

Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztár gazdálkodását jellemző mutatók

1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma

| Megnevezés | 2016.01.01 | 2016.12.31 |
|-----------------|------------|------------|
| Taglétszám (fő) | 7.768 | 7.733 |

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámai, illetve azok esetleges változásai a tárgyévben (2016.01.01.-2016.12.31.)

| <i>Egységes tagdíjra:</i> | | | |
|---|-------|--|-------|
| <i>Évi 10.000 Ft összeghatárig terjedő befizetésből</i> | | <i>Évi 10.000 Ft összeghatárt meghaladó befizetésből</i> | |
| Fedezeti tartalék | 90,0% | Fedezeti tartalék | 94,0% |
| Működési tartalék | 9,9% | Működési tartalék | 5,9% |
| Likviditási tartalék | 0,1% | Likviditási tartalék | 0,1% |

Egységes tagdíjon felüli befizetés is az előzőek szerint oszlik meg.

3. A fedezeti tartalék, valamint a referenciaindex hozamrátájának alakulása %

| Év: | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
|-----------------------|------|------|-------|-------|------|------|-------|-------|------|------|-------|------|------|------|------|
| Nettó hozamráta | 9,20 | 2,78 | 14,75 | 10,00 | 6,73 | 5,95 | -1,31 | 15,18 | 6,04 | 1,32 | 16,30 | 7,76 | 8,17 | 6,10 | 6,94 |
| Bruttó hozamráta | 9,98 | 3,55 | 15,38 | 10,60 | 7,35 | 6,57 | -0,60 | 15,79 | 6,50 | 1,90 | 16,97 | 8,28 | 8,57 | 6,48 | 7,31 |
| Ref.index hozamrátája | 8,54 | 2,44 | 16,21 | 10,16 | 7,41 | 6,89 | 1,11 | 17,28 | 6,03 | 1,18 | 17,21 | 8,06 | 8,14 | 6,47 | 7,40 |

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

4. A pénztár fedezeti tartalék vagyonának tárgyévi piaci nyitó és záró értéke

| Megnevezés | 2016.01.01 | 2016.12.31 |
|--|------------|------------|
| Pénztár fedezeti tartalékának vagyona piaci értéken (E Ft) | 11.419.797 | 12.498.678 |

5. A pénztár fedezeti tartalék vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása

| Eszközcsoport | %-os megoszlás 2016.01.01 | %-os megoszlás 2016.12.31 |
|--|------------------------------|------------------------------|
| 1. Állam- és garantált értékpapír, jelzáloglevél, kp. | 91,52 | 91,29 |
| Pénzforgalmi számla és befektetési számla | 1,65 | 5,76 |
| Magyar állampapír | 89,87 | 85,53 |
| 2. Kockázati részvényportfólió (hazai részvény, befektetési jegy, vállalati és hitelintézeti kötvények) | 8,48 | 8,71 |
| Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény | 1,56 | 1,48 |
| Részvények | 6,92 | 7,23 |
| Befektetési jegy | 0 | 0 |
| 3. Külföldi befektetési eszközök | 0 | 0 |

6. 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 | | |
|---|--------------------------|----------|--------------------------|----------|--------------------------------------|----------|-----------------------------------|------------|------------|
| | 2016. év | 2017. év | 2016. év | 2017. év | 2016. év | 2017. év | Index megnevezése | 2016. év | 2017. év |
| 1. Állam- és garantált értékpapír, jelzáloglevél, kp. | 80 | 80 | 100 | 100 | 93 | 93 | MAX Composite index RMAX index | 78% 15% | 78% 15% |
| 2. Kockázati részvényportfólió (hazai részvény, befektetési jegy, vállalati és hitelintézeti kötvények) | 0 | 0 | 15 | 15 | 7 | 7 | BUX index | 7% | 7% |
| 3. Külföldi befektetési eszközök | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | MSCI World free index | 0% | 0% |