

# MEZŐ Nyugdíjpénztár 2022. évi nyilvánosságra hozandó adatai.

- 1, Taglétszám alakulása: 2022.01.01: 3.953 fő  
2022.12.31: 3.874 fő
- 2, Tagdíjbevételek alapok közötti megoszlása: 2022.01.01-2022.12.31

Első 10.000 Ft összeghatárig terjedő részéből 90 % fedezeti alagra, 10 % működési alagra kerül. Azt ezt meghaladó rész 94 % fedezeti alagra, 5,9 % működési alagra, 0,1 % likviditási alagra kerül.

Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap
750.000 Ft feletti befizetés	99 %	1 %	0 %
Adomány	97 %	3 %	0 %

- 3, Pénztár nettó hozamrátája 2008-2022.év-re vonatkozóan:

Megnevezés	2022.	2021.	2020.	2019.	2018.	2017.	2016.	2015.	2014.	2013.	2012.	2011.
Bruttó hozam	-8,61	-1,84	1,904	8,23	0,578	4,5232	6,3016	4,8139	7,1477	9,225	17,91	0,703
Nettó hozam	-8,85	-2,09	1,633	7,845	0,299	4,1003	5,7405	4,3157	6,6432	8,712	17,38	0,46
Referencia hozam	-11,9	-3,91	1,597	8,515	0,117	4,46	4,1634	3,8232	6,1978	7,54	15,59	0,534

Megnevezés	2010.	2009.	2008.
Bruttó hozam	4,35	16,972	-5,1
Nettó hozam	4,11	16,343	-5,55
Referencia hozam	5,34	16,969	-5,64

- 4, Pénztár fedezeti tartalékának alakulása: (ezer Ft)
- 2022.01.01: 4.416.621  
2022.12.31: 3.885.334

- 5, Teljes vagyron eszközcsoportonkénti megoszlása 2022. évben:

Megnevezés	%-os megoszlás 2022.01.01.	%-os megoszlás 2022.12.31.
Külföldi Bef.Alap	29,49 %	27,68 %
Államkötvények	51,58 %	43,04 %
Vállalati kötvények	9,88 %	14,07 %
Magyar részvények	4,47 %	5,89 %
Diszkont Kincstárjegy	1,35 %	6,38 %
Jelzáloglevél	1,67 %	1,29 %
Pénz-bankbetét-FX	1,56 %	1,65 %

Teljes vagyron eszközcsoportonkénti megoszlása 2022-2023. évben:

Eszközcsoportok	I.) Befektetési portfólió limitek	I.) Befektetési portfólió célérték	II.) Szolgáltatási tartalék limitek	II.) Szolgáltatási tartalék célérték	Befektetési portfólió referencia index	Szolgáltatási tartalék referencia index
Bankbetét, hitelintézeti betétszámlán elhelyezett pénzösszeg	0-40%	0%	0-50%	0%		
Pénzforgalmi és befektetési számla	0-15%	0%	0-20%	0%		
Repo ügylet	0-20%	0%	0-20%	0%		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	30-100 %	66%	50-100 %	100%	66% MAX Composite	50% RMAX + 50% MAX
Magyar állampapír és olyan értékpapír, amelyben foglalt	30-100%	66%	50-100%	100%		

<b>Eszközcsoportok</b>	<b>I.) Befektetési portfólió limitek</b>	<b>I.) Befektetési portfólió célérték</b>	<b>II.) Szolgáltatási tartalék limitek</b>	<b>II.) Szolgáltatási tartalék célérték</b>	<b>Befektetési portfólió referencia index</b>	<b>Szolgáltatási tartalék referencia index</b>
kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal összesen						
Magyar állampapír, melynek hátralévő futamideje egy évnél rövidebb	0-25%	6%	25-100%	50%		
Magyar állampapír, melynek hátralévő futamideje egy évnél hosszabb	30-100%	60%	25-100%	50%		
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0-100%	0%	0-100%	0%		
Külföldi állampapír	–	0%	–	0%		
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal	–	0%	–	0%		
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény *	0-10%	0%	0-10%	0%		
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény *	0-25%	0%	0-25%	0%		
Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	–	0%	–	0%		
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	–	0%	–	0%		
Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	–	0%	–	0%		
Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	–	0%	–	0%		
<b>Jelzáloglevél összesen</b>	<b>0-25%</b>	<b>0%</b>	<b>0-25%</b>	<b>0%</b>		
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	<b>0-25%</b>	<b>0%</b>	<b>0-25%</b>	<b>0%</b>		
Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által	–	<b>0%</b>	–	<b>0%</b>		

<b>Eszközcsoportok</b>	<b>I.) Befektetési portfólió limitek</b>	<b>I.) Befektetési portfólió célérték</b>	<b>II.) Szolgáltatási tartalék limitek</b>	<b>II.) Szolgáltatási tartalék célérték</b>	<b>Befektetési portfólió referencia index</b>	<b>Szolgáltatási tartalék referencia index</b>
kibocsátott jelzáloglevél						
<b>Teljes részvényarány a részvény alapú befektetési jeggyel együtt</b>	<b>0-30%</b>	<b>15%</b>	<b>–</b>	<b>0%</b>	<b>5% BUX + 10% MSCI World Index (HUF)</b>	
Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0-10%	5%	–	0%	<b>5% BUX</b>	
Hazai részvény alapú befektetési jegy összesen	0-10%	0%	–	0%		
<i>Magyarországon bejegyzett, hazai részvény alapú befektetési jegy</i>	<i>0-10%</i>	<i>0%</i>	<i>–</i>	<i>0%</i>		
<i>Külföldön bejegyzett, hazai részvény alapú befektetési jegy</i>	<i>–</i>	<i>0%</i>	<i>–</i>	<i>0%</i>		
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0-20%	0%	–	0%	<b>10% MSCI World (HUF)</b>	
Nemzetközi részvény és részvény alapú befektetési jegy, illetve ETF összesen	0-20%	10%	–	0%		
<i>Magyarországon bejegyzett, nemzetközi részvény alapú befektetési jegy, illetve ETF</i>	<i>0-20%</i>	<i>0%</i>	<i>–</i>	<i>0%</i>		
<i>Külföldön bejegyzett, nemzetközi részvény alapú befektetési jegy, illetve ETF</i>	<i>0-20%</i>	<i>10%</i>	<i>–</i>	<i>0%</i>		
<b>Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye</b>	<b>0-10%</b>	<b>9%</b>	<b>0-10%</b>	<b>0%</b>	<b>4,5% ZMAX + 4,5% (RMAX + 2%)</b>	
Magyarországon bejegyzett, származtatott ügyletekbe fektető alap befektetési jegye	–	0%	–	<b>0%</b>		
Külföldön bejegyzett, származtatott ügyletekbe fektető alap befektetési jegye	–	0%	–	<b>0%</b>		
Pénzpiaci, likviditási, kötvény típusú alap befektetési jegye, illetve ETF összesen	0-20%	10%	0-10%	0	<b>5% JP Morgan EMBI Global Core Index + 5% JP Morgan CEMBI Broad Diversified</b>	
<i>Magyarországon bejegyzett, pénzpiaci, likviditási, kötvény típusú alap befektetési jegye, illetve ETF</i>	<i>0-20%</i>	<i>0%</i>	<i>0-10%</i>	<i>0%</i>		

<b>Eszközcsoportok</b>	<b>I.) Befektetési portfólió limitek</b>	<b>I.) Befektetési portfólió célérték</b>	<b>II.) Szolgáltatási tartalék limitek</b>	<b>II.) Szolgáltatási tartalék célérték</b>	<b>Befektetési portfólió referencia index</b>	<b>Szolgáltatási tartalék referencia index</b>
<i>Külföldön bejegyzett, pénzügyi, likviditási, kötvény típusú alap befektetési jegye, illetve ETF</i>	0-20%	10%	0-10%	0%	<b>Core Index</b>	
Magyarországon bejegyzett, árupiaci befektetési jegy, ETF, kollektív befektetési értékpapír	–	0%	–	0%		
Külföldön bejegyzett, árupiaci befektetési jegy, ETF, kollektív befektetési értékpapír	–	0%	–	0%		
<b>Befektetési jegy összesen</b>	<b>0-60%</b>	<b>29%</b>	<b>0-20%</b>	<b>0%</b>		

#### **I.) Befektetési portfólió**

**Ref.: 66% MAX Composite + 5% JP Morgan EMBI Global Core Index + 5% JP Morgan CEMBI Broad Diversified Core Index + 5% BUX + 10% MSCI World Index (HUF) + 4,5% ZMAX + 4,5% (RMAX + 2%)**

#### **II.) Szolgáltatási tartalék**

**Referencia index: 50% RMAX + 50% MAX**

Pécs, 2023. június 19.