

**Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztár  
gazdálkodását jellemző 2018. évi mutatók**

**1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma**

Megnevezés	2018.01.01	2018.12.31
Taglétszám (fő)	7.705	7.693

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

<b>Egységes tagdíjra:</b>			
Évi 10.000 Ft összeghatárig terjedő befizetésből		Évi 10.000 Ft összeghatárt meghaladó befizetésből	
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 %**

Hozamráta	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Nettó	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	-2,39
Bruttó	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	-2,11
Referencia index	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	-2,23

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

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

Megnevezés	2018.01.01	2018.12.31
Pénztár fedezeti tartalékának vagyona piaci értéken (E Ft)	13.705.355	13.560.497

## 5. A pénztár fedezeti tartalék vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása

Eszközcsoport	% -os megoszlás	
	2018.01.01.	2018.09.30.
<b>1. I. Portfólió osztály</b>	<b>91,52</b>	<b>93,91</b>
Magyar Állampapírok illetve a Magyar Állam által garantált értékpapírok	91,12	88,68
OECD állampapírok hazai forgalomban	-	-
Bankbetét, folyószámlapénz	0,40	3,52
Magyar vállalatok illetve OECD tagországok vállalatainak Magyarországon kibocsátott, a Budapesti Értéktőzsdén, vagy más elismert értékpapírpiacra jegyzett kötvényei	-	1,24
Jelzáloglevelek	-	0,47
<b>2. Kockázati részportfólió</b>	<b>8,48</b>	<b>6,09</b>
Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvények	8,48	6,09
Magyarországon bejegyzett Alapkezelő társaság által Magyarországon létrehozott befektetési alap befektetési jegye	-	-
<b>3. Nemzetközi részportfólió</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	-	-
Magyarországon vagy külföldön bejegyzett nemzetközi részvény befektetési alap befektetési jegyei	-	-

Eszközcsoport	% -os megoszlás	
	2018.10.01.	2018.12.31.
<b>1. I. Portfólió osztály</b>	<b>92,20</b>	<b>85,66</b>
Magyar Állampapírok, illetve a Magyar Állam által garantált értékpapírok	88,68	83,21
EGT, OECD állampapírok	-	-
Bankbetét, folyószámlapénz	3,52	2,45
<b>2. Kockázati részportfólió</b>	<b>7,80</b>	<b>14,34</b>
Tulajdonviszonyt megtestesítő magyar és külföldi értékpapírok, és az ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok	6,09	12,66
Magyar vállalatok, illetve EGT, OECD tagországok vállalatainak nyilvánosan forgalomba hozott kötvényei	1,24	1,17
Jelzáloglevelek	0,47	0,51

**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	% -os megoszlás						Referenciaindex		
	Minimális		Maximális		Stratégiai összetétel		Index megnevezése	2018. 01.01-09.30	2018. 10.01-től
	2018. 01.01-09.30	2018. 10.01-től	2018. 01.01-09.30	2018. 10.01-től	2018. 01.01-09.30	2018. 10.01-től			
1. I. Portfólió osztály	80	70	100	100	93	90	MAX Composite MAX RMAX	78% - 15%	- 60% 30%
2. Kockázati részportfólió	0	0	15	25	7	10	BUX MSCI World free CETOP	7% - -	- 5% 5%
3. Nemzetközi részportfólió	0	-	2	-	0	-	MSCI World free	0%	-