

Az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár 2013. évi gazdálkodásáról nyilvánosságra hozandó adatok

Az Önkéntes Nyugdíjpénztár működés megkezdésének időpontja: 1995. november 22.

A Pénztár 2012. május 31-i küldöttközgyűlési döntéssel fogadta el a magánnyugdíjpénztári ágazat végelszámolását, melynek kezdő napját 2012. július 01. napjával határozta meg a Pénztár legfőbb szerve. A Felügyelet 2013. szeptember 3-án kelt H-EN-IV-24/2013. számú határozatában a Pénztár magánnyugdíjpénztári ágazata tevékenységet lezárta, a magánnyugdíjpénztári tevékenység végzésére irányuló tevékenységi engedélyét visszavonta.

Önkéntes pénztári ágazatban a tevékenység folytatásának elve továbbra is érvényesül, a magánnyugdíjpénztári ágazat végelszámolással történő megszüntetése semmilyen hatással nincs a működésére.

A pénztár tisztségviselőinek neve és beosztása:

A pénztár Igazgatótanácsa

Az Igazgatótanács elnöke: Bánfalvi István

Az Igazgatótanács tagjai:

dr. Gáti György
Horváth Gyula

A pénztár Ellenőrző Bizottsága

Az Ellenőrző Bizottság elnöke: Helli József

Az Ellenőrző Bizottság tagjai:

Békefi Zsolt
Dr. Nagy László
Szabó Tibor
Varga Ildikó

Az Önkéntes Pénztár teljesítménymérésének főbb mutatói, változásai:

Az Önkéntes pénztári ágazat 2013. évi Éves Beszámolója a közzétételi részben tekinthető meg.

I. A Pénztár egészére vonatkozó adatok

1. A Pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma

Megnevezés	2013. január 1.	2013. december 31.
Taglétszám (fő)	190 690	186 108

A pénztárral kapcsolatban kiszabott Felügyeleti bírságok

A Felügyelet 2013. évben nem szabott ki bírságot az Önkéntes Pénztárra.

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámái

A tagdíjbevételek tartalékok közötti felosztása 2012. évhez képest nem változott. A tag befizetéséből származó első 4.000.-Ft a beléptetés egyszeri működési költségeinek fedezetére szolgál.

Éves tagdíj befizetések (Ft)	0-10.000Ft	10.001-120.000Ft	120.001-500.000Ft	500.001Ft-től
Fedezeti tartalék	90,0 %	94 %	98 %	99%
Működési tartalék	10,0%	6 %	2 %	1%
Likviditási tartalék	0 %	0 %	0 %	0%

3. A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása

Pénztár egésze		2004.	2005.	2006.	2007.	2008.	2009.	2010.	2011.	2012.	2013.
	nettó hozamráta (%)		15,64	13,92	8,52	5,13	-11,49	14,68	7,80	0,93	17,26
bruttó hozamráta (%)		17,25	15,34	9,82	6,06	-10,78	15,74	8,65	1,64	18,00	9,95
referencia index hozamráta (%)		14,78	12,56	7,78	5,66	-9,22	17,97	6,91	2,30	15,65	8,5

A fedezeti tartalék hozamrátái a választható portfóliók hozamrátái táblázatban találhatóak meg.

4. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke

Megnevezés	2013. január 1.	2013. december 31.
Pénztár vagyona piaci értéken (ezer Ft)	110 714 627	120 988 805

5. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása a tárgyév elején és végén

A pénztár eszközcsoportjai	2013. január 1.	%-os megoszlás	2013. december 31.	%-os megoszlás
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	734 609	0,66%	2 682 728	2,22%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	80 159	0,07%	6 810 319	5,63%

A pénztár eszközcsoportjai	2013. január 1.	%-os megoszlás	2013. december 31.	%-os megoszlás
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	71 189 768	64,30%	70 952 223	58,64%
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 721 652	3,36%	4 122 047	3,41%
ebből a) A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	2 859 358	2,58%	2 834 102	2,34%
ebből b) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	862 294	0,78%	1 287 945	1,06%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	34 087 452	30,79%	35 948 029	29,71%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	0	0,00%	304 179	0,25%
Határidős ügyletek	-213 745	-0,19%	57 073	0,05%
Repo ügyletek	228 782	0,21%	0	0,00%
Tagi kölcsön	18 210	0,02%	0	0,00%
Kockázattítokealap-jegy	0	0,00%	803 418	0,66%
Értékpapír-kölcsönzési ügyletekből származó követelések	0	0,00%	39 591	0,03%
Egyéb (értékpapír követelések, kötelezettségek)	867 740	0,78%	-730 802	-0,60%
Pénztári eszközök piaci értéke összesen:	110 714 627	100,00%	120 988 805	100,00%

6. A választható portfóliók tárgyévre - 2013. évre – és a tárgyét követő évre – 2014. évre - vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlása és referencia indexe

6.1. A választható portfóliók tárgyévre, 2013.01.01-től vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlása és referencia indexe

"Klasszikus" portfólió	Stratégiai eszközallokáció	Minimum	Maximum	Referencia index
Magyar állampapírok és pénzügyi eszközök	92.5	75.0	100.0	50 % MAX 42,5% RMAX
Vállalati kötvények, melyből	6.5	0.0	10.0	6,5% RMAX+1%
<i>Hitelintézet, gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvények (forint és deviza)</i>	5.0	0.0	10.0	
<i>Jelzáloglevelek, jelzálog-fedezett kötvények (forint és deviza)</i>	1.5	0.0	10.0	
Külföldi devizában kibocsátott állampapírok	1.0	0.0	5.0	1% RMAX+1%
Részvények	0.0	0.0	10.0	-
Összesen	100.0	-	-	
„Kiegyensúlyozott” portfólió	Stratégiai eszközallokáció	Minimum	Maximum	Referencia index
Magyar állampapírok és pénzügyi eszközök	70.5	55.5	85.5	63,5 % MAX 7 % RMAX
Vállalati kötvények, melyből	5.0	0.0	10.0	5% RMAX+1%
<i>Hitelintézet, gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvények (forint és deviza)</i>	4.0	0.0	10.0	
<i>Jelzáloglevelek, jelzálog-fedezett kötvények (forint és deviza)</i>	1.0	0.0	10.0	
Külföldi devizában kibocsátott állampapírok	1.0	0.0	5.0	1% RMAX+1%
Magyar és Közép-Európai Részvények	7.0	3.0	10.0	2 % BUX 5 % CECEXEUR
Fejlett Nemzetközi Részvények	9.0	4.0	14.0	5 % S&P500 4 % STOXX50
Feltörekvő Nemzetközi Részvények	4.0	1.0	7.0	2,5 % MSCI EM BRIC 1% RXEUR 0,5% TR20I
Abszolút hozamú Alap	2.0	0.0	5.0	2% RMAX+1%
Ingatlan Alapok	1.5	0.0	3.0	1,5 % BIX
Összesen	100.0	-	-	
"Növekedési" portfólió	Stratégiai eszközallokáció	Minimum	Maximum	Referencia index

Magyar állampapírok és pénzüpi eszközök	46.5	31.5	61.5	37.5% MAX , 9% RMAX
Vállalati kötvények, melyből	3.0	0.0	8.0	3% RMAX+1%
<i>Hitelintézet, gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvények (forint és deviza)</i>	2.0	0.0	8.0	
<i>Jelzáloglevelek, jelzálog-fedezett kötvények (forint és deviza)</i>	1.0	0.0	8.0	
Külföldi devizában kibocsátott állampapírok	1.0	0.0	4.0	1% RMAX+1%
Magyar és Közép-Európai Részvények	14.0	6.0	20.0	4 % BUX 10 % CECEXEUR
Fejlett Nemzetközi Részvények	21.5	11.0	31.0	12 % S&P500 9.5 % STOXX50
Feltörekvő Nemzetközi Részvények	9.5	4.0	14.0	5 % MSCI EM BRIC 3 % RXEUR 1.5 % TR20I
Ingatlan Alap	2.0	0.0	6.0	2 % BIX
Abszolút hozamú Alap	2.5	0.0	5.0	2.5 % RMAX+1%
Összesen	100.0	-	-	

Szakértői portfólió

Nincsen előre meghatározott eszközallokáció, a vagyonekezelő saját belátása szerint a törvény adta limitek között szabadon dönthet.
Referencia index: RMAX+1%

Klímaá változási portfólió

„Klímaá változási” portfólió	Stratégiai eszközallokáció	Minimum	Maximum	Referencia index
Magyar Állampapírok és pénzüpi eszközök	45%	30%	60%	45% MAX
Vállalati kötvények, melyből	4%	0%	8%	4% RMAX+1%
<i>Hitelintézet, gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvények (forint és deviza)</i>	3%	0%	8%	
<i>Jelzáloglevelek, jelzálog-fedezett kötvények (forint és deviza)</i>	1%	0%	8%	
Külföldi devizában kibocsátott állampapírok	1%	0%	4%	1% RMAX+1%
Fejlett Nemzetközi Részvények	40%	25%	55%	40% Solactive Climate Change Index
Feltörekvő Nemzetközi Részvények	5%	0%	20%	5% Solactive Climate Change Index
Magyar és Közép-európai Részvények	5 %	0%	20%	5% Solactive Climate Change Index
Összesen	100 %	-	-	

A „Magyar állampapírok és pénzüpi eszközök” eszközcsoport átlagos hátralévő futamideje (modified duration) nem térhet el a referencia index átlagos hátralévő futamidejétől 2 évnél nagyobb mértékben.

A közvetlenül vagy kollektív befektetéseken keresztül megszerzett, *nem magyar állam által garantált*, befektetési kategóriájú vállalati kötvények és külföldi devizában kibocsátott állampapírok aránya nem haladhatja meg a portfólió 8 százalékát.

A közvetlenül vagy kollektív befektetéseken keresztül megszerzett, *nem magyar állam által garantált*, nem-befektetési kategóriájú vállalati kötvények és külföldi devizában kibocsátott állampapírok aránya nem haladhatja meg a portfólió 4 százalékát.

Függő portfólió stratégia eszközallokációja és referenciaindex

	Stratégiai eszközallokáció	Minimum	Maximum	Referencia index
Magyar állampapírok és pénzüpi eszközök	100%	0 %	100 %	100 % RMAX
Összesen	100 %	-	-	

A „Magyar állampapírok és pénzüpi eszközök” eszközcsoport átlagos hátralévő futamideje (modified duration) nem térhet el a referencia index átlagos hátralévő futamidejétől 2 évnél nagyobb mértékben.

6.2. A választható portfóliók tárgyévét követő évre (2014. év) vonatkozó, 2014.01.01-től a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlása és referencia indexe

„Klasszikus” portfólió	Stratégiai eszközallokáció	Minimum	Maximum	Referencia index
Magyar állampapírok és pénzüpi eszközök	92.5	75.0	100.0	50 % MAX 42,5% RMAX

Vállalati kötvények, melyből	6.5	0.0	10.0	6,5% RMAX+1%
<i>Hitelintézet, gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvények (forint és deviza)</i>	5.0	0.0	10.0	
<i>Jelzáloglevelek, jelzálog-fedezetű kötvények (forint és deviza)</i>	1.5	0.0	10.0	
Külföldi devizában kibocsátott állampapírok	1.0	0.0	5.0	1% RMAX+1%
Részvények	0.0	0.0	10.0	-
Összesen	100.0	-	-	
„Kiegyensúlyozott” portfólió	Stratégiai eszközallokáció	Minimum	Maximum	Referencia index
Magyar állampapírok és pénzüpi eszközök	70.5	55.5	85.5	63,5 % MAX 7 % RMAX
Vállalati kötvények, melyből	5.0	0.0	10.0	5% RMAX+1%
<i>Hitelintézet, gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvények (forint és deviza)</i>	4.0	0.0	10.0	
<i>Jelzáloglevelek, jelzálog-fedezetű kötvények (forint és deviza)</i>	1.0	0.0	10.0	
Külföldi devizában kibocsátott állampapírok	1.0	0.0	5.0	1% RMAX+1%
Magyar és Közép-Európai Részvények	7.0	3.0	10.0	2 % BUX 5 % CECEXEUR
Fejlett Nemzetközi Részvények	9.0	4.0	14.0	5 % S&P500 4 % STOXX50
Feltörekvő Nemzetközi Részvények	4.0	1.0	7.0	2,5 % MSCI EM BRIC 1% RXEUR 0,5% TR20I
Abszolút hozamú Alap	2.0	0.0	5.0	2% RMAX+1%
Ingatlan Alapok	1.5	0.0	3.0	1,5 % BIX
Összesen	100.0	-	-	
”Növekedési” portfólió	Stratégiai eszközallokáció	Minimum	Maximum	Referencia index
Magyar állampapírok és pénzüpi eszközök	46.5	31.5	61.5	37.5% MAX , 9% RMAX
Vállalati kötvények, melyből	3.0	0.0	8.0	3% RMAX+1%
<i>Hitelintézet, gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvények (forint és deviza)</i>	2.0	0.0	8.0	
<i>Jelzáloglevelek, jelzálog-fedezetű kötvények (forint és deviza)</i>	1.0	0.0	8.0	
Külföldi devizában kibocsátott állampapírok	1.0	0.0	4.0	1% RMAX+1%
Magyar és Közép-Európai Részvények	14.0	6.0	20.0	4 % BUX 10 % CECEXEUR
Fejlett Nemzetközi Részvények	21.5	11.0	31.0	12 % S&P500 9.5 % STOXX50
Feltörekvő Nemzetközi Részvények	9.5	4.0	14.0	5 % MSCI EM BRIC 3 % RXEUR 1.5 % TR20I
Ingatlan Alap	2.0	0.0	6.0	2 % BIX
Abszolút hozamú Alap	2.5	0.0	5.0	2.5 % RMAX+1%
Összesen	100.0	-	-	

Szakértői portfólió

Nincsen előre meghatározott eszközallokáció, a vagyonkezelő saját belátása szerint a törvény adta limitek között szabadon dönthet.
Referencia index: RMAX+1%

Klímaáttörési portfólió

„Klímaáttörési” portfólió	Stratégiai eszközallokáció	Minimum	Maximum	Referencia index
Magyar Állampapírok és pénzüpi eszközök	45%	30%	60%	45% MAX
Vállalati kötvények, melyből	4%	0%	8%	4% RMAX+1%
<i>Hitelintézet, gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvények (forint és deviza)</i>	3%	0%	8%	
<i>Jelzáloglevelek, jelzálog-fedezetű kötvények (forint és deviza)</i>	1%	0%	8%	
Külföldi devizában kibocsátott állampapírok	1%	0%	4%	1% RMAX+1%

Fejlett Nemzetközi Részvények	40%	25%	55%	40% Solactive Climate Change Index
Feltörekvő Nemzetközi Részvények	5%	0%	20%	5% Solactive Climate Change Index
Magyar és Közép-európai Részvények	5%	0%	20%	5% Solactive Climate Change Index
Összesen	100 %	-	-	

A „Magyar állampapírok és pénzügyi eszközök” eszközcsoport átlagos hátralévő futamideje (modified duration) nem térhet el a referencia index átlagos hátralévő futamidejétől 2 évnél nagyobb mértékben.

A közvetlenül vagy kollektív befektetéseken keresztül megszerzett, *nem magyar állam által garantált*, befektetési kategóriájú vállalati kötvények és külföldi devizában kibocsátott állampapírok aránya nem haladhatja meg a portfolió 8 százalékát.

A közvetlenül vagy kollektív befektetéseken keresztül megszerzett, *nem magyar állam által garantált*, nem-befektetési kategóriájú vállalati kötvények és külföldi devizában kibocsátott állampapírok aránya nem haladhatja meg a portfolió 4 százalékát.

Függő portfólió stratégia eszközallokációja és referenciaindex

	Stratégiai eszközallokáció	Minimum	Maximum	Referencia index
Magyar állampapírok és pénzügyi eszközök	100%	0 %	100 %	100 % RMAX
Összesen	100 %	-	-	

A „Magyar állampapírok és pénzügyi eszközök” eszközcsoport átlagos hátralévő futamideje (modified duration) nem térhet el a referencia index átlagos hátralévő futamidejétől 2 évnél nagyobb mértékben.

II. A választható portfóliókra vonatkozó adatok

1. A választható portfólió hozamának, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása

		2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
„A” választható portfólió	nettó hozamráta (%)	13,47%	8,54%	5,94%	4,87%	0,51%	9,87%	6,6%	3,34%	15,92%	7,12%
	bruttó hozamráta (%)	14,95%	9,88%	7,25%	5,82%	1,30%	10,81%	7,46%	4,11%	16,77%	7,90%
	referencia index hozamrátája (%)	14,19%	8,77%	6,73%	6,11%	2,59%	12,61%	6,05%	3,48%	15,15%	7,95%
	A portfólióba fektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értéke (piaci értéken) ezer Ft	3 217 255	4 065 330	4 731 901	5 231 092	6 980 568	9 942 809	10450367	9 711 298	10201844	10585504
„B” választható portfólió	nettó hozamráta (%)	15,79%	14,20%	8,64%	5,16%	-12,20%	15,03%	7,66%	0,75%	17,66%	8,98%
	bruttó hozamráta (%)	17,45%	15,62%	9,97%	6,11%	-11,48%	16,64%	8,52%	1,46%	18,39%	9,64%
	referencia index hozamrátája (%)	14,83%	12,31%	8,01%	5,69%	-9,87%	18,73%	6,97%	1,91%	16,82%	8,7%
	A portfólióba fektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értéke (piaci értéken) ezer Ft	27860703	34001801	38648337	40840900	63490842	71622531	75580442	69871787	77128936	82379618
„D” választható portfólió	nettó hozamráta (%)	19,81%	23,06%	11,38%	5,68%	-23,79%	26,79%	9,13%	-1,40%	15,86%	9,27%
	bruttó hozamráta (%)	21,15%	24,39%	12,64%	6,58%	-23,20%	27,59%	9,98%	-0,75%	16,53%	9,90%
	referencia index hozamrátája (%)	19,17%	23,78%	11,15%	4,57%	-24,91%	27,77%	7,55%	1,01%	13,77%	7,98%
	A portfólióba fektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értéke (piaci értéken) ezer Ft	665883	956835	1325765	2027223	3872146	6 305 844	8 000 547	8 984 119	11142099	12922224
„E” választható portfólió	nettó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	11,31%	8,14%	3,39%	19,49%	8,33%
	bruttó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	12,08%	9,01%	4,18%	20,32%	8,89%
	referencia index hozamrátája (%)	-	-	-	-	-	10,79%	5,53%	5,76%	9,6%	6,76%
	A portfólióba fektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értéke (piaci értéken) ezer Ft	-	-	-	-	-	5 450 554	6 573 925	7 322 216	9613155	11755307
„F” választható portfólió	nettó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	16,55%	17,59%	-8,93%	13,2%	16,39%
	bruttó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	17,35%	18,54%	-8,20%	14,11%	17,33%
	referencia index hozamrátája (%)	-	-	-	-	-	21,08%	14,04%	4,64%	13,37%	17,99%
	A portfólióba fektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értéke (piaci értéken) ezer Ft	-	-	-	-	-	970 446	1 262 808	1 415 683	1 635 095	1 946 553

A bruttó és a nettó hozamráta közötti eltérés alapvetően a befektetésekhöz kapcsolódó költségekből (vagyonkezelés, letétkezelés díja) adódik.

1.a.) A választható portfólió 10 éves átlagos hozamráta, átlagos referencia hozamráta és vagyonnövekedési mutatói

	2004-2013. évekre	2004-2013. évekre	2004-2013. évekre
	10 éves átlagos hozamráta %	10 éves átlagos referencia hozamráta %	10 éves vagyonnövekedési mutató %
Klasszikus portfólió ("A" eszközalap)	7,53	8,29	7,49
Kiegyensúlyozot portfólió ("B" eszközalap)	7,25	7,91	7,29
Növekedési portfólió ("D" eszközalap)	8,61	8,18	8,42
	2009-2013. évekre	2009-2013. évekre	2009-2013. évekre
	5 éves átlagos hozamráta %	5 éves átlagos referencia hozamráta %	5 éves vagyonnövekedési mutató %
Szakértői portfólió ("E" eszközalap)	10	7,67	9,89
Klímaá változási portfólió ("F" eszközalap)	10,46	14,09	9,97

A tízéves átlagos hozamráta a vagyonkezelői teljesítményt a vagyonnövekedési mutató a pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi.

2. A választható portfólió tárgyevi nyitó és záró értéke

Megnevezés	2013. január 1.	2013. december 31.
„A” választható portfólió értéke (ezer Ft)	10 201 844	10 585 504
„B” választható portfólió értéke (ezer Ft)	77 128 936	82 379 618
„D” választható portfólió értéke (ezer Ft)	11 142 099	12 922 224
„E” választható portfólió értéke (ezer Ft)	9 613 155	11 775 307
„F” választható portfólió értéke (ezer Ft)	1 635 095	1 946 553

3. A választható portfóliók tárgyevi eszközcsopontonkénti százalékos megoszlása a tárgyév elején és végén

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2013. január 01-én	%-os megoszlás 2013. december 31-én
"A" választható portfólió		
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,01%	0,01%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzüsszeg	0,00%	17,25%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	93,25%	77,73%
a) Magyar állampapír	61,97%	58,43%
b) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfízető kezességét vállal	31,28%	17,41%
c) Külföldi állampapír	0,00%	0,00%
d) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%
e) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	1,89%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	9,66%	7,92%
-Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	9,66%	7,92%
Repóügyletek	0,02%	0,00%
Tagi kölcsön	0,04%	0,00%
Kötelezettségek –Követelések értékpapír ügyletekből	-2,97%	-2,91%
Összesen "A":	100,00%	100,00%

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2013. január 1-én	%-os megoszlás 2013. december 31-én
"B" választható portfólió		
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,02%	1,70%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzüsszeg	0,00%	3,69%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	63,75%	60,12%
a) Magyar állampapír	61,59%	56,08%
b) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfízető kezességét vállal	0,65%	2,51%
c) Külföldi állampapír	0,00%	0,33%
f) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,61%

g) Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	1,51%	0,59%
Résztvények	2,23%	2,11%
a) A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	2,18%	2,05%
b) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	1,05%	0,06%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	32,68%	31,94%
a) Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	20,12%	21,01%
b) Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0,62%	0,44%
c) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	10,3%	8,9%
d) Külföldön bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	1,53%	1,42%
e) Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0,11%	0,17%
Határidős ügyletek	-0,08%	0,06%
Repóügyletek	0,07%	0,00%
Tagi kölcsön	0,01%	0,00%
Kockázattőkealap-jegy	0,99%	0,83%
Egyéb (értékpapír követelések, kötelezettségek)	0,33%	-0,45%
Összesen "B":	100,00%	100,00%

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2013. január 1-én	%-os megoszlás 2013. december 31-én
"D" választható portfólió		
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	1,30%	3,39%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzeszköz	0,00%	7,24%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	41,21%	35,24%
a) Magyar állampapír	34,81%	32,92%
b) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	6,40%	2,32%
c) Külföldi állampapír	0,00%	0,00%
Résztvények	4,62%	3,71%
a) A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	4,55%	3,63%
b) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,07%	0,08%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	50,91%	49,18%
a) Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	24,74%	24,87%
b) Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0,76%	0,5%
c) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	24,62%	23,12%
d) Külföldön bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0,66%	0,5%
e) Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0,13%	0,19%
Határidős ügyletek	-0,03%	0,04%
Repóügyletek	0,55%	0,00%
Tagi kölcsön	0,03%	0,00%
Kockázattőkealap-jegy	1,17%	0,91%
Értékpapír-kölcsönzési ügyletekből származó követelések	0,00%	0,31%
Követelés-Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	0,24%	-0,02%
Összesen "D":	100,00%	100,00%

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2013. január 1-én	%-os megoszlás 2013. december 31-én
"E" választható portfólió		
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,7%	1,16%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzeszköz	0,00%	4,18%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	72,50%	65,45%
a) Magyar állampapír	29,07%	28,57%
b) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	10,83%	10,56%
c) Külföldi állampapír	6,48%	5,74%
d) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	3,99%	2,12%

e) Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	1,44%	5,69%
f) Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	20,69%	12,77%
Részvények	7,04%	7,89%
a) A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	6,72%	5,75%
b) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott részvény	0,32%	2,14%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	21,31%	19,15%
a) Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	21,03%	19,09%
b) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0,28%	0,06%
Jelzáloglevél	0,00%	2,58%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott jelzáloglevél	0,00%	2,58%
Határidős ügyletek	-1,52%	0,04%
Tagi kölcsön	0,02%	0,00%
Követelés-Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	-0,05%	-0,45%
Összesen "E":	100,00%	100,00%

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2013. január 1-én	%-os megoszlás 2013. december 31-én
"F" választható portfólió		
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,87%	4,05%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzes összeg	0,00%	5,79%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	44,35%	40,06%
a) Magyar állampapír	44,35%	39,39%
b) Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvános forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,67%
Részvények	49,65%	50,05%
a) A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	1,9%	0,00%
b) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott részvény	47,75%	50,05%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	0,41%	0,00%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0,41%	0,00%
Határidős ügyletek	0,00%	0,04%
Repóügyletek	4,78%	0,00%
Tagi kölcsön	0,02%	0,00%
Követelés-Kötelezettségek értékpapír ügyletekből	-0,08%	0,01%
Összesen "F":	100,00%	100,00%