

**Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztár
gazdálkodását jellemző 2021. évi mutatók**



1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma

Megnevezés	2021.01.01	2021.12.31
Taglétszám (fő)	7.258	6.537

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

Egységes tagdíjra:			
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	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Nettó	5,95	-1,31	15,18	6,04	1,32	16,30	7,76	8,17	6,10	6,94	5,59	-2,39	6,89	2,05	-3,03
Bruttó	6,57	-0,60	15,79	6,50	1,90	16,97	8,28	8,57	6,48	7,31	5,97	-2,11	7,10	2,24	-2,89
Referencia index	6,89	1,11	17,28	6,03	1,18	17,21	8,06	8,14	6,47	7,40	6,12	-2,23	6,69	1,87	-4,74

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	2021.01.01	2021.12.31
Pénztár fedezeti tartalékának vagyona piaci értéken (E Ft)	14.088.883	11.987.978

5. A pénztár fedezeti tartalék vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása

Eszközcsoport	% -os megoszlás	
	2021.01.01.	2021.12.31.
I. Portfólió osztály	88,74	77,28
Magyar Állampapírok, illetve a Magyar Állam által garantált értékpapírok	88,50	76,92
EGT, OECD állampapírok		
Bankbetét, folyószámlapénz	0,24	0,36
II. Portfólió részportfólió	11,26	22,72
Tulajdonviszonyt megtestesítő magyar és külföldi értékpapírok, és az ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok	8,48	12,30
Magyar vállalatok, illetve EGT, OECD tagországok vállalatának nyilvánosan forgalomba hozott kötvényei	0,07	7,13
Jelzáloglevelek	2,71	3,29

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	2021. év	2022. év
	2021. év	2022. év	2021. év	2022. év	2021.év	2022.év			
I. Portfólió osztály	75	75	100	100	90	90	MAX Composite MAX RMAX	60% 30%	60% 30%
II. Portfólió osztály	0	0	25	25	10	10	CETOP MSCI World free	5% 5%	5% 5%