

Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztár gazdálkodását jellemző mutatók

1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma

Megnevezés	2017.01.01	2017.12.31
Taglétszám (fő)	7.733	7.705

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámai, illetve azok esetleges változásai a tárgyévben (2017.01.01.-2017.12.31.)

Egységes tagdíjra:			
<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:	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Nettó hozamráta	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	5,59
Bruttó hozamráta	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	5,97
Ref.index hozamrátája	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	6,12

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	2017.01.01	2017.12.31
Pénztár fedezeti tartalékának vagyona piaci értéken (E Ft)	12.498.678	13.705.355

5. A pénztár fedezeti tartalék vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2017.01.01	%-os megoszlás 2017.12.31
1. Állam- és garantált értékpapír, jelzáloglevél, kp.	91,29	90,18
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	5,76	0,40
Magyar állampapír	85,53	89,78
2. Kockázati részvényportfólió (hazai részvény, befektetési jegy, vállalati és hitelintézeti kötvények)	8,71	9,82
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	1,48	-
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a Magyar Állam készfizető kezességet vállal	-	1,34
Részvények	7,23	8,48
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		
	2017. év	2018. év	2017. év	2018. év	2017. év	2018. év	Index megnevezése	2017. év	2018. év
1. Állam- és garantált értékpapír, jelzáloglevél, kp.	80	80	100	100	93	93	MAX Composite index	78%	78%
							RMAX index	15%	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%