



Nyugdíjpénztári hozamok (2000-2009)

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 2009. évi, illetve 2000-2009. közötti időszakra vonatkozó teljesítményadatait.

Ha a pénztár működése rövidebb 10 évnél (ezt külön jelezzük), a hosszútávú mutatók csak a működés éveire vonatkoznak. Abban az esetben, ha a pénztár 2009-ban vezette be a választható portfóliós rendszert, nem pénztári, hanem portfólió szintű adatokat kell számíttania.

Az önkéntes nyugdíjpénztárak év közben indult portfólióit nem tesszük közzé.

Az **átlagos 10-éves hozamrátákat** a pénztárak az 2000-2009. 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 2000-2009. évek közötti időszak helyett csak a 2002-2009. 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.

2010. március 12.

hozamráta adatok %-ban

MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁRAK	Nettó hozamráta (2009)	Referencia hozamráta (2009)	Átlagos 10-éves hozamráta (2000-2009)	Átlagos éves referencia-hozamráta (2002-2009)	Vagyron záró piaci értéke (2009.12.31.) (ezer Ft)	Vagyron-növekedési mutató (2000-2009)
AEGON Magyarország Nyugdíjpénztár - magánpénztári ág						
Klasszikus	11,65	12,62	5,91	5,21	6 876 587	4,68
Kiegyensúlyozott	17,34	18,88	6,43	5,92	89 568 469	6,50
Növekedési	22,97	25,19	6,93	6,61	388 775 738	6,02
Allianz Hungária Nyugdíjpénztár - magánpénztári ág						
Klasszikus	10,75	13,12	6,23	6,64	5 164 019	3,47
Kiegyensúlyozott	15,45	17,87	6,67	7,19	61 922 488	3,72
Növekedési	21,41	22,04	7,21	7,66	219 761 795	4,38
Aranykor Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - magánpénztári ág						
Klasszikus	13,09	15,39	7,12	8,04	1 613 396	6,76
Kiegyensúlyozott	17,88	19,93	6,55	7,18	14 085 303	6,15
Növekedési	23,64	25,74	6,13	6,71	57 695 255	5,25
AXA Nyugdíjpénztár - magánpénztári ág						
Klasszikus	9,64	11,51	7,72	8,22	6 515 730	8,40
Kiegyensúlyozott	5,66	17,19	6,08	7,48	46 129 827	4,74
Növekedési	9,15	7,88	5,36	3,11	128 291 391	4,49
Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár						
Klasszikus	10,23	4,27	4,90	5,25	782 707	3,72
Kiegyensúlyozott	15,06	18,96	5,35	7,00	7 543 871	4,62
Növekedési	19,22	25,36	5,72	7,71	37 426 854	5,36
Dimenzió Magánnyugdíjpénztár						
Klasszikus	18,00	17,08	9,07	8,61	325 981	8,69
Kiegyensúlyozott	22,69	21,78	8,03	7,82	5 756 394	7,17
Növekedési	28,26	30,26	7,17	7,16	19 927 555	6,34
Életút Első Országos Nyugdíjpénztár - magánpénztári ág						
Klasszikus	10,46	12,43	9,29	9,71	225 009	8,72
Kiegyensúlyozott	19,39	20,68	8,68	8,06	999 628	7,70
Növekedési	23,65	26,95	8,06	6,81	2 290 596	7,41
Erste Bank Országos Nyugdíjpénztár - magánpénztári ág						
Klasszikus	10,00	12,27	8,15	9,59	1 377 014	7,62
Kiegyensúlyozott	14,89	14,28	6,92	7,50	8 242 009	5,08
Növekedési	20,19	18,38	6,02	6,01	31 209 205	4,70

MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁRAK	Nettó hozamráta (2009)	Referencia hozamráta (2009)	Átlagos 10-éves hozamráta (2000-2009)	Átlagos éves referencia-hozamráta (2002-2009)	Vagyron záró piaci értéke (2009.12.31.) (ezer Ft)	Vagyonnövekedési mutató (2000-2009)
Évgyűrűk Magánnyugdíjpénztár						
Klasszikus	8,36	9,24	7,59	9,03	4 537 649	7,95
Kiegyensúlyozott	8,16	8,83	5,96	6,78	16 236 798	4,33
Növekedési	12,82	14,7	4,00	4,76	56 408 983	2,47
Generali Nyugdíjpénztár – magánpénztári ág (A pénztár 2008-ban alakult, 2009. volt az első év, amelyre vonatkozóan a jogszabályok szerint adatokat kellett publikálnia.)						
Klasszikus	9,58	10,79	9,58	10,79	1 152 369	9,58
Kiegyensúlyozott	20,42	19,26	20,42	19,26	5 022 695	20,42
Növekedési	26,72	26,80	26,72	26,80	10 249 736	26,72
Honvéd Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - magánpénztári ág						
Klasszikus	14,90	14,91	8,78	9,06	727 672	8,60
Kiegyensúlyozott	20,14	21,17	8,02	8,25	9 216 652	7,69
Növekedési	26,04	29,15	7,05	6,99	36 955 256	6,50
ING Nyugdíjpénztár – magánpénztári ág						
Klasszikus	16,46	16,09	6,34	7,79	6 696 727	5,07
Kiegyensúlyozott	22,48	21,43	6,31	7,75	101 479 250	5,04
Növekedési	31,98	28,88	6,35	7,71	353 858 272	6,34
MKB Nyugdíjpénztár - magánpénztári ág						
Klasszikus	10,96	14,02	7,16	6,63	1 978 334	5,71
Kiegyensúlyozott	13,56	19,15	7,41	7,21	12 883 699	6,56
Növekedési	11,20	24,89	7,18	7,85	37 891 611	5,72
OTP Magánnyugdíjpénztár						
Klasszikus	10,11	11,69	7,27	8,66	6 006 302	6,56
Kiegyensúlyozott	21,72	22,97	6,78	8,10	86 465 500	5,33
Növekedési	33,51	32,12	5,48	6,36	496 635 564	5,10
Postás Magánnyugdíjpénztár						
Klasszikus	12,15	13,91	6,66	5,47	1 021 021	5,89
Kiegyensúlyozott	15,99	18,22	7,02	5,96	7 325 014	6,99
Növekedési	23,88	24,91	7,73	6,70	15 092 121	7,10
Premium Magánnyugdíjpénztár (A pénztár 2006-ban alakult, 2007. volt az első év, amelyre vonatkozóan a jogszabályok szerint adatokat kellett publikálnia.)						
Klasszikus	8,84	11,29	-3,22	-1,65	420 818	-2,42
Kiegyensúlyozott	5,08	16,97	-4,35	0,00	4 620 624	-2,19
Növekedési	12,39	19,85	-2,18	0,81	26 059 879	-2,01

MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁRAK	Nettó hozamráta (2009)	Referencia hozamráta (2009)	Átlagos 10-éves hozamráta (2000-2009)	Átlagos éves referencia-hozamráta (2002-2009)	Vagyron záró piaci értéke (2009.12.31.) (ezer Ft)	Vagyonnövekedési mutató (2000-2009)
Quaestor Országos Magánnyugdíjpénztár						
Klasszikus	11,85	14,12	6,88	6,47	40 812	8,69
Kiegyensúlyozott	14,91	14,12	7,17	6,47	124 207	7,17
Növekedési	34,18	30,18	8,84	8,24	2 794 570	6,34
Vasutas Nyugdíjpénztár - magánpénztári ág						
Klasszikus	15,66	14,59	7,65	7,87	389 094	7,39
Kiegyensúlyozott	16,13	16,93	7,70	8,14	3 847 948	7,63
Növekedési	19,02	18,91	7,96	8,37	7 273 001	7,45
Villamosenergia-ipari Társaságok Nyugdíjpénztára - magánpénztári ág						
Klasszikus	12,92	13,57	7,97	6,38	325 758	6,71
Kiegyensúlyozott	21,25	18,90	8,10	6,18	5 066 236	7,52
Növekedési	26,76	25,20	8,35	6,40	12 120 135	7,80

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAK	Nettó hozamráta (2009)	Referencia hozamráta (2009)	Átlagos 10-éves hozamráta (2000- 2009)	Átlagos éves referencia- hozamráta (2002- 2009)	Vagyon záró piaci értéke (2009.12.31.) (ezer Ft)	Vagyon- növekedési mutató (2000-2009)
3M Önkéntes Nyugdíjpénztár	12,54	23,36	6,51	4,75		5,51
AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág						
"A" portfolió	9,87	12,61	5,87	6,82	9 942 809	5,97
"B" portfolió	15,03	18,73	5,49	6,50	71 622 531	5,34
"D" portfolió	26,79	27,77	8,01	8,28	6 305 844	8,45
Allianz Hungária Nyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág	15,20	17,99	7,47	8,27		7,07
Aranykor Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág						
Klasszikus portfolió	11,75	12,79	7,04	7,54	1 478 051	6,78
Kiegyensúlyozott portfolió	17,06	19,14	6,93	7,72	25 380 139	6,75
Növekedési portfolió	22,00	29,13	6,50	7,38	625 353	6,01
Aranykorona Önkéntes Nyugdíjpénztár	4,03	1,90	6,47	5,66		6,44
Artisjus Kiegészítő Nyugdíjpénztár	38,64	30,67	8,60	9,28		8,36
AXA Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág						
Nyugodt Jövő portfolió	5,07	10,01	5,17	7,57	19 900 804	5,48
Fiatalos Lendület portfolió	7,80	18,93	3,77	5,74	3 486 253	3,13
Arany Középut portfolió	14,69	15,61	5,88	7,82	7 789 017	6,09
Bizalom Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár						
Hagyományos portfolió	24,93	22,35	8,66	7,60	4 961 177	7,29
Kiegyensúlyozott portfolió	26,18	25,73	8,77	7,96	481 623	7,82
Növekedési portfolió	31,08	29,68	9,18	8,38	89 970	8,01
Bongrain Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár	16,23	16,60	8,08	7,23		7,41
Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár						
Aktív portfolió	17,85	25,36	5,91	9,29	12 448 409	5,61
Bebiztosító portfolió	10,82	8,44	5,76	7,57	5 051 815	6,48
CÁT Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár	10,92	14,12	8,17	7,92		7,82
Chinoi Önkéntes Nyugdíjpénztár	15,60	17,10	8,22	8,30		7,96
CIB Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár	6,10	7,25	7,14	7,66		6,91
Cimbora Nyugdíjpénztár	11,45	5,60	7,68	6,24		7,19
Cseppkő Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár	13,81	14,14	9,25	7,67		8,69

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAK	Nettó hozamráta (2009)	Referencia hozamráta (2009)	Átlagos 10-éves hozamráta (2000- 2009)	Átlagos éves referencia- hozamráta (2002- 2009)	Vagyon záró piaci értéke (2009.12.31.) (ezer Ft)	Vagyon- növekedési mutató (2000-2009)
Danubius Szálloda és Gyógyfürdő Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára	17,37	19,03	7,03	8,22		7,20
Dunastyr Polisztirolgyártó Rt. Kiegészítő Nyugdíjpénztár	12,06	23,36	8,72	6,56		7,43
Életút Első Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág						
"A" portfolió	9,68	10,79	8,71	8,89	2 487 277	8,59
"B" portfolió	22,60	20,43	8,14	8,09	9 216 072	7,69
"D" portfolió	23,99	23,69	9,56	9,62	605 269	8,90
"R" portfolió	18,68	19,61	9,41	10,25	936 332	8,77
ELMŰ Nyugdíjpénztár	14,45	13,57	7,67	8,14		7,23
Első Hazai Nyugdíjpénztár	19,43	20,21	8,70	8,67		8,44
Első Kalocsai Nyugdíjpénztár	10,55	10,79	8,93	8,86		8,56
Első Országos Iparszövetségi Nyugdíjpénztár	15,61	12,14	9,90	6,92		9,66
Első Rendőri Kiegészítő Nyugdíjpénztár	10,78	21,35	6,99	7,59		6,09
Erste Bank Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág	13,69	14,25	7,10	7,96		6,85
FŐGÁZ Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár						
Kiegyensúlyozott portfolió	18,20	17,24	7,93	7,34	2 062 050	8,43
Növekedési portfolió	8,40	2,66	7,00	5,58	298 847	6,76
Gázszolgáltatók Önkéntes Nyugdíjpénztára	21,72	21,95	8,01	8,04		7,72
Generali Nyugdíjpénztár – önkéntes pénztári ág						
Konzervatív portfolió	11,17	12,24	6,48	8,08	218 046	3,85
Kiegyensúlyozott portfolió	15,65	17,06	6,05	7,67	10 018 561	4,63
Növekedési portfolió	36,20	33,68	5,85	6,59	965 800	4,48
Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztár	15,32	17,02	8,20	8,12		7,98
Haladás Regionális Önkéntes Nyugdíjpénztár	16,23	17,33	7,56	9,94		6,91
Híd Önkéntes Nyugdíjpénztár	19,44	20,49	7,83	7,99		7,24
Honvéd Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág						
Klasszikus portfolió	11,42	13,70	8,01	8,99	514 236	7,82
Kiegyensúlyozott portfolió	19,83	21,27	7,49	8,23	29 252 654	7,18
Növekedési portfolió	25,70	28,58	6,65	7,08	5 630 406	5,95

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAK	Nettó hozamráta (2009)	Referencia hozamráta (2009)	Átlagos 10-éves hozamráta (2000- 2009)	Átlagos éves referencia- hozamráta (2002- 2009)	Vagyron záró piaci értéke (2009.12.31.) (ezer Ft)	Vagyon- növekedési mutató (2000-2009)
Hunalpa Magyar Közforgalmi Piloták Nyugdíjpénztára	16,36	14,52	8,47	6,11		7,20
IKR-Bábolna Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjbiztosítási Pénztár	18,71	18,54	8,87	8,34		8,56
ING Önkéntes Nyugdíjpénztár						
"A" portfolió	10,63	10,79	6,47	8,42	1 409 755	7,05
"B" portfolió	11,93	14,14	5,75	7,37	2 340 895	6,22
"C" portfolió	20,43	19,95	6,42	8,41	35 709 601	6,73
"D" portfolió	27,66	25,85	7,37	9,24	2 887 278	8,92
"H" portfolió	17,80	19,07	4,05	5,30	316 463	4,66
K&H Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ágazat (A pénztár 2006-tól működik.)						
I. portfolió	9,39	10,77	4,51	6,63	185 078	2,44
II. portfolió	13,71	13,77	5,81	3,87	869 360	7,01
III. portfolió	18,49	22,91	5,49	9,81	149 044	4,65
Lilly Nyugdíjpénztár	21,52	20,59	5,10	6,44		4,04
Mahagóni Önkéntes Nyugdíjpénztár (A pénztár 2010.01.01-től végelszámol.)	1,40	1,80	5,03	5,81		6,96
MASPED Kiegészítő Nyugdíjpénztár	13,36	16,28	8,96	8,50		8,30
Mentő Nyugdíjpénztár	17,58	19,31	6,93	8,80		7,47
Mező Nyugdíjpénztár	16,34	16,97	8,17	8,11		7,82
MKB Nyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág	14,57	19,88	7,04	7,22		6,59
Mobilitás Nyugdíjpénztár						
Konzervatív portfolió	20,35	14,12	7,48	7,03	1 270 412	8,34
Ajánlott portfolió	18,19	20,16	6,75	7,08	7 618 636	6,90
Aktív portfolió	20,90	26,38	6,58	7,06	2 455 138	6,45
Napfény Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár	15,16	17,10	6,98	7,48		7,20
Népszabadság Munkavállalói Nyugdíjpénztára	18,42	20,21	8,27	8,53		7,95
Nyugdíjbiztosítási Dolgozók Nyugdíjpénztára	20,10	21,80	7,97	7,98		7,79
Officium Országos Nyugdíjpénztár	11,28	5,82	8,27	7,51		8,12

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAK	Nettó hozamráta (2009)	Referencia hozamráta (2009)	Átlagos 10-éves hozamráta (2000- 2009)	Átlagos éves referencia- hozamráta (2002- 2009)	Vagyron záró piaci értéke (2009.12.31.) (ezer Ft)	Vagyon- növekedési mutató (2000-2009)
OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár						
Klasszikus portfólió	9,10	11,69	7,18	8,78	10 505 025	6,39
Kiegyensúlyozott portfólió	22,45	23,15	6,59	8,20	90 690 756	6,99
Növekedési portfólió	33,54	32,31	5,36	6,46	13 894 801	4,44
Postás Kiegészítő Nyugdíjpénztár	13,87	20,11	7,27	7,85		7,25
Praxis Önkéntes Nyugdíjpénztár	11,73	12,63	7,97	7,97		7,96
Questor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár	25,05	27,40	8,29	7,08		7,59
Rába Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár	18,38	18,12	6,09	8,76		5,48
Richter Gedeon Rt. mellett működő Nyugdíjpénztár	11,42	12,73	7,74	8,78		7,21
Taurus Önkéntes Nyugdíjpénztár	18,44	19,16	7,91	7,65		7,89
Település-Szolgáltatók Önkéntes Nyugdíjpénztára	22,51	23,18	7,18	8,63		6,73
Tempo Nyugdíjpénztár	19,5	21,94	8,06	7,72		8,57
Tradíció Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár	13,04	20,48	5,22	4,88		7,61
Újszászi Szövetkezeti Nyugdíjpénztár	11,15	12,30	7,19	7,65		5,18
Unilever Önkéntes Nyugdíjpénztár (A pénztár 2010.01.01-től beolvadt.)	15,90	26,11	6,22	7,00		5,73
Vasutas Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág	18,23	20,03	8,17	8,48		7,87
Villamosenergia-ipari Társaságok Nyugdíjpénztára - önkéntes pénztári ág						
Klasszikus portfólió	13,63	13,57	8,39	8,19	2 192 391	7,93
Kiegyensúlyozott portfólió	17,61	18,90	8,10	7,98	49 147 754	7,68
Növekedési portfólió	23,36	25,20	8,23	8,21	1 757 696	7,89
Voláncsalád Nyugdíjpénztár	8,81	10,80	7,87	8,55		7,56
XI. Kerületi Polgármesteri Hivatal Munkavállalói Nyugdíjpénztára	15,54	17,68	7,29	7,74		7,16
Zugliget Önkéntes Kölcsönös Országos Nyugdíjpénztár	17,99	18,19	8,08	7,59		7,79

Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 10 évben: 5,90 % (az átlaghozamokkal azonos módon, a 2000-2009. évekre számítva).

A 2009. évi december/december infláció 5,60%.