

MEZŐ Nyugdíjpénztár 2024. évi nyilvánosságra hozandó adatai.

- 1, Taglétszám alakulása: 2024.01.01: 3.712 fő
2024.12.31: 3.597 fő
- 2, Tagdíjbevételek alapok közötti megoszlása: 2024.01.01-2024.12.31

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

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

- 3, Pénztár nettó hozamrátája 2010-2024.év-re vonatkozóan:

Megnevezés	2024.	2023.	2022.	2021.	2020.	2019.	2018.	2017.	2016.	2015.	2014.	2013.
Bruttó hozam	10,11	22,77	-8,61	-1,84	1,904	8,23	0,578	4,5232	6,3016	4,8139	7,1477	9,225
Nettó hozam	9,83	22,46	-8,85	-2,09	1,633	7,845	0,299	4,1003	5,7405	4,3157	6,6432	8,712
Referencia hozam	8,71	22,25	-11,9	-3,91	1,597	8,515	0,117	4,46	4,1634	3,8232	6,1978	7,54

Megnevezés	2012.	2011.	2010.
Bruttó hozam	17,91	0,703	4,35
Nettó hozam	17,38	0,46	4,11
Referencia hozam	15,59	0,534	5,34

- 4, Pénztár fedezeti tartalékának alakulása: (ezer Ft)
- 2024.01.01: 4.447.290
- 2024.12.31: 4.660.895

- 5, Teljes vagyon eszközcsoportonkénti megoszlása 2024. évben:

Megnevezés	%-os megoszlás 2024.01.01.	%-os megoszlás 2024.12.31.
Külföldi Bef.Alap	28,53 %	28,74 %
Államkötvények	38,34 %	39,18 %
Vállalati kötvények	20,65 %	18,27 %
Magyar részvények	6,23 %	5,38 %
Diszkont Kincstárjegy	3,53 %	5,20 %
Jelzáloglevél	1,13 %	2,29 %
Pénz-bankbetét-FX	1,59 %	0,94 %

Teljes vagyon eszközcsoportonkénti megoszlása 2024-2025. 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%		

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
kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet 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 kezességet vállal	0-100%	0%	0-100%	0%		
Külföldi állampapír	–	0%	–	0%		
Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet 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%		
Jelzáloglevél összesen	0-25%	0%	0-25%	0%		
Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0-25%	0%	0-25%	0%		
Külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézet által	–	0%	–	0%		

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
kibocsátott jelzáloglevél						
Teljes részvényarány a részvény alapú befektetési jeggyel együtt	0-30%	15%	–	0%	5% BUX + 10% MSCI World Index (HUF)	
Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0-10%	5%	–	0%	5% BUX	
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 értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0-20%	0%	–	0%	10% MSCI World (HUF)	
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>		
Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0-10%	9%	0-10%	0%	4,5% ZMAX + 4,5% (RMAX + 2%)	
Magyarországon bejegyzett, származtatott ügyletekbe fektető alap befektetési jegye	–	0%	–	0%		
Külföldön bejegyzett, származtatott ügyletekbe fektető alap befektetési jegye	–	0%	–	0%		
Pénzpiaci, likviditási, kötvény típusú alap befektetési jegye, illetve ETF összesen	0-20%	10%	0-10%	0	5% JP Morgan EMBI Global Core Index +	
<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>	5% JP Morgan CEMBI Broad Diversified	

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

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, 2025. június 03.