%	8%		
- Közép-európai (és felzárkózó piaci) részvénybefektetések, illetve ilyen összetételű befektetési jegyek	2,5%	2,5%	30%	30%	7%	7%		
- Fejlett (nyugat-európai) részvénypiaci befektetések, illetve ilyen összetételű befektetési jegyek	0%	0%	25%	25%	0%	0%		
- Globális részvénypiaci befektetések, illetve ilyen összetételű befektetési jegyek	2,5%	2,5%	30%	30%	7%	7%		
- Ingatlan piaci befektetések	0%	0%	10%	10%	0%	0%		
- Egyéb instrumentumok	0%	0%	10%	10%	0%	0%		

„D” Portfólió								
Eszközcsoport*	Minimális %-os megoszlás**		Maximális %-os megoszlás**		Stratégiai összetétel %-os megoszlás**		Referencia index	
	T év	T+1 év	T év	T+1 év	T év	T+1 év	T év	T+1 év
- Pénzeszközök, bankbetétek	0%	0%	10%	10%	0,01%	0,01%		
- Pénzpiaci befektetési jegyek	0%	0%	5%	5%	0%	0%		
- Éven belül lejáró magyar állampapírok, MNB kötvények és állam által garantált kötvények	0%	0%	85%	85%	10%	10%		
- Éven túli, max. 2 éves lejáratú fix kamatozású vagy változó kamatozású magyar állampapírok, állam által garantált kötvények	0%	0%	85%	85%	54,99%	54,99%		

állampapírok, állam által garantált kötvények									
- Nem HUF-ban denominált magyar állampapírok, állam által garantált kötvények	0%	0%	20%	20%	0%	0%			
Eddigiekben felsorolt vagyonelemek	50%	50%	100%	100%	82,5%	82,5%			
- Külföldi állampapír befektetések	0%	0%	10%	10%	0%	0%			
- Vállalati és egyéb kötvények	0%	0%	10%	10%	0%	0%			
- Jelzáloglevelek	0%	0%	25%	25%	0%	0%			
Eddigiekben felsorolt vagyonelemek	70%	70%	100%	100%	82,5%	82,5%			
- Hazai részvénybefektetések, illetve ilyen összetételű befektetési jegyek	0%	0%	30%	30%	7,5%	7,5%			
- Közép-európai (és felzárkózó piaci) részvénybefektetések, illetve ilyen összetételű befektetési jegyek	0%	0%	10%	10%	7,5%	7,5%			
- Fejlett (nyugat-európai) részvénypiaci befektetések, illetve ilyen összetételű befektetési jegyek	0%	0%	10%	10%	0%	0%			
- Globális részvénypiaci befektetések, illetve ilyen összetételű befektetési jegyek	0%	0%	10%	10%	2,5%	2,5%			
- Ingatlan piaci befektetések	-	-	-	-	-	-			
- Egyéb instrumentumok	0%	0%	20%	20%	0%	0%			
							82,5% RMAX + 7,5% BUX + 2,5% MSCI World + 7,5% CETOP	82,5% RMAX + 7,5% BUX + 2,5% MSCI World + 7,5% CETOP	

„H” Portfólió								
Eszközcsoport*	Minimális %-os megoszlás**		Maximális %-os megoszlás**		Stratégiai összetétel %-os megoszlás**		Referencia index	
	T év	T+1 év	T év	T+1 év	T év	T+1 év	T év	T+1 év
- Pénzeszközök, bankbetétek	0%	0%	10%	10%	0,01%	0,01%		
- Pénzpiaci befektetési jegyek	0%	0%	5%	5%	0%	0%		
- Éven belül lejáró magyar állampapírok, MNB kötvények és állam által garantált kötvények	0%	0%	85%	85%	0%	0%		
- Éven túli, max. 2 éves lejáratú fix kamatozású vagy	0%	0%	85%	85%	69,99%	69,99%		

változó kamatozású magyar állampapírok, állam által garantált kötvények							35% C MAX + 35% M AX + 10% B UX + 7,5% M SCI World + 7,5% E uro Stoxx + 5% B IX	35% C MAX + 35% M AX + 10% B UX + 7,5% M SCI World + 7,5% E uro Stoxx + 5% B IX
- Nem HUF-ban denominált magyar állampapírok, állam által garantált kötvények	0%	0%	20%	20%	0%	0%		
Eddigiekben felsorolt vagyonelemek	40%	40%	85%	85%	70%	70%		
- Külföldi állampapír befektetések	0%	0%	10%	10%	0%	0%		
- Vállalati és egyéb kötvények	0%	0%	10%	10%	0%	0%		
- Jelzáloglevelek	0%	0%	25%	25%	0%	0%		
Eddigiekben felsorolt vagyonelemek	60%	60%	95%	95%	70%	70%		
- Hazai részvénybefektetések, illetve ilyen összetételű befektetési jegyek	0%	0%	25%	25%	10%	10%		
- Közép-európai (és felzárkózó piaci) részvénybefektetések, illetve ilyen összetételű befektetési jegyek	0%	0%	15%	15%	0%	0%		
- Fejlett (nyugat-európai) részvénypiaci befektetések, illetve ilyen összetételű befektetési jegyek	0%	0%	15%	15%	7,5%	7,5%		
- Globális részvénypiaci befektetések, illetve ilyen összetételű befektetési jegyek	0%	0%	15%	15%	7,5%	7,5%		
- Ingatlan piaci befektetések	0%	0%	10%	10%	5%	5%		
- Egyéb instrumentumok	0%	0%	10%	10%	0%	0%		