



A NYUGDÍJPÉNZTÁRAK 2020. ÉVI, A 2011-2020. ÉVEK ÉS A 2006-2020. ÉVEK KÖZÖTTI BEFEKTETÉSI TELJESÍTMÉNYÉNEK KÖZZÉTÉTELE

A Magyar Nemzeti Bank jogszabályi kötelezettségének eleget téve az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 24. § (2) bekezdése, illetve a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási teljesítményéről szóló 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 20. § (2) bekezdése értelmében, ezúton teszi közzé a pénztárak adatszolgáltatása alapján a nyugdíjpénztárak 2020. évi, 2011-2020. közötti, valamint a 2006-2020. közötti időszakra vonatkozó teljesítményadatait.

A közzétételben szereplő adatok tartalmát a melléklet tartalmazza.

Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 10 évben: 2,27% (az átlagos 10 éves hozamrátákkal azonos módon).

Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 15 évben: 3,34% (az átlagos 15 éves hozamrátákkal azonos módon).

A 2020. évi december/december infláció: 2,70%.

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAK	Bruttó hozamráta (2020)	Nettó hozamráta (2020)	Referencia hozamráta (2020)	Átlagos 10 éves nettó hozamráta (2011-2020)	Átlagos 10 éves referencia hozamráta (2011-2020)	Átlagos 15 éves nettó hozamráta (2006-2020)	Átlagos 15 éves referencia hozamráta (2006-2020)
AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár							
Klasszikus portfólió ("A" eszközalap)	1,37	0,84	1,02	4,63	4,91	4,92	5,52
Kiegyensúlyozott portfólió ("B" eszközalap)	3,87	3,38	3,52	6,45	6,68	5,77	6,29
Növekedési portfólió ("D" eszközalap)	4,89	4,49	5,83	6,82	6,94	6,01	5,85
Szakértői portfólió ("E" eszközalap)	7,11	6,57	3,21	6,17	4,00	6,75*	4,68*
Megatrend portfólió ("F" eszközalap)**	26,87	26,05	13,55	8,78	9,91	10,12*	11,14*
*: 2009-2020. évekre, a portfólió 2008. február 1-jén indult							
**: 2019. március 31-ig Klímaváltozási portfólió néven szerepelt							
Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár							
Klasszikus portfólió	1,26	0,69	1,05	2,28	2,64	3,05	3,72
Kiegyensúlyozott portfólió	3,68	3,08	2,71	6,16	6,27	5,83	6,30
Növekedési portfólió	5,48	4,86	3,96	7,25	6,97	6,72	6,94
Kockázatvállaló portfólió	6,28	5,62	4,23	7,37	5,42	7,32	6,39
Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár							
Csendélet portfólió	1,25	0,96	0,91	5,67	6,10	5,85	6,46
Klasszikus portfólió*	3,52	3,20	2,60	5,47	5,47	5,57	5,97
Egyensúly portfólió	4,66	4,35	3,98	6,87	7,40	6,46	7,14
Lendület portfólió	7,16	6,83	5,96	7,74	7,55	6,73	6,78
*: 2020. június 30-ig Harmónia portfólió néven szerepelt							
Artisjus Kardos Gyula Kiegészítő Nyugdíjpénztár	0,62	-0,12	-1,71	6,74	5,34	6,10	4,50

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAK	Bruttó hozamráta (2020)	Nettó hozamráta (2020)	Referencia hozamráta (2020)	Átlagos 10 éves nettó hozamráta (2011-2020)	Átlagos 10 éves referencia hozamráta (2011-2020)	Átlagos 15 éves nettó hozamráta (2006-2020)	Átlagos 15 éves referencia hozamráta (2006-2020)
BIZALOM Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár							
Hagyományos portfólió	2,45	2,13	2,13	5,43	4,85	6,05	5,51
Kiegyensúlyozott portfólió	3,38	3,09	2,80	6,64	6,12	7,14	6,78
Dinamikus portfólió	4,46	4,18	4,48	6,50	5,98	7,48	7,06
Bongrain Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár	2,80	2,31	0,84	6,48	6,63	6,31	6,67
Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára	5,14	4,79	5,97	4,65	4,73	4,88	5,01
Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár							
Aktív portfólió	6,22	5,44	5,20	7,65	8,20	6,82	7,63
Bebiztosító portfólió	1,06	0,42	0,67	4,03	3,73	4,87	4,82
„CÁT” Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár	0,59	0,44	0,93	4,08	4,74	4,90	5,59
CHINOIN Gyógyszer és Vegyészeti Termékek Gyára Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára	4,10	3,71	1,22	4,99	4,58	5,53	5,25
Cimbora Önkéntes Kölcsönös Biztosító Nyugdíjpénztár	2,63	2,33	3,18	5,78	3,08	5,83	3,35
DUNASTYR Polisztirolgyártó Zártkörűen Működő Részvénytársaság Kiegészítő Nyugdíjpénztára	1,74	1,52	1,95	6,17	6,26	5,66	6,23
Életút Nyugdíjpénztár							
A-portfólió	0,86	0,83	0,41	2,95	2,62	4,48	4,32
B-portfólió	3,54	3,39	1,72	6,63	6,43	6,46	6,41
D-portfólió	2,92	2,72	2,63	7,05	6,48	6,80	6,43
R-portfólió	5,70	5,47	0,48	4,82	3,24	5,49	4,52
H-portfólió	2,21	2,07	2,46	7,51	7,18	6,55	6,58
Első Rendőri Kiegészítő Nyugdíjpénztár	3,24	3,14	3,04	6,40	6,34	5,48	6,05
Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár							
Kiszámítható portfólió*	1,42	0,84	1,11	5,00	5,14	5,07	5,27
Bázis portfólió*	3,07	2,29	2,70	5,80	6,02	5,60	5,86
Lendület portfólió*	5,38	4,60	5,19	6,73	6,78	6,22	6,36
*: 2015. április 1-jétől működik választható portfóliós rendszer							
Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár							
Eldorado Standard portfólió	0,84	0,22	1,25	4,23	4,45	4,78	5,08
Eldorado Medium portfólió	5,57	4,94	4,72	6,36	7,36	5,99	6,80
Eldorado Business portfólió	9,01	8,37	7,85	5,77	6,40	5,94	5,91
Eldorado Abszolút portfólió	2,87	2,38	0,92	2,04*	0,82*	2,04*	0,82*
*: 2018-2020. évekre, a portfólió 2018. január 1-től indult							
Gyöngyház Önkéntes Kölcsönös Biztosító Nyugdíjpénztár	2,24	2,05	1,87	5,77	5,98	5,98	6,36

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAK	Bruttó hozamráta (2020)	Nettó hozamráta (2020)	Referencia hozamráta (2020)	Átlagos 10 éves nettó hozamráta (2011-2020)	Átlagos 10 éves referencia hozamráta (2011-2020)	Átlagos 15 éves nettó hozamráta (2006-2020)	Átlagos 15 éves referencia hozamráta (2006-2020)
Honvéd Közzolgálati Önkéntes Nyugdíjpénztár							
Klasszikus portfólió	1,21	1,09	1,44	5,63	6,30	5,87	6,59
Kiegyensúlyozott portfólió	1,53	1,34	1,82	5,68	6,07	5,64	6,09
Növekedési portfólió	2,21	2,03	2,50	5,80	6,02	5,30	5,51
Pénzpiaci portfólió	0,35	0,29	0,44	2,42	2,27	3,40	3,43
Magyar Posta Takarékszövetkezet Önkéntes Nyugdíjpénztár							
Alap portfólió*	3,01	2,60	1,95	4,73	3,86	5,32	4,84
X.1 Generáció 2027 portfólió*	3,71	3,36	2,76	5,09	4,20	5,56	5,07
X.2 Generáció 2037 portfólió*	5,24	4,84	3,83	5,43	4,52	5,78	5,29
Y Generáció 2047 portfólió*	5,71	5,43	5,49	5,61	4,90	5,90	5,54
*: 2018. január 1-jétől működik választható portfóliós rendszer							
Mentő Nyugdíjpénztár	1,24	0,64	0,69	6,21	6,68	6,09	6,76
Mező Nyugdíjpénztár	1,90	1,63	1,60	5,61	5,17	5,52	5,46
MKB Nyugdíjpénztár - önkéntes nyugdíjpénztári ágazat							
Kiszámítható portfólió	0,62	0,57	0,59	2,60	2,46	3,13	3,17
Klasszikus portfólió	0,61	0,17	0,47	3,78	2,91	3,88	3,46
Kiegyensúlyozott portfólió	2,52	1,96	2,50	6,46	5,98	5,83	5,64
Növekedési portfólió	3,81	3,25	4,03	6,58	6,06	6,00	5,74
OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár							
Klasszikus portfólió	1,30	0,80	0,95	4,33	4,74	4,74	5,46
Kiegyensúlyozott portfólió	7,05	6,21	5,00	7,05	6,74	6,42	6,80
Növekedési portfólió	9,73	9,14	5,49	7,07	6,14	5,79	5,67
Kockázatkerülő portfólió	0,62	0,57	0,41	2,28	2,62	2,51*	2,88*
Dinamikus portfólió	11,33	10,74	8,31	7,05	6,66	7,78*	7,74*
Óvatos portfólió	3,75	3,04	3,08	3,39	4,26	3,39**	4,26**
*: Kockázatkerülő és Dinamikus portfóliók 2009. december 1-jén indultak							
**: Óvatos portfólió 2016. október 1-jén indult							
Pannónia Nyugdíjpénztár							
Klasszikus portfólió	0,65	0,28	0,57	3,80	3,53	4,45	4,30
Kiegyensúlyozott portfólió	3,91	3,42	2,06	5,53	5,36	5,41	5,57
Növekedési portfólió	4,96	4,40	3,83	6,60	6,45	6,47	6,50
NKM Kiegyensúlyozott portfólió*	3,41	3,02	2,96	5,69	5,58	6,72	5,99
NKM Abszolút hozamú portfólió*	5,31	4,99	1,28	4,92	3,40	5,66	3,48
IPOSZ portfólió**	3,01	2,80	0,70	4,75	6,12	5,90	6,22
*: Az NKM Kiegyensúlyozott és Abszolút hozamú portfólió 2020.07.01-jével került a Pénztárhoz							
**: Az IPOSZ portfólió 2020.07.01-jével került a Pénztárhoz							
Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár							
Klasszikus portfólió	3,31	2,91	2,39	4,12	4,03	4,05*	4,92*
Irány 2025 portfólió	2,31	1,94	1,83	5,80	6,18	5,86*	6,71*
Irány 2035 portfólió	5,71	5,26	4,22	6,93	6,90	5,44*	6,41*

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAK	Bruttó hozamráta (2020)	Nettó hozamráta (2020)	Referencia hozamráta (2020)	Átlagos 10 éves nettó hozamráta (2011-2020)	Átlagos 10 éves referencia hozamráta (2011-2020)	Átlagos 15 éves nettó hozamráta (2006-2020)	Átlagos 15 éves referencia hozamráta (2006-2020)
Irány 2045 portfólió	8,17	7,81	6,07	12,17**	11,98**	12,17**	11,98**
*: Klasszikus portfólió, Irány 2025 portfólió, Irány 2035 portfólió 2008-2020. évekre, 2008. január 1-től számítva							
**: Irány 2045 portfólió 2018. július 1-től működik							
RÁBA Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár	3,94	3,23	3,85	3,68	4,89	3,97	5,96
Richter Gedeon Vegyészeti Gyár Rt. mellett működő Munkahelyi Önkéntes Nyugdíjpénztár	5,48	5,42	3,54	4,38	3,97	4,66	5,03
Taurus Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár	2,06	1,85	2,39	6,76	6,92	6,63	6,76
TEMPO Nyugdíjpénztár	2,47	1,44	0,41	2,52	2,50	3,30	3,51
Tradíció Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár	3,91	2,74	0,41	3,31	4,32	3,93	4,53
Újszászi Szövetkezeti Nyugdíjpénztár	0,83	-0,67	0,92	3,93	4,82	4,80	5,73
Vasutas és Közlekedési Dolgozók Önkéntes Nyugdíjpénztára	3,44	3,12	1,93	5,25	5,28	5,47	5,71
Zugliget Önkéntes Kölcsönös Országos Nyugdíjpénztár	-0,54	-0,86	2,63	3,87	7,41	4,68	7,39

MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁRAK	Nettó hozamráta (2020)	Referencia hozamráta (2020)	Átlagos 10 éves nettó hozamráta (2011-2020)	Átlagos 10 éves referencia hozamráta (2011-2020)	Vagyron záró piaci értéke 2020.12.31. (eFt)	Vagyron-növekedési mutató (2011-2020)
Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár						
Klasszikus portfólió	0,87	0,67	3,72	3,19	1 904 478	3,40
Kiegyensúlyozott portfólió	2,80	2,49	6,62	6,90	12 338 275	6,36
Növekedési portfólió	3,56	3,20	7,46	7,41	24 549 479	7,62
Horizont Magánnyugdíjpénztár						
Klasszikus portfólió	1,52	1,30	4,31	4,28	13 879 157	3,66
Kiegyensúlyozott portfólió	2,92	2,64	6,90	6,72	60 041 878	6,65
Növekedési portfólió	3,75	3,49	6,96	6,59	97 686 907	7,24
MKB Nyugdíjpénztár - magánnyugdíjpénztári ágazat						
Klasszikus portfólió	0,64	0,47	3,73	2,89	2 086 725	3,29
Kiegyensúlyozott portfólió	1,55	2,50	6,36	5,85	7 270 202	6,02
Növekedési portfólió	3,03	4,03	7,29	6,22	11 037 259	7,00
Szövetség Magánnyugdíjpénztár						
Klasszikus portfólió	0,55	0,44	2,41	2,25	1 536 210	1,88
Kiegyensúlyozott portfólió	3,80	2,72	6,87	6,64	10 465 297	6,57
Növekedési portfólió	4,61	3,36	7,79	6,84	30 689 897	7,98

Melléklet – tájékoztat a pénztárak befektetési teljesítményeiről

Bruttó hozamráta 2020

A befektetéseken elért hozam százalékos mértéke, a vagyonkezelési tevékenység teljesítményét mutatja.

Nettó hozamráta 2020

A bruttó hozamrátából a vagyonkezeléssel összefüggő költségek levonása után kapott hozamráta. Az önkéntes nyugdíjpénztárak esetében a választható portfóliós rendszert nem működtető pénztárak a fedezeti tartalékokra, a választható portfóliós rendszert működtető pénztárak az adott portfólióra kötelesek a számítást elvégezni.

Referencia hozamráta 2020

A pénztár a befektetési politikában meghatározza, hogy milyen eszközökbe, eszközcsoportokba és milyen arányban kívánja fektetni a felhalmozott vagyont. A pénztár minden eszközcsoporthoz kiválaszt egy mutatót az ún. referencia-indexet, amely a kezelt portfólió jellemző összetételét tükröző tőkepiaci index vagy több tőkepiaci index kombinációja, melynek adott időszak alatti változása összehasonlítható a kezelt portfólió adott időszak alatti hozamrátájával. Ilyen például: BUX-index (magyar tőzsdei részvények teljesítményének mérésére szolgáló index), MAX-index (egy évnél hosszabb hátralévő futamidejű magyar állampapírok teljesítményének mérésére szolgáló index). Ezekkel lehet a pénztár (illetve vagyonkezelője) befektetési teljesítményét (bruttó hozamrátáját) összehasonlítani. Az éves nettó hozamráta adatai a referencia-hozamrátával közvetlenül nem mérhetők össze.

Átlagos 10 éves/15 éves nettó hozamráta (2011-2020, 2006-2020)

Az elmúlt 10/15 év nettó éves hozamrátaiból mértani átlagolással számított hozamráta. Mivel átlagos mutató, ezért értéke úgy értelmezhető, mintha az elmúlt 10/15 év mindegyikében ez lett volna a pénztár nettó éves hozamrátája.

Átlagos 10 éves/15 éves referencia-hozamráta (2011-2020, 2006-2020)

Az elmúlt 10/15 év éves referencia-hozamrátaiból mértani átlagolással számított hozamráta. Mivel átlagos mutató, ezért értéke úgy értelmezhető, mintha az elmúlt 10/15 év mindegyikében ez lett volna a pénztár éves referencia-hozamrátája.

Vagyonnövekedési mutató (magánnyugdíjpénztárak esetében)

A vagyonnövekedési mutató az egy főre jutó vagyonnal súlyozott átlagos hozamráta. A mutató számításánál a pénztárak az átlagos 10 éves hozamráta kiszámításához használt éves nettó hozamrátákat vették alapul. Az átlagos 10 éves hozamrátával ellentétben figyelembe veszi, hogy az egyes hozamrátákat mekkora nagyságú vagyonton érte el a tag az elmúlt 10 évben. A vagyonnövekedési mutató számítását és közzétételét csak a magánnyugdíjpénztárakra vonatkozó kormányrendelet írja elő.

Reálhozam ráta

Az éves, a 10 éves átlagos és a 15 éves átlagos (december/december) inflációs adatok felhasználásával képet kaphatnak a tagok, hogy az adott időszakban a pénztári befektetések nettó hozamrátái meghaladták-e az infláció mértékét.

Amennyiben a pénztár átlagos 10 éves nettó hozamrátája például 7,11%, akkor az átlagos 10 éves reálhozam ráta $1,0711/1,0227=1,0473$, azaz 4,73% $((1,0473 * 100)-100=4,73)$. Ez a példában azt jelenti, hogy az elmúlt tízéves időszak minden évében az inflációt is figyelembe véve a pénztári befektetés vásárlóértéke évente átlagosan ennyivel növekedett.

Közzétételi sajátosságok

Ha a pénztár működési ideje rövidebb 10 vagy 15 évnél (ez külön jelezve), a hosszú távú mutatók (átlagos 10 éves, átlagos 15 éves hozamráta, átlagos 10/15 éves referencia-hozamráta, vagyonnövekedési mutató) csak a működés teljes naptári éveire vonatkoznak. Abban az esetben, ha a pénztár bevezette a választható portfóliós rendszert, nem a teljes fedezeti tartalékra vonatkozóan, hanem az adott portfólióra vonatkozó adatokat kell számítani.

A nyugdíjpénztárak év közben indult vagy megszüntetett portfólióinak teljesítmény adatai nem szerepelnek a közzétételben, mivel a hatályos jogszabályok alapján (281/2001. (XII.26.) Korm. rendelet 25. § (8) bekezdés és 282/2001. (XII.26.) Korm. rendelet 21. § (6) bekezdés) az egy évnél rövidebb részdőszakok hozamrátáit nem lehet nyilvánosságra hozni. Ugyanezen szabály alapján az év közben beolvadó, végelszámoló vagy felszámolási eljárás alatt álló pénztárak hozamrátáit sem kell közzétenni.

Az alább közzétett mutatókat a pénztárak adatszolgáltatásai tartalmazzák. **Amennyiben a közzétett adatok a forrás megjelölésével bemutatásra kerülnek, kérjük feltüntetni, hogy a közzétett mutatók nem az MNB adatait tartalmazzák, azok a nyugdíjpénztárak adatszolgáltatásain alapulnak.**

2021. március