



Nyugdíjpénztári hozamok (2004-2013)

A Magyar Nemzeti Bank 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 pénztárak adatszolgáltatása alapján a nyugdíjpénztárak 2013. évi, illetve 2004-2013. közötti időszakra vonatkozó teljesítményadatait.

A közzétételben szereplő adatok tartalmát a melléklet tartalmazza.

A választható portfóliós rendszert nem működtető önkéntes nyugdíjpénztáraknak a vagyon záró piaci értékét nem kell nyilvánosságra hozniuk.

Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 10 évben: 4,58% (az átlagos 10-éves hozamráttákkal azonos módon, a 2004-2013. évekre számítva).

A 2013. évi december/december infláció 0,4%.

hozamráta adatok %-ban

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAK	Nettó hozamráta (2013)	Referencia hozamráta (2013)	Átlagos 10-éves hozamráta (2004-2013)	Átlagos éves referencia-hozamráta (2004-2013)	Vagyon záró piaci értéke (2013.12.31) (eFt)	Vagyon-növekedési mutató (2004-2013)
3M Önkéntes Nyugdíjpénztár	7,64	8,14	6,54	7,90		6,60
AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár						
Klasszikus "A" portfólió	7,12	7,95	7,53	8,29	10 858 504	7,49
Kiegyensúlyozott "B" portfólió	8,98	8,70	7,25	7,91	82 379 618	7,29
Növekedési "D" portfólió	9,27	7,98	8,61	8,18	12 922 224	8,42
Szakértői "E" portfólió	8,33	6,76	10,00*	7,67*	11 775 307	9,89*
Klímaálmóvatózási "F" portfólió	16,39	17,99	10,46*	14,09*	1 946 553	9,97*
*: 2009-2013. évekre vonatkozóan, mindkét portfólió 2008. február 1-jén indult						
Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár						
Klasszikus portfólió	4,86	4,67	6,79	7,61	9 325 531	5,99
Kiegyensúlyozott portfólió	8,75	8,86	7,96	8,63	112 768 081	7,80
Növekedési portfólió	8,78	8,23	7,87	8,47	6 818 010	7,54
Kockázatvállaló portfólió	6,86	3,95	7,77	7,60	2 051 753	6,93
Szolgáltatási portfólió	4,75	4,67	6,73*	7,61*	286 881	5,83*
Középutas portfólió	8,42	8,66	8,35	8,88	3 932 879	7,94
*: 2010. január 1-jétől indult						
Aranykor Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - önkéntes nyugdíjpénztári ágazat						
Klasszikus portfólió	7,23	7,69	7,70	8,39	1 498 481	7,05
Kiegyensúlyozott portfólió	7,15	7,00	7,74	8,31	26 042 610	7,38
Növekedési portfólió	6,04	5,72	7,39	7,73	1 313 782	6,82
Tőkevédett portfólió	3,87	4,67	5,09*	6,15*	333 496	5,07*
*: 2009. július 1-jén indult						

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAK	Nettó hozamráta (2013)	Referencia hozamráta (2013)	Átlagos 10-éves hozamráta (2004-2013)	Átlagos éves referencia-hozamráta (2004-2013)	Vagyron záró piaci értéke (2013.12.31) (eFt)	Vagyon-növekedési mutató (2004-2013)
Artisjus Kardos Gyula Kiegészítő Nyugdíjpénztár	5,89	3,10	7,90	6,55		6,63
AXA Önkéntes Nyugdíjpénztár*						
Nyugodt Jövő portfolió	5,27	6,14	6,10	8,14	19 285 641	6,12
Fiatalos Lendület portfolió	5,05	5,69	5,44	7,42	6 051 384	4,39
Arany Középut portfolió	6,59	7,83	7,54	9,12	11 547 350	6,99
*: 2014. március 1-jétől Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár						
Bizalom Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár						
Hagyományos portfolió	8,29	5,71	8,37	7,73	5 414 441	8,09
Kiegyensúlyozott portfolió	8,45	7,22	9,23	9,21	1 003 769	8,96
Dinamikus portfolió	6,54	5,15	9,55	7,58	246 550	9,09
Bongrain Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár	8,55	8,54	8,40	8,84		8,26
Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára	5,15	7,30	7,64	7,85		7,22
Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár						
Aktív portfolió	12,50	12,90	8,03	9,88	15 878 311	7,78
Bebiztosító portfolió	6,55	6,53	7,77	7,91	5 632 611	7,55
CÁT Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár	6,89	6,99	7,45	8,71		7,35
Chinoi Nyugdíjpénztár	8,22	8,70	8,35	9,16		8,10
CIB Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár	7,09	6,94	6,68	6,92		6,80
Cimbora Nyugdíjpénztár	11,43	0,40	7,57	4,98		7,43
Danubius Szálloda és Gyógyfürdő Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára	7,18	8,36	8,38	8,67		8,21
Dunastyr Polisztírolgyártó Zrt. Kiegészítő Nyugdíjpénztár	5,68	6,10	7,39	8,07		7,12
Életút Nyugdíjpénztár						
"A" portfolió	4,86	5,71	7,66	7,98	2 447 777	7,41
"B" portfolió	8,09	8,14	8,48	8,33	11 382 957	8,18
"D" portfolió	7,90	6,69	9,42	9,15	1 135 290	8,80
"R" portfolió	9,53	4,83	8,59*	8,46*	1 491 279	8,21*
"H" portfolió	12,33	10,24	7,92**	8,30**	1 034 562	7,78**
*: 2008. január 1-jétől						
**: 2012. július 1-jén indult						
Első Hazai Nyugdíjpénztár	7,56	5,71	8,20	7,88		8,09
Első Kalocsai Nyugdíjpénztár	6,01	5,71	7,94	7,57		8,83
Első Országos Iparszövetségi Nyugdíjpénztár	6,88	8,80	8,09	8,49		8,37
Első Rendőri Kiegészítő Nyugdíjpénztár	7,22	6,45	6,91	8,85		7,38

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAK	Nettó hozamráta (2013)	Referencia hozamráta (2013)	Átlagos 10-éves hozamráta (2004-2013)	Átlagos éves referencia-hozamráta (2004-2013)	Vagyron záró piaci értéke (2013.12.31) (eFt)	Vagyon-növekedési mutató (2004-2013)
Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár	9,40	8,49	8,00	8,21		7,95
FŐGÁZ Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár						
Kiegyensúlyozott portfolió	7,94	7,28	8,63	8,02	2 748 367	8,51
Növekedési portfolió	9,39	4,35	7,81	6,07	596 638	7,67
Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár						
Eldorado Standard konzervatív portfolió	6,73	6,60	7,60	8,14	718 029	7,25
Eldorado Medium kiegyensúlyozott portfolió	10,22	10,34	7,43	8,35	14 871 711	7,60
Eldorado Business növekedési portfolió	6,82	5,84	6,52	6,50	1 774 424	6,90
Eldorado Fix portfolió	1,54	2,86	5,79	6,28	385 283	5,16
Gyöngyház Önkéntes Kölcsönös Biztosító Nyugdíjpénztár	7,68	8,01	8,17	8,70		9,24
Honvéd Közszolgálati Önkéntes Nyugdíjpénztár						
Klasszikus portfolió	8,06	8,77	8,81	9,47	1 252 498	8,46
Kiegyensúlyozott portfolió	6,95	7,45	7,73	8,36	27 906 424	7,37
Növekedési portfolió	6,47	6,12	6,52	6,86	7 229 524	6,09
Pénzpiaci portfolió	5,64	4,67	7,54	7,71	827 094	6,94
Hunalpa Magyar Közforgalmi Pilóták Nyugdíjpénztára	7,43	10,71	6,81	8,27		6,50
ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár – önkéntes nyugdíjpénztári ágazat (szétválás alatt)						
Csendélet „A” portfolió	8,75	10,03	8,31	9,10	7 376 901	8,49
Egyensúly „C” portfolió	9,02	9,85	8,34	9,30	51 433 266	8,25
Lendület „D” portfolió	9,23	9,63	8,80	9,43	8 081 769	9,85
Lilly Nyugdíjpénztár	1,49	6,94	6,05	8,77		5,55
Mentő Önkéntes Nyugdíjpénztár	8,27	8,36	7,93	8,81		7,83
Mező Nyugdíjpénztár	8,71	7,54	8,05	8,22		7,86
MKB Nyugdíjpénztár – önkéntes nyugdíjpénztári ágazat						
Klasszikus portfolió	5,62	5,65	6,90	6,87	6 388 563	6,65
Kiegyensúlyozott portfolió	7,18	7,88	7,61	7,66	84 232 533	7,50
Növekedési portfolió	6,54	6,95	7,30	7,32	2 607 347	7,00
Kiszámítható portfolió	5,12	5,71	6,83	6,93	4 078 600	6,52
Nyugdíjbiztosítási Dolgozók Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztára						
Klasszikus portfolió	7,33	7,88	8,32	8,64	715 102	8,14
Kiegyensúlyozott portfolió	8,88	7,87	8,28	8,42	2 707 381	8,14
Növekedési portfolió	8,69	8,07	8,11	8,44	616 256	7,97
Officium Országos Nyugdíjpénztár	6,64	1,02	8,16	6,36		8,07

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAK	Nettó hozamráta (2013)	Referencia hozamráta (2013)	Átlagos 10-éves hozamráta (2004-2013)	Átlagos éves referencia-hozamráta (2004-2013)	Vagyron záró piaci értéke (2013.12.31) (eFt)	Vagyon-növekedési mutató (2004-2013)
OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár						
Klasszikus portfolió	7,13	7,72	8,27	9,04	13 368 836	8,15
Kiegyensúlyozott portfolió	8,55	7,21	7,94	8,80	121 177 177	8,07
Növekedési portfolió	6,53	4,37	6,10	6,69	21 691 826	6,30
Kockázatkerülő portfolió	4,70	5,71	5,58*	6,22*	1 770 484	5,54*
Dinamikus portfolió	5,75	3,25	6,03*	6,51*	1 873 302	6,38*
Szolgáltatási portfolió	4,53	5,71	5,42	6,22	217 427	5,38
*: 2009. december 1-jével indult						
Postás Kiegészítő Nyugdíjpénztár	8,20	6,88	7,65	7,90		7,34
Praxis Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár	6,73	7,87	7,83	8,87		7,64
Quaestor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár	6,42	7,95	5,72	7,59		5,25
Rába Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár	0,90	4,18	6,08	8,57		5,08
Richter Gedeon Rt. mellett működő Önkéntes Nyugdíjpénztár	5,88	5,99	6,64	7,93		6,52
Taurus Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár	8,98	8,72	8,18	8,58		8,11
Tempo Nyugdíjpénztár	5,50	8,54	7,55	7,91		8,03
Tradíció Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár*	6,97	7,79	5,95	6,23		6,77
*: A pénztár 2007-től működik.						
Újszászi Szövetkezeti Nyugdíjpénztár	6,23	7,87	6,41	7,86		7,35
Vasutas Önkéntes Nyugdíjpénztár	7,57	8,03	8,08	8,69		7,66
Pannónia Nyugdíjpénztár, a CIG Partnerség tagja – önkéntes nyugdíjpénztári ágazat						
Klasszikus portfolió	5,98	6,36	8,46	8,11	4 637 498	7,82
Kiegyensúlyozott portfolió	6,58	7,56	7,67	7,94	71 017 145	7,14
Növekedési portfolió	7,16	8,57	7,82	7,75	5 311 871	7,39
Voláncsalád Nyugdíjpénztár	4,28	5,71	6,65	7,87		6,33
Zugliget Önkéntes Kölcsönös Országos Nyugdíjpénztár	6,35	7,74	6,79	8,66		6,60

hozamráta adatok %-ban

MAGÁNNYUGDÍJÉNYZTÁRAK	Nettó hozamráta (2013)	Referencia hozamráta (2013)	Átlagos 10-éves hozamráta (2004-2013)	Átlagos éves referencia-hozamráta (2004-2013)	Vagyon záró piaci értéke (2013.12.31) (eFt)	Vagyon-növekedési mutató (2004-2013)
AXA Magánnyugdíjénytár						
Klasszikus	5,88	6,14	8,33	8,45	2 624 637	8,09
Kiegyensúlyozott	8,04	8,32	7,27	8,52	5 767 564	5,77
Növekedési	6,58	6,54	5,80	4,48	20 575 609	4,93
Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjénytár						
Klasszikus	4,76	6,53	5,62	5,58	1 099 087	5,42
Kiegyensúlyozott	8,45	10,14	6,60	7,79	4 937 038	6,68
Növekedési	10,98	10,62	6,88	8,14	16 317 333	6,62
ING Önkéntes és Magánnyugdíjénytár – magánnyugdíjénytári ágazat (szétválás alatt)						
Klasszikus	7,31	7,88	7,54	8,12	5 996 454	7,08
Kiegyensúlyozott	8,38	8,84	7,74	8,28	16 082 130	7,56
Növekedési	7,84	7,66	7,48	7,72	49 849 017	7,40
MKB Nyugdíjénytár – magánnyugdíjénytári ágazat						
Klasszikus	5,47	5,49	6,91	6,40	1 427 970	6,41
Kiegyensúlyozott	7,12	7,39	7,74	7,65	3 582 746	8,15
Növekedési	6,81	6,79	7,51	7,96	9 197 436	7,71
Szövetség Magánnyugdíjénytár						
Klasszikus	5,05	4,67	5,55	6,33	1 392 855	5,28
Kiegyensúlyozott	8,81	8,63	7,11	7,81	4 858 923	8,20
Növekedési	9,02	7,81	7,53	7,62	20 710 332	8,00

Budapest, 2014. március

Tájékoztató a pénztárak befektetési teljesítményeiről

A Magyar Nemzeti Bank évente közzéteszi a pénztárak adatszolgáltatása alapján a nyugdíjpénztárak teljesítményadatait. Az alábbiakban tájékoztatást nyújtunk a közzétett adatok tartalmáról:

Bruttó hozamráta 2013

A befektetéseken elért hozam százalékos mértéke, a vagyonezelési tevékenység teljesítményét mutatja. A jogszabály szerint a mutató nem képezi a március 15-ig közzéteendő adatok körét.

Nettó hozamráta 2013

2013-ban a vagyonezeléssel összefüggő költségek levonása után a befektetéseken elért hozam százalékos mértéke. Azt is mondhatjuk, hogy a bruttó hozamrátaból a vagyonezeléssel összefüggő költségek levonása után kapott hozamráta. Az önkéntes nyugdíjpénztárak esetében a választható portfóliós rendszert nem üzemeltetők teljes vagyonára, illetve választható portfóliós rendszer esetén az adott portfólióra vonatkozik.

Referencia hozamráta 2013

Minden pénztár rendelkezik befektetési politikával, amelyben meghatározza, hogy milyen eszközökbe, eszközcsoportokba kívánja fektetni a felhalmozott vagyont. A pénztár minden eszközcsoporthoz kiválaszt jellemző mutatókat, ún. referencia-indexeket. Ilyen például: BUX-index (magyar tőzsdei részvények teljesítményének mérésére szolgáló index), MAX-index (egy évnél hosszabb lejáratú magyar állampapírok teljesítményének mérésére szolgáló index). Ezekkel lehet a pénztár (illetve vagyonezelője) befektetési teljesítményét (bruttó hozamrátaját) összehasonlítani. Az éves nettó hozamráta adatai a referencia-hozamrátaival közvetlenül nem mérhetők össze. A bruttó hozamráta a pénztárak nyilvánosságra hozatali kötelezettségük keretében a tárgyévét követő évben június 30-ig teszik közzé.

Átlagos 10-éves hozamráta (2004-2013)

Az elmúlt 10 év nettó éves hozamrátaiból mértani átlagolással számított hozamráta. Mivel átlagos mutató, ezért értéke úgy értelmezhető, mintha az elmúlt 10 év mindegyikében ez lett volna a pénztár nettó éves hozamráta. A tíz éves átlagos hozamráta a vagyonezelői teljesítményt, a vagyonnövekedési mutató pedig a pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi.

Átlagos 10-éves referencia-hozamráta (2004-2013)

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

Vagyonnövekedési mutató

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 hozamrátaikat vették alapul. Az átlagos 10-éves hozamrátaival ellentétben figyelembe veszi, hogy az egyes hozamrátaikat mekkora nagyságú vagyonon érte el a tag az elmúlt 10 évben.

Reálhozam ráta

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

Az átlagos 10-éves (december/december) infláció értéke 4,58%. Amennyiben a pénztár átlagos 10-éves nettó hozamráta például 7,25%, akkor a reálhozam ráta $1,0725/1,0458=1,0255$, azaz kerekítve 2,55% $((1,0255*100)-100=2,55)$. Ez a példában azt jelenti, hogy átlagosan az elmúlt tízéves időszak minden évében a pénztár nettó hozamráta több mint 2,5 százalékponttal nagyobb volt az inflációnál, tehát a pénztári befektetés vásárlóértéke ennyivel növekedett.

Közzétételi sajátosságok

Ha a pénztár működési ideje rövidebb 10 évnél (ezt külön jelezzük), a hosszú távú mutatók (átlagos 10-éves hozamráta, átlagos éves referencia-hozamráta, vagyonnövekedési mutató) csak a működés éveire vonatkoznak. Abban az esetben, ha a pénztár bevezette a választható portfóliós rendszert, nem a pénztár egészére, hanem az adott portfólióra vonatkozó adatokat kell számítani.

A nyugdíjpénztárak év közben indult 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 részidőszakok 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.

Budapest, 2014. március