

**Budapest Magánnyugdíjpénztár
2020. év**

1. A pénztár alapításának időpontja: 1997. november 27.

2. A pénztár vezetősége

Igazgatótanács

Gémes Imre (IT Elnök 2020.07.27-ig)
Dr. Németh Krisztián (IT Elnök 2020.08.25-től)
Pósfai Tamás
Mátraházi Zsuzsanna
Sziráki Nagy Noémi
Széll Gábor
Boncz Gábor
Dr. Beczner Attila

Ellenőrző Bizottság

Dr. Fűrjné Jászter Beáta (Elnök)
Jankó-Brezovay Zsuzsanna
Gampel Gábor
Várszegi György (2020. március 2-ig)
Slezák András
Sipos Ádám (2020.07.28-tól)

3. A Pénztár taglétszáma

Megnevezés	2020. január 1.	2020. december 31.
Taglétszám (fő)	6 790	6 703

4. A bevételek tartalékok közötti megosztása 2020. évben

Tartalékok közötti megosztás	Tagdíj
Fedezeti tartalék	97,5%
Működési tartalék	2,5%
Likviditási tartalék	0,0%

5. A Pénztár által nyújtott szolgáltatások értéke (ezer forintban), változása

Szolgáltatások típusa	2019.	2020.	Változás összege	Változás %-ban
Egyösszegű kifizetés	0	0	0	0 %
Pénztári járadék	0	0	0	0 %
Életjáradék (vásárolt)	0	0	0	0 %

6. A Pénztár működési költségei

Megnevezés	2019.	2020.	Változás %-ban
Működési költség (eFt)	101 593	102 979	+1,36 %
Egy főre eső működési költség (átlaglétszám alapján) eFt/fő	14,82	15,26	+2,97 %

7. A Pénztár által elszámolt tagdíj- és egyéb bevételek (ezer forintban)

Bevétel típusa	Összege
Tagok által fizetett tagdíj	49 216
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés	3 403
Utólag befolyt tagdíjak	372
A támogató rendelkezése szerint működési célra juttatott adomány	93 778
Egyéb bevételek	44 144

8. A Pénztár vagyonkezelője: Budapest Alapkezelő Zrt.

9. Az MNB, mint a pénztárak felügyeletét ellátó szerv a 2020-as évben nem folytatott vizsgálatot a Pénztárnál. A Pénztár a Pénztárak Garancia Alapját nem vette igénybe.

10. A Pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása

Megnevezés	Klasszikus portfolió			
	Nettó hozam-ráta %	Bruttó hozam-ráta %	Referencia index hozam-rátája %	Záró piaci érték (ezer Ft)
2005	11,14	12,17	13,49	-
2006	6,33	7,28	8,82	-
2007	6,4	7,31	7,17	-
2008	-15,51	-14,64	-19,38	-
2009	10,23	10,86	4,27	782 707
2010	5,45	6,09	5,79	887 960
2011	4,43	4,97	4,48	136 161
2012	9,94	10,18	12,61	680 599
2013	4,76	4,98	6,53	1 099 319
2014	5,97	6,19	4,53	1 447 579
2015	3,08	3,30	1,80	1 418 487
2016	2,88	3,11	1,76	1 441 732
2017	2,38	2,61	0,81	1 419 068
2018	0,25	0,47	0,22	1 513 322
2019	2,91	3,13	2,07	1 688 878
2020	0,87	1,10	0,67	1 904 478

Megnevezés	Kiegyensúlyozott portfólió			
	Nettó hozam-ráta %	Bruttó hozam-ráta %	Referencia index hozam-rátája %	Záró piaci érték (ezer Ft)
2005	11,14	12,17	13,49	-
2006	6,33	7,28	8,82	-
2007	6,4	7,31	7,17	-
2008	-15,51	-14,64	-19,38	-
2009	15,06	15,86	18,96	7 543 871
2010	8,65	9,32	8,52	9 437 722
2011	0,26	0,9	-1,05	1 171 339
2012	12,84	13,11	17,48	2 875 957
2013	8,45	8,67	10,14	4 938 067
2014	11,46	11,68	10,91	7 082 684
2015	5,82	6,04	5,67	7 754 449
2016	8,05	8,28	7,91	8 695 228
2017	8,74	8,97	8,03	9 846 293
2018	-1,31	-1,09	-1,19	10 029 217
2019	10,03	10,27	10,05	11 595 869
2020	2,80	3,03	2,49	12 338 275

Megnevezés	Növekedési portfólió			
	Nettó hozam-ráta %	Bruttó hozam-ráta %	Referencia index hozam-rátája %	Záró piaci érték (ezer Ft)
2005	11,14	12,17	13,49	-
2006	6,33	7,28	8,82	-
2007	6,4	7,31	7,17	-
2008	-15,51	-14,64	-19,38	-
2009	19,22	20,01	25,36	37 426 854
2010	11,13	11,82	10,69	42 359 986
2011	-2,26	-1,66	-2,7	7 740 796
2012	9,55	9,79	14,26	12 929 456
2013	10,98	11,22	10,62	16 320 637
2014	9,80	10,03	8,96	19 593 826
2015	8,94	9,16	8,40	20 702 286
2016	10,90	11,14	10,36	22 430 981
2017	11,23	11,47	10,64	24 219 852
2018	-0,96	-0,74	-1,54	23 118 647
2019	14,21	14,46	13,4	24 868 109
2020	3,56	3,79	3,20	24 549 478

Megnevezés		Nettó hozamráta %
Klasszikus portfólió	10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2011-2020)	3,72
	10 éves vagyonnövekedési mutató** (2011-2020)	3,40

Megnevezés		Nettó hozamráta %
Kiegyensúlyozott portfólió	10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2011-2020)	6,62
	10 éves vagyonnövekedési mutató** (2011-2020)	6,36

Megnevezés		Nettó hozamráta %
Növekedési portfólió	10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2011-2020)	7,46
	10 éves vagyonnövekedési mutató** (2011-2020)	7,62

* a vagyonezelői teljesítményt mutatja

** a pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi

Megnevezés	%
A 2020. évi infláció (december / december)	2,7
Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 10 évben:	2,27

11. A választható portfóliók 2020. évi befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlása és a referencia index

Befektetési eszköz	Klasszikus portfólió		Kiegyensúlyozott portfólió		Növekedési portfólió	
	Min.	Max.	Min.	Max.	Min.	Max.
Házipénztár, számlapénz, betét és repó (fordított repó) ügyletek	0%	30%	0%	20%	0%	20%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség						
állampapír, állami garanciával bíró értékpapír, vagy jellemzően ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	50%	100%	15%	95%	20%	70%
vállalati kötvény	0%	20%	0%	20%	0%	20%
hitelintézeti kötvény	0%	20%	0%	20%	0%	20%
önkormányzati kötvény	0%	10%	0%	10%	0%	10%
jelzálog kötvény	0%	15%	0%	15%	0%	15%
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kitettség						
részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	0%	5%	35%	30%	60%
<i>fejlett piaci részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír</i>			0%	22%	0%	30%
<i>magyar részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír</i>			0%	20%	0%	29%
<i>közép- és kelet-európai régiós részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír</i>			0%	20%	0%	25%
<i>fejldő piaci részvény, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír</i>			0%	18%	0%	21%
ingatlan, vagy ilyen kitettséget tartalmazó kollektív értékpapír	0%	0%	0%	5%	0%	5%
egyéb befektetési jegyből származó kitettség	0%	15%	0%	15%	0%	15%
Származtatott eszközökből származó kitettség						
határidős ügyletekből származó nettó kitettség	0%	15%	0%	15%	0%	15%
opciós ügyletekből származó nettó kitettség	0%	15%	0%	15%	0%	15%
swap ügyletekből származó nettó kitettség	0%	15%	0%	15%	0%	15%
Egyéb eszközökből származó kitettség	0%	15%	0%	15%	0%	15%
Az egyes portfóliók referenciaindex:						
Klasszikus	75% RMAX 25% MAX					
Kiegyensúlyozott	5 % RMAX 75% MAX 7% MSCI WORLD 5% BUX 5 % CETOP20 3 % MSCI Emerging Markets					
Növekedési	5 % RMAX 50 % MAX 15 % MSCI WORLD 14 % BUX 10 % CETOP 6 % MSCI Emerging Markets					

12. A választható portfóliók 2021. évi befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlása és a referencia index

A befektetési politika a mérlegkészítésig nem változott, a megoszlási kritériumok és a referenciaindexek megegyeznek a 2020. év végén hatályos értékekkel.

13. A pénztár 2020. évi teljes vagyona

Megnevezés	2020. január 1.	2020. december 31.
Pénztár vagyona nettó piaci értéken (ezer Ft)	38 623 894	39 300 679
Pénztár vagyona bruttó piaci értéken (ezer Ft)	38 632 570	39 308 733

14. A pénztár teljes vagyonának eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása 2020. évben

Eszközcsoport	2020. január 1.	2020. december 31.
Magyar állampapír és a Magyar állam által garantált értékpapír	54,14 %	54,54 %
Egyéb kötvény	0,2 %	1,65 %
Részvény	19,26 %	19,54 %
Befektetési jegy	16,46 %	16,17 %
Jelzáloglevél	6,75 %	4,92 %
Egyéb	3,19 %	3,18 %