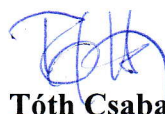


Jószív Temetkezési Segélyt Biztosító
Önsegélyező Pénztár
Adószám: 18529777-1-08
9024 Győr, Szauter u. 12.

BEFEKTETÉSI POLITIKA

Érvényes: 2024.07.01-től
Elfogadva: 2024.06.28-i IT ülés határozatával:

JÓSZÍV
Temetkezési Segélyt Biztosító
Önsegélyező Pénztár
9024 Győr, Szauter u. 12.



Tóth Csaba
Jószív Önsegélyező Temetkezési Pénztár
Igazgatótanács Elnöke

1, a befektetési politika célja, alapelvek

A Jószív Temetkezési Segélyt Biztosító Önszegélyező Pénztár befektetési politikájának fő célja a pénztári vagyon biztonságos megőrzése, befektetése a Pénztár folyamatos likviditásának biztosítása mellett.

Befektetési alapelvek:

1. a befektetés biztonsága
2. a Pénztár megfelelő likviditásának, fizetőképességének fenntartása

A pénztári vagyon kizárólag a tagság érdekében és csak a hatályos jogszabályokban meghatározott eszközökbe fektethető be. A Pénztár csak saját eszközeit fektetheti be. A Pénztári vagyon biztonsága érdekében a Pénztár kizárólag magyar állampapírba fekteti a szabad pénzeszközét.

2, a befektetési politika elkészítésének és módosításának feltételei:

A szabályzat elkészítéséért, aktualizálásáért és betartásáért a Pénztár Igazgatótanácsa a felelős. A befektetési politikát az igazgatótanácsi ülésen jelenlévő IT tagok egyszerű többségi szavazatával kell elfogadni vagy módosítani. Az ezt követő küldött közgyűlésen a befektetési politikát ismertetni kell. A befektetési politikát a döntést követő 15 napon belül a Felügyelet részére meg kell küldeni a Felügyelet által üzemeltetett közzétételi helyen.

A befektetési politika módosításának szükségességét évente egyszer meg kell vizsgálni. Amennyiben rendkívüli esemény következne be az igazgatótanács soron kívüli ülés megtartása mellett dönt a befektetési politika módosításáról.

3, a befektetési eljárásban részt vevők, feladatmegosztás, nyilvántartás, ellenőrzés

A Pénztár az értékpapír vásárlásait, jegyzéseit a Magyar Államkincstárnál végzi.

A befektetési eljárásban az alábbi személyek, szervezetek vesznek részt:

- IT Elnök
- Letétkezelő (MBH)
- Befektetési tanácsadó

A befektetési tanácsadó javaslatot tesz arra, hogy a lejárat miatt felszabadult pénzeszközökből mely konkrét állampapír(oka)t vásárolja meg a Pénztár, figyelemmel a meglévő értékpapír állomány lejárat szerinti eloszlására is. A javaslat alapján az értékpapírok vásárlását, jegyzését az Államkincstárnál az IT Elnöke végzi. A vásárlást követően az új értékpapírok a letétkezelőhöz kerülnek transzferálásra tartalékok szerinti keler számlára. A Magyar Államkincstárhoz a befektetni kívánt pénzeszköz, a megfelelő tartalék szerinti befektetési számláról, az IT Elnök utasítása által kerül átutalásra.

A Pénztár befektetéseinek nyilvántartásakor és már a vásárlásakor is meg kell jelölni, hogy a befektetés (értékpapír) mely tartalékhoz tartozik. Jellemzően ez a fedezet vagy működési tartalék.

A befektetési analitika tartalmazza az értékpapír megnevezését, számát, ISIN kódját, beszerzési értékét, névértékét, felhalmozott kamatot, vásárlás dátumát, lejárat dátumát, hozam jóváírás dátumát, összegét. A befektetésekről készült leltárak egyeztetésre kerülnek a letétkezelő nyilvántartásával havonta tartalékok szerint.

A befektetési tanácsadó a Pénztár értékpapír vagyonának alakulásáról, várható piaci fejleményekről negyedévente jelentést készít.

A saját vagyonkezelési tevékenységét közvetetten felügyeli a Pénztár letétkezelője, a Pénztár befektetési tanácsadója, a Pénztár ellenőrző bizottsága, a Pénztár felügyeleti szerve az MNB.