

## Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár 2010. év

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

### 2. A pénztár vezetősége

Igazgatótanács

Gémes Imre (Elnök) 2010.06.01-től  
Kun Zoltán  
Sashalmi Gábor 2010.07.01-től  
Surányi Levente 2010.07.01-től  
Turmezey Tamás 2010.06.01-től  
Magyar Miklós  
Sulyok Petra  
Szimeonov Angel 2010.06.30-ig  
Lévai Richárd 2010.05.31-ig  
Pirisiné Tóth Jolán 2010.05.31-ig  
Susánszky Andrea 2010.06.30-ig

Ellenőrző Bizottság

Galbács Anita (Elnök)  
Franzony-Szabó László  
Rajna Mária 2010.06.01-től  
Gigáczy Attila  
Várszegi György  
Kuzmi Krisztián 2010.05.31-ig

### 3. A Pénztár taglétszáma

Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.
Taglétszám (fő)	32 379	30 259

### 4. A bevételek tartalékok közötti megosztása 2010. évben

Tartalékok közötti megosztás 2010. 01.01-2010.12.31	Tagdíj
Fedezeti tartalék	95,5%
Működési tartalék	4,49%
Likviditási tartalék	0,01%

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

Szolgáltatások típusa	2009.	2010.	Változás összege	Változás %-ban
Egyösszegű kifizetés	23 544	45 785	22 241	194 %
Életjáradék	0	0	0	0

### 6. A Pénztár működési költségei

Megnevezés	2009.	2010.	Változás %-ban
Működési költség (eFt)	302 749	286 404	94,6%
Egy főre eső működési költség (átlaglétszám alapján) eFt/fő	9	9	0%

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

Bevétel típusa	Összege
Tagok által fizetett tagdíj	4 894 483
Ideiglenesen munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére	2 940
Tagdíj kiegészítések	25 428
Ebből:	
Munkáltatói kiegészítés	16 305
Munkavállalói kiegészítés	9 123
Meg nem fizetett tagdíjak miatt tartalékképzés	1 340 623
Utólag befolyt tagdíjak	1 433 687
A támogató rendelkezése szerint működési célra juttatott adomány	0
Egyéb bevételek	50 693

## 8. A Pénztár vagyonkezelője: Budapest Alapkezelő Zrt.

9. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete az alábbi bírságokat szabta ki a tárgyévben:  
 JÉ-IV/IB-10/2010. számú határozatában foglaltak szerint 2 millió forint bírságot szabott ki a Pénztárra  
 JÉ-IV/IB-24/2010. számú határozatában foglaltak szerint 2 millió forint bírságot szabott ki a Pénztárra  
 A Pénztár a Pénztárak Garancia Alapját nem vette igénybe.

## 10. A Pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása

Megnevezés		2001.	2002.	2003.	2004.	2005.	2006.	2007.	2008.	2009.	2010.
Klasszikus portfólió	Nettó hozam -ráta %	4,45	5,81	2,23	16,27	11,14	6,33	6,40	-15,51	10,23	5,45
	Bruttó hozam -ráta %	-	-	3,27	17,44	12,17	7,28	7,31	-14,64	10,86	6,09
	Referencia index hozam -rátája %	-	10,24	2,28	20,07	13,49	8,82	7,17	-19,38	4,27	5,79
	Záró piaci érték (ezer Ft)	-	-	-	-	-	-	-	-	782 707	887 960

Megnevezés		2001.	2002.	2003.	2004.	2005.	2006.	2007.	2008.	2009.	2010.
Kiegyensúlyozott portfólió	Nettó hozam -ráta %	4,45	5,81	2,23	16,27	11,14	6,33	6,40	-15,51	15,06	8,65
	Bruttó hozam -ráta %	-	-	3,27	17,44	12,17	7,28	7,31	14,64	15,86	9,32

# Budapest Magánnyugdíjpénztár

	Referencia index hozam -rátája %	-	10,24	2,28	20,07	13,49	8,82	7,17	-19,38	18,96	8,52
	Záró piaci érték (ezer Ft)	-	-	-	-	-	-	-	-	7 543 871	9 437 722

Megnevezés		2001.	2002.	2003.	2004.	2005.	2006.	2007.	2008.	2009.	2010.
Növekedési portfólió	Nettó hozam -ráta %	4,45	5,81	2,23	16,27	11,14	6,33	6,40	-15,51	19,22	11,13
	Bruttó hozam -ráta %	-	-	3,27	17,44	12,17	7,28	7,31	-14,64	20,01	11,82
	Referencia index hozam -rátája %	-	10,24	2,28	20,07	13,49	8,82	7,17	-19,38	25,36	10,69
	Záró piaci érték (ezer Ft)	-	-	-	-	-	-	-	-	37 426 854	42 359 986

Megnevezés		Nettó hozamráta %
Klasszikus portfólió	10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2001-2010)	4,96
	10 éves vagyonnövekedési mutató** (2001-2010)	4,06

Megnevezés		Nettó hozamráta %
Kiegyensúlyozott portfólió	10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2001-2010)	5,72
	10 éves vagyonnövekedési mutató** (2001-2010)	5,43

Megnevezés		Nettó hozamráta %
Növekedési portfólió	10 éves átlagos pénztári hozamráta* (2001-2010)	6,34
	10 éves vagyonnövekedési mutató** (2001-2010)	6,47

\* a vagyonkezelői teljesítményt mutatja

\*\* a pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi

Megnevezés	%
A 2010. évi december/december infláció	4,70%.
Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 10 évben: (az átlaghozamokkal azonos módon, a 2001-2010. évekre számítva)	5,37 %

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

Eszközök	Klasszikus portfólió		Kiegyensúlyozott portfólió		Növekedési portfólió	
	Min.	Max.	Min.	Max.	Min.	Max.
Állampapírok, jegybankképes értékpapírok, vagy jellemzően ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	50%	100%	20%	100%	0%	100%
Hitelintézeteknél elhelyezett betétek, repoügyletek, számlapénz	0%	50%	0%	40%	0%	40%
1. és 2. együtt	80%	100%	20%	100%	25%	100%
Külföldi devizában kibocsátott állampapírok	0%	5%	0%	20%	0%	25%
Vállalati kötvények	0%	20%	0%	20%	0%	20%
Jelzáloglevelek	0%	20%	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%	0%	0%	10%	0%	20%
Idegen devizában denominált részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az ún. exchange traded fundokat (ETF) is.	0%	5%	0%	20%	0%	35%
Forintban denominált részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az ún. exchange traded fundokat (ETF) is.	0%	10%	0%	20%	0%	20%
Kockázati tőkealapjegyek	0%	0%	0%	3%	0%	5%
Egyéb befektetési alapok jegyei	0%	0%	0%	15%	0%	15%
Értékpapír kölcsönzési ügyletből származó követelések	0%	30%	0%	30%	0%	30%
Határidős, opciós és egyéb származékos ügyletek	0%	20%	0%	50%	0%	50%
Swap ügyletek	0%	20%	0%	50%	0%	50%
Egyéb, tőzsdén vagy szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0%	10%	0%	10%	0%	10%

Az egyes portfóliók referenciaindex:	
Klasszikus	75% RMAX 25% MAX Composite
Kiegyensúlyozott	75% MAX (MAX IDX Index) 15% Bloomberg World Index (BWORLD Index) 10% BUX (BUX Index)
Növekedési	55% MAX (MAX IDX Index) 30% Bloomberg World Index (BWORLD Index) 15% BUX (BUX Index)

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

Eszközök	Klasszikus portfólió		Kiegyensúlyozott portfólió		Növekedési portfólió	
	Min.	Max.	Min.	Max.	Min.	Max.
Állampapírok, jegybankképes értékpapírok, vagy jellemzően ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	50%	100%	20%	100%	0%	100%
Hitelintézeteknél elhelyezett betétek, kihelyezési célú (fordított) repoügyletek, számlapénz	0%	50%	0%	40%	0%	40%
1. és 2. együtt	80%	100%	20%	100%	25%	100%
Külföldi devizában kibocsátott állampapírok	0%	5%	0%	20%	0%	25%
Vállalati kötvények	0%	20%	0%	20%	0%	20%
Jelzáloglevelek	0%	20%	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%	0%	0%	10%	0%	20%
Idegen devizában denominált részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az ún. exchange traded fundokat (ETF) is.	0%	5%	0%	20%	0%	35%
Forintban denominált részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, beleértve az ún. exchange traded fundokat (ETF) is.	0%	10%	0%	20%	0%	20%
Kockázati tőkealapjegyek	0%	0%	0%	3%	0%	5%
Egyéb befektetési alapok jegyei	0%	0%	0%	15%	0%	15%
Értékpapír kölcsönzési ügyletből származó követelések	0%	30%	0%	30%	0%	30%
Határidős és opciós ügyletek	0%	20%	0%	50%	0%	50%
Swap ügyletek mögöttes eszközértéke (notional, underlying value)	0%	20%	0%	50%	0%	50%
Swap ügyletek piaci értéke	0%	10%	0%	10%	0%	10%
Egyéb, tőzsdén vagy szabályozott piacon jegyzett értékpapír	0%	10%	0%	10%	0%	10%

Az egyes portfóliók referenciaindex:	
Klasszikus	75% RMAX 25% MAX Composite
Kiegyensúlyozott	75% MAX (MAX IDX Index) 7,5% Bloomberg World Index (BWORLD Index) saját devizában számolt értéke 7,5% Bloomberg World Index (BWORLD Index) forintban számolt értéke 10% BUX (BUX Index)
Növekedési	55% MAX (MAX IDX Index) 15% Bloomberg World Index (BWORLD Index)

	saját devizában számolt értéke 15% Bloomberg World Index (BWORLD Index) saját devizában számolt értéke 15% BUX (BUX Index)
--	---

## 13. A pénztár 2010. évi teljes vagyona

Megnevezés	2010. január 1.	2010. december 31.
Pénztár vagyona piaci értéken (ezer Ft)	48 249 584	53 808 867

## 14. A pénztár teljes vagyonának eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása 2010. évben

Eszközcsoport	2010. január 1.	2010. december 31.
Államkötvény	53,80%	39,31%
Egyéb kötvény	2,02%	9,71%
Részcsej	27,01%	30,82%
Befektetési jegy	13,06%	10,06%
Jelzáloglevél	1,55%	4,66%
Egyéb	2,56%	5,44%