

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár 2010. év

1. A pénztár 2010. év eleji és végi taglétszáma

| Megnevezés | 2010. január 1. | 2010. december 31. |
|-----------------|-----------------|--------------------|
| Taglétszám (fő) | 24 754 | 23 197 |

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztása 2010. évben

| Tartalékok közötti megosztás 2010.01.01.-2010.12.31 | Tagdíj |
|--|--------|
| Fedezeti tartalék | 95% |
| Működési tartalék | 4,8% |
| Likviditási tartalék | 0,2% |

3. A pénztár teljes vagyonának 2010. évi nyitó és záró értéke

| Megnevezés | 2010. január 1. | 2010. december 31. |
|--|-----------------|--------------------|
| Pénztár vagyona piaci értéken (ezer Ft) | 17 908 101 | 19 616 778 |

4. A pénztár teljes vagyonának 2010. évi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén

| Eszközcsoport | %-os megoszlás 2010. január 1-én | %-os megoszlás 2010. december 31-én |
|--|-------------------------------------|--|
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) | 52,96% | 42,28% |
| Hazai részvények | 1,12% | 0,13% |
| Külföldi részvények | 23,59% | 29,17% |
| Befektetési jegyek | 11,07% | 14,33% |
| Jelzáloglevél | 7,15% | 4,56 |
| Egyéb (bankszámla, értékpapír ügyletből származó követelések kötelezettségei | 4,11% | 9,53% |

5. A választható portfóliók hozamának, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása:

| Portfólió megnevezése | | 2001. | 2002. | 2003. | 2004. | 2005. | 2006. | 2007. | 2008. | 2009. | 2010. |
|--------------------------|---------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|-------|-------|
| Aktív | Nettó hozam- ráta % | 2,35 | 5,32 | 6,93 | 19,13 | 14,48 | 7,32 | 6,62 | -18,45 | 17,85 | 17,00 |

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

| | | | | | | | | | | | |
|---------------|---------------------------------|------|-------|-------|-------|-------|-------|------|--------|------------|------------|
| | Bruttó hozam-ráta % | - | - | 8,05 | 20,39 | 15,57 | 8,32 | 7,56 | -17,72 | 18,76 | 17,80 |
| | Referencia index hozam-rátója % | - | 10,02 | 6,85 | 23,89 | 16,65 | 10,35 | 7,40 | -19,38 | 25,36 | 14,27 |
| | Záró piaci érték (ezer Ft) | - | - | - | - | - | - | - | - | 12 448 409 | 14 235 322 |
| Be-biz-tosító | Nettó hozam-ráta % | 2,35 | 5,32 | -0,63 | 13,16 | 8,60 | 5,57 | 6,33 | 4,08 | 10,82 | 6,24 |
| | Bruttó hozam-ráta % | - | - | 0,47 | 14,11 | 9,38 | 6,32 | 7,10 | 4,72 | 11,54 | 6,91 |
| | Referencia index hozam-rátója % | - | 10,02 | -0,31 | 13,44 | 8,42 | 6,69 | 7,36 | 7,03 | 8,44 | 5,79 |
| | Záró piaci érték (ezer Ft) | - | - | - | - | - | - | - | - | 5 051 815 | 5 128 701 |

| Megnevezés | | Nettó hozamráta % |
|-----------------|---|-------------------|
| Aktív portfólió | 10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2001-2010) | 7,30 |
| | 10 éves vagyonnövekedési mutató** (2001-2010) | 7,42 |

| Megnevezés | | Nettó hozamráta % |
|-----------------------|---|-------------------|
| Bebiztosító portfólió | 10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2001-2010) | 6,12 |
| | 10 éves vagyonnövekedési mutató** (2001-2010) | 6,58 |

* a vagyonkezelői teljesítményt mutatja

** a pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi

6. A választható portfóliók 2010. évi nyitó és záró értékei

| portfólió megnevezése, értéke (ezer Ft) | 2010. január 1. | 2010. december 31. |
|---|-----------------|--------------------|
| Aktív | 12 448 409 | 14 235 322 |
| Bebiztosító | 5 051 815 | 5 128 701 |

7. A választható portfóliók 2010. évi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén:

| Eszközcsoporth | Aktív portfólió | | Bebiztosító portfólió | |
|----------------|-----------------|----------|-----------------------|----------|
| | Jan. 1. | Dec. 31. | Jan. 1. | Dec. 31. |

| | | | | |
|---|--------|--------|--------|--------|
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 40,21% | 33,73% | 87,84% | 67,44% |
| Hazai részvények | 1,61% | 0,19% | 0% | 0% |
| Külföldi részvények | 33,94% | 40,19% | 0% | 0% |
| Befektetési jegyek | 15,92% | 19,75% | 0% | 0% |
| Jelzáloglevél | 6,95% | 3,75% | 8,23% | 7,05% |
| Egyéb (bankszámla, értékpapír ügyletből származó követelések kötelezettségei) | 1,37% | 2,39% | 3,93% | 25,51% |

8. A választható portfóliók 2010. évi befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlása és a referencia index

| Eszközök | Aktív portfólió | | Bebiztosító portfólió | |
|----------|-----------------|------|-----------------------|------|
| | Min. | Max. | Min. | Max. |

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

| | | | | |
|--|-----|------|-----|------|
| Állampapírok, jegybankképes értékpapírok, vagy jellemzően ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei | 0% | 100% | 50% | 100% |
| Hitelintézeteknél elhelyezett betétek, repoügyletek, számlapénz | 0% | 40% | 0% | 50% |
| 1. és 2. együtt | 10% | 100% | 80% | 100% |
| Külföldi devizában kibocsátott állampapírok | 0% | 25% | 0% | 20% |
| Vállalati kötvények | 0% | 20% | 0% | 20% |
| Jelzáloglevelek | 0% | 20% | 0% | 20% |
| Ingatlanalapok, illetve ingatlanalapokat tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az exchange traded fundokat (ETF), valamint a real estate investment trustokat (REIT) is. | 0% | 20% | 0% | 0% |
| Részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az ún. exchange traded fundokat (ETF) is.* | 0% | 60% | 0% | 10% |
| Kockázati tőkealapjegyek | 0% | 5% | 0% | 0% |
| Egyéb befektetési alapok jegyei** | 0% | 15% | 0% | 0% |
| Értékpapír kölcsönzési ügyletből származó követelések | 0% | 30% | 0% | 30% |
| Határidős, opciós és egyéb származékos ügyletek*** | 0% | 50% | 0% | 20% |
| Swap ügyletek | 0% | 50% | 0% | 20% |
| Egyéb, tőzsdén vagy szabályozott piacon jegyzett értékpapír | 0% | 10% | 0% | 0% |

| | |
|--------------------------------------|---|
| Az egyes portfóliók referenciaindex: | |
| Aktív | 50% Bloomberg World Index (BWORLD Index) 50% MAX (MAX IDX Index) |
| Bebiztosító | 75% RMAX 25% MAX Composite |

9. A választható portfóliók 2011. évi befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális %-os megoszlása és a referencia index

| Eszközök | Aktív portfólió | | Bebiztosító portfólió | |
|----------|-----------------|------|-----------------------|------|
| | Min. | Max. | Min. | Max. |

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

| | | | | |
|--|-----|------|-----|------|
| Állampapírok, jegybankképes értékpapírok, vagy jellemzően ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei | 0% | 100% | 50% | 100% |
| Hitelintézeteknél elhelyezett betétek, kihelyezési célú (fordított) repoügyletek, számlapénz | 0% | 40% | 0% | 50% |
| 1. és 2. együtt | 10% | 100% | 80% | 100% |
| Külföldi devizában kibocsátott állampapírok | 0% | 25% | 0% | 20% |
| Vállalati kötvények | 0% | 20% | 0% | 20% |
| Jelzáloglevelek | 0% | 20% | 0% | 20% |
| Ingatlanalapok, illetve ingatlanalapokat tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az exchange traded fundokat (ETF), valamint a real estate investment trustokat (REIT) is. | 0% | 20% | 0% | 0% |
| Részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az ún. exchange traded fundokat (ETF) is.* | 0% | 60% | 0% | 10% |
| Kockázati tőkealapjegyek | 0% | 5% | 0% | 0% |
| Egyéb befektetési alapok jegyei** | 0% | 15% | 0% | 0% |
| Értékpapír kölcsönzési ügyletből származó követelések | 0% | 30% | 0% | 30% |
| Határidős, opciós és egyéb származékos ügyletek*** | 0% | 50% | 0% | 20% |
| Swap ügyletek mögöttes eszközértéke (notional, underlying value) | 0% | 50% | 0% | 20% |
| Swap ügyletek piaci értéke | 0% | 10% | 0% | 10% |
| Egyéb, tőzsdén vagy szabályozott piacon jegyzett értékpapír | 0% | 10% | 0% | 0% |

| Az egyes portfóliók referenciaindex: | |
|--------------------------------------|---|
| Aktív | 25% Bloomberg World Index (BWORLD Index) saját devizában számolt értéke 25% Bloomberg World Index (BWORLD Index) saját devizában számolt értéke 50% MAX (MAX IDX Index) |
| Bebiztosító | 75% RMAX 25% MAX Composite |