



Nyugdíjpénztári hozamok (1999-2008)

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete jogszabályi kötelezettségének eleget téve (281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 24. § (2) bekezdés, illetve 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 20. § (2) bekezdés), ezúton teszi közzé a nyugdíjpénztárak 2008. évi, illetve 1999-2008. közötti időszakra vonatkozó teljesítményadatait.

Abban az esetben, ha a pénztár 2008-ban bevezette a választható portfóliós rendszert, nem pénztári, hanem portfólió szintű adatokat kell számíttania.

Az **átlagos 10-éves hozamrátákat** a pénztárak az 1999-2008. évek hivatalosan közzétett, pénztári szintű nettó éves hozamok alapján, mértani átlagformulával számították ki. Az egyes portfóliók 10-éves átlagos hozamrátájának kiszámításakor a választható portfóliós rendszer bevezetése előtti időszakban mindhárom portfólió esetében a pénztár nettó hozamrátája szerepel a számításban. A tízéves átlagos hozamráta a vagyongazdálkodási teljesítményt jellemzi.

A **referencia-hozamráta** kiszámítása 2002. 01. 01. óta kötelező, az ezt megelőző időszakra nem volt a kiszámításra vonatkozó előírás. A referencia-hozamráta meghatározása természetéből fakadóan a befektetett időszak előtt történik, ezért és az egységes szabályozás hiányában a 2002. előtti évekre történő előállítás nem lehetséges, így az éves átlagos referencia-hozamráta az 1999-2008. évek közötti időszak helyett csak a 2002-2008. évek közötti időszakra vonatkozik. Kiszámítása az átlagos éves hozamrátahoz hasonlóan mértani átlagformulával történik.

A **vagyonnövekedési mutató** az egy főre jutó vagyonnal súlyozott átlagos hozamráta. A mutató számításánál a pénztárak az átlagos 10-éves hozamráta kiszámításához használt pénztári szintű nettó hozamrátákat vették alapul. A vagyonnövekedési mutató a pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi.

Az alább közzétett mutatók a pénztárak adatszolgáltatását tartalmazzák. Amennyiben a közzétett adatok a forrás megjelölésével bemutatásra kerülnek, kérjük feltüntetni, hogy a közzétett mutatók nem a Felügyelet adatait tartalmazzák, azok a nyugdíjpénztárak adatszolgáltatásain alapulnak.

MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁRAK	Nettó hozamráta (2008)	Referencia hozamráta (2008)	Átlagos 10-éves hozamráta (1999-2008)	Átlagos éves referencia-hozamráta (2002-2008)	Vagyron záró piaci értéke (2008.12.31.) (ezer Ft)	Vagyon-növekedési mutató (1999-2008)
AEGON Magyarország Nyugdíjpénztár - magánpénztári ág	-17,18	-15,44	5,93	4,19	374 169 359	2,71
Allianz Hungária Nyugdíjpénztár - magánpénztári ág	-14,55	-13,16	6,90	5,75	214 203 679	2,91
Aranykor Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - magánpénztári ág						
Klasszikus	-3,08	-0,14	7,57	7,03	721 965	5,34*
Kiegyensúlyozott	-11,91	-9,87	6,55	5,47	11 500 168	2,27*
Növekedési	-19,24	-16,97	5,63	4,24	43 989 533	1,45*
AXA Nyugdíjpénztár - magánpénztári ág						
Klasszikus	6,26	5,35	8,64	7,76	2 824 353	8,19
Kiegyensúlyozott	-5,43	-5,09	7,38	6,16	41 368 887	4,58
Növekedési	-14,46	-26,03	6,31	2,45	101 844 591	3,58
Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár	-15,51	-19,38	5,94	5,40	38 246 042	2,35*
Dimenzió Magánnyugdíjpénztár						
Klasszikus	-1,56	-1,09	8,91	7,45	261 156	6,70
Kiegyensúlyozott	-13,99	-10,28	7,45	5,96	4 874 128	3,23
Növekedési	-24,03	-20,17	6,13	4,21	13 885 860	1,98
Életút Első Országos Nyugdíjpénztár - magánpénztári ág						
Klasszikus	2,30	5,99	9,86	9,32	84 657	8,15
Kiegyensúlyozott	-9,27	-10,07	8,39	6,37	830 212	4,61
Növekedési	-16,38	-21,04	7,40	4,21	1 775 242	4,29
Erste Bank Országos Nyugdíjpénztár - magánpénztári ág						
Klasszikus	4,62	6,44	9,02	9,21	677 511	7,17
Kiegyensúlyozott	-10,72	-10,33	7,30	6,65	5 399 355	2,40
Növekedési	-21,57	-22,58	5,92	4,35	23 274 158	1,77
Évgyűrűk Magánnyugdíjpénztár						
Klasszikus	5,04	6,78	8,52	9,00	1 261 447	7,93
Kiegyensúlyozott	-9,67	-9,32	6,90	6,49	14 865 646	3,28
Növekedési	-28,16	-26,14	4,48	3,41	44 460 446	0,65

*: A pénztár által utólag megküldött adatszolgáltatás alapján módosítva.

MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁRAK	Nettó hozamráta (2008)	Referencia hozamráta (2008)	Átlagos 10-éves hozamráta (1999-2008)	Átlagos éves referencia-hozamráta (2002-2008)	Vagyron záró piaci értéke (2008.12.31.) (ezer Ft)	Vagyon-növekedési mutató (1999-2008)
Honvéd Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - magánpénztári ág						
Klasszikus	-0,96	-0,54	8,78	8,25	395 266	7,54
Kiegyensúlyozott	-11,68	-11,16	7,54	6,52	6 489 853	4,91
Növekedési	-23,11	-24,06	6,06	4,16	22 993 131	2,91
ING Nyugdíjpénztár – magánpénztári ág						
Klasszikus	-12,68	-9,38	6,62	6,65	5 170 961	2,51
Kiegyensúlyozott	-17,18	-13,61	6,06	5,92	81 632 019	0,43
Növekedési	-22,89	-18,84	5,31	4,98	233 488 154	2,16
MKB Nyugdíjpénztár - magánpénztári ág	-9,32	-13,32	7,57	5,61	43 192 084	4,70
OTP Magánnyugdíjpénztár						
Klasszikus	-3,80	-0,22	8,15	8,22	4 168 874	6,05
Kiegyensúlyozott	-16,80	-13,47	6,59	6,04	73 765 720	0,44
Növekedési	-32,95	-29,45	4,32	2,99	333 483 044	-0,01
Postás Magánnyugdíjpénztár	-11,21	-18,56	7,30	4,32	18 866 180	4,27
Premium Magánnyugdíjpénztár	-22,14	-19,83	-8,74	-7,54	20 407 261	-8,53
Quaestor Országos Magánnyugdíjpénztár	-11,42	-14,26	6,95	5,42	2 338 097	1,82*
Vasutas Nyugdíjpénztár - magánpénztári ág	-7,94	-7,64	7,68	6,94	9 617 717	4,87
Villamosenergia-ipari Társaságok Nyugdíjpénztára - magánpénztári ág						
Klasszikus	-7,29	-7,03	8,19	5,39	254 866	5,03
Kiegyensúlyozott	-12,61	-12,57	7,55	4,47	3 749 081	3,50
Növekedési	-14,49	-15,53	7,32	3,96	8 227 785	3,93

*: A pénztár által utólag megküldött adatszolgáltatás alapján módosítva.

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAK	Nettó hozamráta (2008)	Referencia hozamráta (2008)	Átlagos 10-éves hozamráta (1999-2008)	Átlagos éves referencia-hozamráta (2002-2008)	Vagyron záró piaci értéke (2008.12.31.) (ezer Ft)	Vagyon-növekedési mutató (1999-2008)
3M Önkéntes Nyugdíjpénztár	-10,67	-14,81	6,87	3,75		4,60
AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág						
"A" portfólió	0,51	2,59	5,94	6,02	6 980 568	5,22
"B" portfólió	-12,20	-9,87	5,08	5,01	63 490 842	4,06
"D" portfólió	-23,79	-24,91	6,55	5,74	3 872 146	5,56
Allianz Hungária Nyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág	-8,58	-6,95	7,64	6,95		6,18
Aranykor Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág						
Klasszikus portfólió	-2,22	-1,05	7,72	6,81	1 286 692	5,73*
Kiegyensúlyozott portfólió	-7,61	-5,07	7,11	6,18	22 937 703	5,86*
Növekedési portfólió	-14,87	-14,61	6,24	4,59	446 233	4,29*
Aranykorona Önkéntes Nyugdíjpénztár	-5,77	-7,77	7,72	6,21		6,37
Artisjus Kiegészítő Nyugdíjpénztár	-28,04	-30,58	6,79	6,53		4,32
AXA Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág						
Biztos Alapokon portfólió	-10,13	-6,89	5,82	6,04	4 904 024*	3,53
Fiatalos Lendület portfólió	-20,75	-20,46	4,85	3,99	2 915 386*	2,47
Arany Közép portfólió	-5,34	-0,57	6,32	6,75	2 214 237*	4,75
Nyugodt Jövő portfólió	-3,55	3,82	6,54	7,23	19 037 942*	5,82
Bizalom Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár	-7,59	-7,50	8,18	7,11		6,30
Bongrain Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár	-5,04	-2,37	8,56	7,41		5,86
Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár						
Bebiztosító portfólió	4,08	7,03	6,90	7,45	4 664 133	6,20*
Aktív portfólió	-18,45*	-19,38	6,39	7,17	10 426 125	4,29*
CÁT Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár	4,64	3,30	8,65	7,06		7,59*
Chinoin Önkéntes Nyugdíjpénztár	-4,56	-4,32	8,50	7,10		6,91
CIB Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár	-8,54	-7,44	8,12	6,59		7,66
Cimbora Nyugdíjpénztár	-3,26	-5,07	8,21	6,33		6,70
Cseppkő Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár	4,85	2,59	9,63	6,78		7,74

*: A pénztár által utólag megküldött adatszolgáltatás alapján módosítva.

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAK	Nettó hozamráta (2008)	Referencia hozamráta (2008)	Átlagos 10-éves hozamráta (1999-2008)	Átlagos éves referencia-hozamráta (2002-2008)	Vagyron záró piaci értéke (2008.12.31.) (ezer Ft)	Vagyonnövekedési mutató (1999-2008)
Danubius Szálloda és Gyógyfürdő Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára	-8,14	-6,90	7,10	6,75*		6,36
Dunastyr Polisztirolgyártó Rt. Kiegészítő Nyugdíjpénztár	-10,50	-13,47	10,18	5,78		7,37
Életút Első Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág						
"A" portfolió	9,02	8,45	9,50	8,62	252 941	8,54
"B" portfolió	-13,98	-8,53	7,73	6,43	10 325 206	6,00
"D" portfolió	-15,34	-14,20	9,02	7,75	568 726	6,62
"R" portfolió	-7,31	-5,27	9,37	8,97	868 498	7,64
ELMŰ Nyugdíjpénztár	-7,61	-4,04	7,90	7,39		6,25
Első Hazai Nyugdíjpénztár	-7,55	-7,21	7,82	6,09		6,97
Első Kalocsai Nyugdíjpénztár	7,76	8,45	8,92	8,60		8,76*
Első Országos Iparszövetségi Nyugdíjpénztár	6,40*	1,99	10,07*	6,20		9,16*
Első Rendőri Kiegészítő Nyugdíjpénztár	-11,95	-14,81	7,37	5,76		5,57
Erste Bank Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág	-6,76	-6,97	7,61	7,09		6,23
FŐGÁZ Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár	2,02	-5,41	7,65	6,00		6,63
Gázszolgáltatók Önkéntes Nyugdíjpénztára	-14,27	-12,93	7,34	6,17		6,01
Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár						
Konzervatív portfolió	0,81	0,43	6,84*	7,40	93 158	6,90*
Kiegyensúlyozott portfolió	-6,83	-6,55	6,00*	6,30	8 427 813	5,95*
Növekedési portfolió	-22,46	-24,56	4,07*	3,10	596 288	3,76*
Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztár	-0,97	-0,93	8,42	6,90		7,18
Haladás Regionális Önkéntes Nyugdíjpénztár	-7,23	-6,83	7,85	9,94		5,86*
Híd Önkéntes Nyugdíjpénztár	-11,11	-11,51	7,62	6,32		5,69
Honvéd Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág						
Klasszikus portfolió	-0,53	0,20	8,38	8,33	319 619	7,54
Kiegyensúlyozott portfolió	-11,84	-11,19	7,08	6,48	25 201 260	5,34
Növekedési portfolió	-22,29	-23,08	5,74	4,32	4 045 113	3,39

*: A pénztár által utólag megküldött adatszolgáltatás alapján módosítva.

Hunalpa Magyar Közforgalmi Pilóták Nyugdíjpénztára	-9,82	-11,90	8,76	5,92		6,20
IKR-Bábolna Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjbiztosítási Pénztár	-9,15	-7,49	8,66	7,10		7,03
ING Önkéntes Nyugdíjpénztár						

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAK	Nettó hozamráta (2008)	Referencia hozamráta (2008)	Átlagos 10-éves hozamráta (1999-2008)	Átlagos éves referencia-hozamráta (2002-2008)	Vagyron záró piaci értéke (2008.12.31.) (ezer Ft)	Vagyron-növekedési mutató (1999-2008)
"A" portfolió	7,52	8,45	7,43	8,08	982 671	6,95
"B" portfolió	1,25	2,59	6,57	6,44	1 849 978	5,92
"C" portfolió	-11,44	-8,10	6,47	6,86	29 134 138	5,41
"D" portfolió	-22,45	-19,82	6,79	7,06	1 795 123	7,64
"H" portfolió	-8,09	-6,88	-8,09	-6,88	254 104	-8,09
K&H Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ágazat						
I. portfolió	2,17*	4,08	4,00*	4,08	149 682	5,33*
II. portfolió	2,39	0,62	4,36	2,54	767 362	5,10*
III. portfolió	-1,63*	-1,90*	3,64*	-1,90*	101 692	5,19*
Lilly Nyugdíjpénztár	-28,27	-13,45	4,18	5,97		1,51
Mahagóni Önkéntes Nyugdíjpénztár	-5,23	-2,30	7,35	7,90		5,74*
MALÉV Kiegészítő Nyugdíjpénztár	-10,46	-11,33	7,07	5,59		5,34
MASPED Kiegészítő Nyugdíjpénztár	-1,86	-0,16	9,26	7,43		7,92
Mentő Nyugdíjpénztár	-5,38	-4,04	6,96	7,37		5,69
Mező Nyugdíjpénztár	-5,55	-5,64	8,15	6,42		6,76
MKB Nyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág	-11,16	-13,96	7,16	5,53		5,74
Mobilitás Nyugdíjpénztár						
Konzervatív portfolió	2,53	3,30	7,48	6,84	827 199	6,80
Ajánlott portfolió	-9,61	-8,44	6,95	6,14	8 522 342	5,81
Aktív portfolió	-18,99	-19,03	6,53	5,34	2 965 410	4,97
Napfény Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár	-5,39	-6,74	7,17	7,62		6,30
Népszabadság Munkavállalói Nyugdíjpénztára	-8,02	-6,93	8,02	6,96		6,48
Nyugdíjbiztosítási Dolgozók Nyugdíjpénztára	-12,13	-10,40	7,61	6,14		6,36
Officium Országos Nyugdíjpénztár	5,92	6,06	8,61	7,74		8,14
OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár						
Klasszikus portfolió	-2,15	0,11	7,81	8,37	8 591 261	6,20
Kiegyensúlyozott portfolió	-17,46	-12,97	5,99	6,22	76 296 207	5,38
Növekedési portfolió	-32,67	-28,85	3,85	3,21	9 454 359	0,63

*: A pénztár által utólag megküldött adatszolgáltatás alapján módosítva.

Postás Kiegészítő Nyugdíjpénztár	-4,37	-7,59	7,70	6,20		6,37
Praxis Önkéntes Nyugdíjpénztár	4,24	5,59	8,04	8,73		7,50
Questor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár	-10,77	-14,26	7,47*	4,46		5,28*
Rába Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár	-21,06	-8,43	7,31	7,27		4,39*
Richter Gedeon Rt. mellett működő Nyugdíjpénztár	-3,64	4,87	8,26	7,17		6,93

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAK	Nettó hozamráta (2008)	Referencia hozamráta (2008)	Átlagos 10-éves hozamráta (1999-2008)	Átlagos éves referencia-hozamráta (2002-2008)	Vagyron záró piaci értéke (2008.12.31.) (ezer Ft)	Vagyon-növekedési mutató (1999-2008)
Taurus Önkéntes Nyugdíjpénztár	-5,51	-6,39	7,76	6,10		6,70
Település-Szolgáltatók Önkéntes Nyugdíjpénztára	-16,92	-12,70	6,60	6,70		4,37
Tempo Nyugdíjpénztár	-10,68	-8,12	8,93	7,62		7,97*
Tradíció Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár	-0,75	-7,01*	1,17	-2,34*		0,19*
Újszászi Szövetkezeti Nyugdíjpénztár	4,44	5,76	7,88	8,94		1,30
Unilever Önkéntes Nyugdíjpénztár	-14,69	-14,23	6,54	4,78		4,06*
Vasutas Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág	-8,72	-7,06	8,25	6,92		6,33
Villamosenergia-ipari Társaságok Nyugdíjpénztára - önkéntes pénztári ág						
Klasszikus portfólió	-5,25	-4,35	8,36	7,44	2 133 746	6,69
Kiegyensúlyozott portfólió	-10,91	-10,04	7,69	6,50	42 304 661	6,32
Növekedési portfólió	-14,05	-13,09	7,31	5,98	1 144 487	5,95
Voláncsalád Nyugdíjpénztár	7,06	8,40	8,46	8,42		7,53
XI. Kerületi Polgármesteri Hivatal Munkavállalói Nyugdíjpénztára	-8,70	-7,76	6,99	6,39		6,32
Zugliget Önkéntes Kölcsönös Országos Nyugdíjpénztár	-4,60	-1,70	7,93	6,15		6,11

*: A pénztár által utólag megküldött adatszolgáltatás alapján módosítva.

Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 10 évben: 6,45 % (az átlaghozamokkal azonos módon, az 1999-2008. évekre számítva).

A 2008. évi december/december infláció 3,50%.

2009. március 30.