

**Artisjus Kardos Gyula Nyugdíjpénztár**  
**281/2001. (XII. 26.) kormányrendelet 25. §-a által meghatározott adatokat nyilvánosságra hozza**  
**2020. évre vonatkozóan:**

**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)	356	358

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

**2.1. Az egységes tagdíjra**

alaptagdíj (havi 2.500 Ft/éves 30 eFt)	%	alaptagdíjon felül	%
Fedezeti tartalék	99,0%	Fedezeti tartalék	100%
Működési tartalék	0,5%	Működési tartalék	0%
Likviditási tartalék	0,5%	Likviditási tartalék	0%

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

**1. A pénztári fedezeti tartalék vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke:**

Megnevezés	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.
Pénztár fedezeti tartalékának vagyona piaci értéken (eFt)	2 288 297	2 272 611

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

Eszközcsoport	%-os megoszlás Tárgyév január 1-jén	%-os megoszlás Tárgyév december 31-én
Portfólió összesen	100,00%	100,00%
Bankszámlák és készpénz összesen	0,63%	0,00%
Értékpapírok összesen	95,71%	96,00%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	25,84%	22,60%
Magyar állampapír	25,84%	22,60%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0,00%	0,00%
Részvények	16,82%	19,33%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	16,82%	19,33%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott,	0,00%	0,00%

nyilvánosan forgalomba hozott részvény		
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	53,04%	54,07%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	48,84%	49,71%
Részvényalap	48,84%	49,71%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye	4,20%	4,35%
Részvényalap	4,20%	4,35%
Jelzáloglevél	0,00%	0,00%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitelintézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0,00%	0,00%
Határidős ügyletek	0,00%	0,00%
Ingatlan	3,66%	4,00%
Követelés értékpapír ügyletekből	0,00%	0,00%
Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	0,00%	0,00%

**3. 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:**

## I. Vagyonkezelte portfólió:

Portfóliókezelési irányelv <b>Concorde</b>						
Vagyonelem megnevezése	Minimum		Maximum		Megcélzott arány	Bef. Pol benchmark
<b>Bankszámlák + készpénz + pénzügyi befektetések összesen</b>	0%		5,1%		0,1%	
a) házipénztár: forint- és valutapénztár;	0%		0%		0%	MAX
b) pénzforgalmi számla és befektetési számla;	0%		0,1%		0,1%	
c) lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzügyi összeg;	0%	0%	5%	5,1%	0%	
<b>f) pénzügyi befektetési jegyek</b>	0%		5%		0%	
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok + jelzáloglevelek + állampapír befektetési jegyek</b>	5%		50%		19,9%	
d1) magyar állampapír,						20% MAX
d2) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezeséget vállal,	5%	5%	50%	50%	19,9%	
d3) külföldi állampapír,	0%		10%			
d4) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezeséget vállal,	0%		10%			
d5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0%		15%			
d6) külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0%		20%			
d7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0%	0%	15%	20%	0%	
d8) külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0%		5%			
d9) magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0%		10%			
d10) külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény;	0%		5%			
<b>f) állampapír befektetési jegyek</b>	0%		10%			
g) jelzáloglevél:	0%		10%		0%	
g1) Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél,	0%	0%	10%	10%	0%	
g2) külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél;	0%		5%		0%	
<b>Részvények + részvény befektetési jegyek</b>	50%		95%		80%	
e1) a Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	25%		90%		40%	30% BUX 40% CETOP 10% Eurostoxx 50
<b>f) hazai részvénytőzsdén befektető befektetési jegyek</b>						
e2) Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére, és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vétel megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé;	0%	50%	10%	95%	0%	
e3) tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	25%		60%		40%	
<b>f) külföldi részvénytőzsdén befektető bef. jegyek</b>						
e4) külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére, és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vétel megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé;	0%		10%		0%	
<b>Befektetési jegyből ingatlan befektetési jegy + egyéb kollektív értékpapír + ingatlan</b>	0%		15%		0%	
f1) Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési jegy	0%		15%		0%	-
f2) külföldön bejegyzett ingatlan befektetési jegy	0%	0%	0%	15%	0%	
h) ingatlan;	0%		0%		0%	
<b>Egyéb befektetések</b>	0%		50%		0%	
i) határidős ügyletek;	0%		20%		0%	-
j) opciós ügyletek;	0%		50%		0%	
k) repó (fordított repó) ügyletek;	0%		0%		0%	
l) swap ügyletek;	0%		0%		0%	
m) tagi kölcsön;	0%		0%		0%	
n) értékpapír-kölcsönzési ügyletből származó követelések;	0%	0%	0%	20%	0%	
o) kockázati tőkealapjegy;	0%		0%		0%	
p) egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír.	0%		10%		0%	
AA) Magyarországon vagy külföldön bejegyzett befektetési alap (ami nem pénzügyi, állampapír vagy hazai, külföldi részvény befektetési alap) befektetési jegye (pl.: abszolút hozamú befektetési alap).	0%		0%		0%	
BB) egyéb kollektív befektetési értékpapírok	0%		5%		0%	
<b>Nem forintban denominált, vagy forintban denominált, de deviza kockázatot jelentő befektetések összesen</b>	10%		60%		35%	

## II. Ingatlan portfóliórész:

Portfóliókezelési irányelv <b>Ingatlan</b>						
Vagyonelem megnevezése	Minimum		Maximum		Megcélzott arány	Bef. Pol benchmark
<b>Bankszámlák + készpénz + pénzügyi befektetések összesen</b>	0%		20,0%		0,1%	
a) házipénztár: forint- és valutapénztár;	0%		0%		0%	BIX
b) pénzforgalmi számla és befektetési számla;	0%		20%		0,1%	
c) lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzüsszeg;	0%	0%	20%	20%	0%	
<b>f) pénzügyi befektetési jegyek</b>	0%		0%		0%	
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok + jelzáloglevelek + állampapír befektetési jegyek</b>	0%		0,0%		0,0%	
d1) magyar állampapír,						-
d2) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezeséget vállal,	0%	0%	0%	0%	0%	
d3) külföldi állampapír,						
d4) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezeséget vállal,	0%		0%		0%	
d5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0%		0%		0%	
d6) külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0%		0%		0%	
d7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0%	0%	0%	0%	0%	
d8) külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0%		0%		0%	
d9) magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0%		0%		0%	
d10) külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény;	0%		0%		0%	
<b>f) állampapír befektetési jegyek</b>	0%		0%		0%	
g) jelzáloglevél:						
g1) Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél,	0%	0%	0%	0%	0%	
g2) külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél;	0%		0%		0%	
<b>Részvények + részvény befektetési jegyek</b>	0%		0%		0%	
e1) a Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	0%		0%		0%	-
<b>f) hazai részvény piacon befektető befektetési jegyek</b>						
e2) Magyarországon kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon 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%	0%	0%		0%	
e3) tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	0%		0%		0%	
<b>f) külföldi részvény piacon befektető bef. jegyek</b>						
e4) külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon 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%		0%		0%	
<b>B befektetési jegyből ingatlan befektetési jegy + egyéb kollektív értékpapír + ingatlan</b>	0%		100%		99,9%	
f1) Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési jegy	0%		0%		0%	BIX
f2) külföldön bejegyzett ingatlan befektetési jegy	0%	80%	0%	100%	0%	
h) ingatlan;	80%		100%		99,9%	
<b>Egyéb befektetések</b>	0%		0%		0%	
i) határidős ügyletek;	0%		0%		0%	-
j) opciós ügyletek;	0%		0%		0%	
k) repó (fordított repó) ügyletek;	0%		0%		0%	
l) swap ügyletek;	0%		0%		0%	
m) tagi kölcsön;	0%		0%		0%	
n) értékpapír-kölcsönzési ügyletből származó követelések;	0%	0%	0%	0%	0%	
o) kockázati tőkealapjegy;	0%		0%		0%	
p) egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír.	0%		0%		0%	
AA) Magyarországon vagy külföldön bejegyzett befektetési alap (ami nem pénzügyi, állampapír vagy hazai, külföldi részvény befektetési alap) befektetési jegye (pl.: abszolút hozamú befektetési alap).	0%		0%		0%	
BB) egyéb kollektív befektetési értékpapírok	0%		0%		0%	
<b>Nem forintban denominált, vagy forintban denominált, de deviza kockázatot jelentő befektetések összesen</b>	0%		0%		0%	

