



A nyugdíjpénztárak 2015. évi, a 2001-2015. és a 2006-2015. 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 magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási teljesítményéről szóló 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 20. § (2) bekezdése alapján, ezúton teszi közzé a pénztárak adatszolgáltatása alapján a nyugdíjpénztárak 2015. évi, 2006-2015. közötti, valamint a 2001-2015. közötti időszakra vonatkozó teljesítményadatait.

A közzétételben szereplő adatok tartalmát a melléklet tartalmazza.

Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 10 évben: 3,69% , míg az átlagos éves december/december infláció az elmúlt 15 évben 4,19% volt.

(Megjegyzés: az átlagos 10 és 15 éves hozamráttákkal azonos módon számított infláció).

A 2015. évi december/december infláció 0,9%.

Hozamráta adatok százalékos formában

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAK	Bruttó hozamráta (2015)	Nettó hozamráta (2015)	Referencia hozamráta (2015)	Átlagos 10 éves nettó hozamráta (2006-2015)	Átlagos 10 éves referencia hozamráta (2006-2015)	Átlagos 15 éves nettó hozamráta (2001-2015)	Átlagos 15 éves referencia hozamráta (2001-2015)
3M Önkéntes Nyugdíjpénztár	3,52	2,86	3,61	5,86	7,51	6,66	7,84
AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár							
Klasszikus "A" portfólió	3,40	2,64	3,08	6,36	7,10	6,32	6,93
Kiegyensúlyozott "B" portfólió	4,66	4,09	3,78	6,19	6,82	6,49	7,09
Növekedési "D" portfólió	4,41	3,86	3,23	5,94	5,41	8,02	7,70
Székértői "E" portfólió	3,39	2,79	2,64	8,49*	6,46*	8,49*	6,46*
Klímaáttörési "F" portfólió	5,83	5,00	6,32	10,77*	13,60*	10,77*	13,60*
*2009-2015. évekre, mindkét portfólió 2008. február 1-jén indult							
Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár							
Klasszikus	1,70	0,90	1,25	4,27	4,95	6,08	6,53
Kiegyensúlyozott	4,66	3,82	4,31	6,60	6,82	7,65	7,88
Növekedési	6,00	5,12	5,11	6,64	6,61	7,68	7,73
Kockázatvállaló	1,89	0,96	0,01	6,20	5,66	7,38	7,04
Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár							
Klasszikus	3,30	2,83	3,21	6,14	6,87	6,29	7,21
Harmónia	5,15	4,69	4,15	6,49	6,93	6,52	7,25
Növekedési	5,44	4,94	4,28	6,35	6,37	6,43	6,88
Óvatos	1,30	1,04	1,25	3,76*	4,38*	3,76*	4,38
Csendélet	4,63	4,17	4,48	7,56	8,31	6,57	8,01
Egyensúly	5,93	5,47	4,89	7,13	8,15	6,97	8,83
Lendület	5,89	5,48	5,17	6,48	6,67	7,54	8,92
*2010-2015. évekre vonatkozóan, 2009. július 1-én indult, 2014. július 1-e előtt tőkevédett portfólió néven működött. A kiegyensúlyozott portfólió korábbi neve: Harmónia.							
Artisjus Kardos Gyula Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár	13,83	13,40	10,63	4,91	3,33	7,23	7,14
Bizalom Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár							
Hagyományos	4,30	4,02	3,99	6,90	6,04	7,87	7,46
Kiegyensúlyozott	5,12	4,56	3,38	8,06	7,69	8,65	8,57
Dinamikus	3,78	3,31	2,15	8,28	7,47	8,80	8,43
Bongrain Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár	6,52	6,38	7,28	7,18	7,70	8,03	8,50
Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára	1,65	1,50	3,25	5,51	5,96	7,00	7,43
Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár							
Aktív	6,31	5,50	4,40	6,52	7,90	7,49	9,68
Bebiztosító	3,72	3,06	2,25	6,53	6,58	6,24	7,12
CÁT Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár	2,14	1,98	2,40	6,21	7,31	7,06	7,60
Chinoin Nyugdíjpénztár	3,64	3,05	1,50	6,55	6,78	7,54	7,84

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAK	Bruttó hozamráta (2015)	Nettó hozamráta (2015)	Referencia hozamráta	Átlagos 10 éves nettó hozamráta (2006-2015)	Átlagos 10 éves referencia hozamráta (2006-2015)	Átlagos 15 éves nettó hozamráta (2001-2015)	Átlagos 15 éves referencia hozamráta (2001-2015)
CIB Nyugdíjpénztár	2,44	2,04	2,01	4,83	4,94	9,67	6,71
Cimbora Nyugdíjpénztár	5,22	4,79	0,90	6,50	2,88	7,43	4,92
Danubius Szálloda és Gyógyfürdő Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára	2,99	3,09	2,62	6,53	6,76	7,31	7,73
Dunastyr Polisztirolgyártó Zrt. Kiegészítő Nyugdíjpénztára	5,05	4,60	4,68	6,01	6,89	7,64	8,00
Életút Nyugdíjpénztár							
A-portfólió	1,99	1,95	1,50	6,35	6,29	7,28	6,68
B-portfólió	5,82	5,51	6,62	7,13	7,08	8,14	7,40
D-portfólió	5,61	5,21	4,63	7,10	6,68	9,18	8,14
R-portfólió	3,81	3,06	4,13	6,7*	5,69*	8,26	7,29
H-portfólió	9,18	8,72	8,37	6,97**	7,03**	7,94	7,58
*2008-2015. évekre vonatkozóan, 2008. január 1-én indult							
**2013-2015. évekre vonatkozóan, 2012. július 1-én indult							
Első Hazai Nyugdíjpénztár	3,00	2,91	1,50	6,16	5,33	7,01	5,93
Első Kalocsai Nyugdíjpénztár	1,87	1,87	1,49	6,12	5,62	6,98	6,67
Első Országos Iparszövetségi Nyugdíjpénztár	2,49	2,48	4,30	7,41	7,75	7,79	7,97
Első Rendőri Kiegészítő Nyugdíjpénztár	4,36	4,01	3,98	5,57	6,43	6,93	7,52
Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár							
Kiszámítható portfólió*	4,89	4,20	4,63	6,44	6,35	7,40	7,56
Bázis portfólió*	4,52	3,74	4,21	6,39	6,31	7,37	7,53
Lendület portfólió*	4,35	3,68	3,32	6,39	6,22	7,37	7,46
A Nyugdíjpénztár 2015. április 1-től működtet választható portfolios rendszert							
FŐGÁZ Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár							
Kiegyensúlyozott	4,23	3,89	3,01	7,90	6,94	7,96	7,54
Növekedési	4,92	4,17	2,79	6,89	4,56	7,28	5,93
Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár							
Eldorado Standard	2,81	2,18	2,70	6,16	6,52	6,81	7,43
Eldorado Medium	6,02	5,26	5,61	6,53	7,51	7,06	8,14
Eldorado Business	3,01	2,25	2,04	5,10	5,12	6,10	6,42
Eldorado Fix	0,57	0,45	0,12	3,44	3,79	4,98	5,45
Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztár	6,48	6,10	6,40	7,10	7,57	7,78	7,88
Honvéd Közfoglalmi Önkéntes Nyugdíjpénztár							
Klasszikus	3,39	3,23	3,96	6,94	7,77	7,76	8,63
Kiegyensúlyozott	4,94	4,67	4,19	5,97	6,61	7,11	7,86
Növekedési	6,76	6,47	5,61	4,90	5,11	6,39	6,84
Pénzpiaci	1,31	1,23	1,25	5,02	5,03	6,46	6,79
Lilly Nyugdíjpénztár	0,22	0,18	7,38	4,42	8,50	6,27	9,33
Mentő Önkéntes Nyugdíjpénztár	7,92	7,54	8,02	6,97	7,74	7,52	8,61
Mező Nyugdíjpénztár	4,81	4,32	3,82	6,35	6,34	7,48	7,52
MKB Nyugdíjpénztár - önkéntes nyugdíjpénztári ágazat							
Klasszikus	3,97	3,49	2,22	4,95	4,69	6,52	6,46
Kiegyensúlyozott	5,75	5,17	4,13	6,37	6,33	7,48	7,57
Növekedési	6,05	5,54	4,65	6,07	5,92	7,27	7,29
Kiszámítható	1,55	1,55	1,25	4,47	4,59	6,19	6,39
OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár							
Klasszikus	3,00	2,45	3	6,11	7,05	7,11	7,79
Kiegyensúlyozott	6,29	5,45	3,95	6,47	7,22	7,36	7,91
Növekedési	7,30	6,45	3,67	4,51	4,86	6,03	6,32
Kockázatkerülő	1,46	1,00	1,50	4,31*	4,93*	4,31*	4,93*
Dinamikus	6,34	5,49	2,51	6,1*	6,22*	6,1*	6,22*
*2010-2015. évekre vonatkozóan, 2009. december 1-jén indult							
Pannónia Nyugdíjpénztár, a CIG Partnerség tagja							
Klasszikus portfólió	3,22	2,49	1,95	5,93	5,97	7,46	7,51
Kiegyensúlyozott portfólió	6,11	5,28	4,10	5,72	6,35	7,31	7,76
Növekedési portfólió	7,02	6,16	4,75	6,18	6,48	7,62	7,85
Q beolvadó portfólió*	-1,78	-2,46	9,81	3,90	6,37	5,58	7,59
*A beolvadó Quaeator Nyugdíjpénztár portfóliója							
Postás Nyugdíjpénztár	3,64	3,16	1,65	6,33	5,94	7,23	7,19
Prémium Önkéntes Nyugdíjpénztár							
Nyugodt jövő	2,44	1,86	1,49	4,34	5,97	5,07	6,14
Arany Középút	4,47	3,76	3,46	6,65	8,11	6,61	7,57
Fiatals Lendület	4,81	4,07	2,96	4,67	6,40	5,29	6,43
Rába Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár	5,34	4,40	1,89	4,38	6,98	5,79	7,52
Richter Gedeon mellett működő Önkéntes Nyugdíjpénztár	3,21	3,14	2,52	5,19	6,36	6,56	6,92
Taurus Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár	8,58	8,15	8,21	7,35	7,47	7,95	8,04
Tempo Nyugdíjpénztár	1,30	0,13	1,16	4,41	5,06	6,54	6,88
Tradíció Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár	2,56	2,12	8,08	5,30	7,86	5,30	7,86
2008-2015. évekre vonatkozóan, a Pénztár 2007-től működik							
Újszászi Szövetkezeti Nyugdíjpénztár	3,41	2,63	3	6,60	7,46	6,94	8,00
Vasutas Önkéntes Nyugdíjpénztár	5,05	4,63	3,77	6,23	6,83	7,60	7,81
Voláncsalád Nyugdíjpénztár	1,18	0,93	1,51	5,16	6,30	6,14	7,26
Zugliger Önkéntes Kölcsönös Országos Nyugdíjpénztár	1,04	0,80	16,80	5,55	8,42	6,66	8,62

MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁRAK	Nettó hozamráta (2015)	Referencia hozamráta (2015)	Átlagos 10-éves hozamráta (2006-2015)	Átlagos éves referencia-hozamráta (2006-2015)	Vagyon záró piaci értéke (2015.12.31) (eFt)	Vagyon-növekedési mutató (2006-2015)
Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár						
Klasszikus portfólió	3,08	1,80	3,86	3,00	1 418 487	4,67
Kiegyensúlyozott portfólió	5,82	5,67	5,63	6,18	7 754 449	7,02
Növekedési portfólió	8,94	8,40	6,06	6,60	20 702 286	7,19
Horizont Magánnyugdíjpénztár						
Klasszikus portfólió	2,71	2,28	5,81	6,16	12 763 770	5,26
Kiegyensúlyozott portfólió	6,15	5,17	6,49	7,05	36 329 999	5,61
Növekedési portfólió	7,16	6,12	5,92	5,47	88 613 081	5,70
MKB Nyugdíjpénztár						
Klasszikus portfólió	3,33	2,23	4,88	4,23	1 854 841	4,99
Kiegyensúlyozott portfólió	5,05	4,25	6,40	6,25	4 923 726	7,48
Növekedési portfólió	5,61	4,18	6,35	6,53	10 443 686	7,42
Szövetség Magánnyugdíjpénztár						
Klasszikus portfólió	1,51	1,25	3,28	3,91	1 715 447	3,61
Kiegyensúlyozott portfólió	4,45	4,61	5,93	6,53	7 151 590	7,73
Növekedési portfólió	7,47	7,04	6,57	6,42	24 135 143	8,09

Melléklet – tájékoztató a pénztárak befektetési teljesítményeiről

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 2015. évi, 2006-2015, illetve a 2001-2015 közötti időszakra vonatkozó teljesítményadatait.

Az önkéntes nyugdíjpénztárak befektetéseit szabályozó 281/2001. sz. kormányrendelet 2016. január elsejétől több módosítást léptetett hatályba. Ennek értelmében a pénztárak a fedezeti portfólióra számított hozamadatokat kötelesek közzétenni, illetve a hozamadatok számításí idejét is megnövelte a 15 éves átlagos hozamok közzétételével.

A 2015. évi december/december infláció: 0,9%.

Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 10 évben: 3,69% (az átlagos 10 éves hozamráttal azonos módon).

Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 15 évben: 4,19% (az átlagos 15 éves hozamráttal azonos módon, a 2001-2015. évekre számítva).

Bruttó hozamráta 2015

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

Nettó hozamráta 2015

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

Referencia hozamráta 2015

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-indexeket, 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 hozamrátaival. 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 hozamrátaját) összehasonlítani. Az éves nettó hozamráta adatai a referencia-hozamrátaival közvetlenül nem mérhetők össze.

Átlagos 10 éves/15 éves nettó hozamráta (2006-2015, 2001-2015)

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 hozamráta.

Átlagos 10 éves /15 éves referencia-hozamráta (2006-2015, 2001-2015)

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-hozamráta.

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 hozamrátaival ellentétben figyelembe veszi, hogy az egyes hozamrátákat mekkora nagyságú vagyonon 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 hozamráta megkezdte-e az infláció mértékét.

Amennyiben a pénztár átlagos 10 éves nettó hozamráta például 8,2%, akkor a reálhozam ráta $1,082/1,0369=1,0435$, azaz kerekítve 4,35% ($(1,0435*100)-100=4,35$). Ez a példában azt jelenti, hogy átlagosan az elmúlt tízéves időszak minden évében a pénztár nettó hozamráta több mint 0,66 százalékponttal nagyobb volt az inflációnál, tehát a pénztári befektetés vásárlóértéke évente átlagosan ennyivel növekedett.

Közzétételi sajátosságok

Ha a pénztár működési ideje rövidebb 10 évnél (ezt külön jelezzük), a hosszú távú mutatók (átlagos 10 éves, átlagos 15 éves hozamráta, átlagos 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 részütemzők 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.**

2016. március