



Nyugdíjpénztári hozamok (2001-2010)

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 pénztárak adatszolgáltatása alapján a nyugdíjpénztárak 2010. évi, illetve 2001-2010. közötti időszakokra vonatkozó teljesítményadatait.

Ha a pénztár működése rövidebb 10 évnél (ezt külön jelezzük), a hosszú távú mutatók csak a működés éveire vonatkoznak. Abban az esetben, ha a pénztár bevezette a választható portfóliós rendszert, nem pénztári, hanem portfólió szintű adatokat kell számíttania.

Az önkéntes nyugdíjpénztárak 2010. év közben indult portfólióit nem tesszük közzé, 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 részütemezetek hozamrátáit nem lehet nyilvánosságra hozni.

Az **átlagos 10-éves hozamrátákat** a pénztárak az 2001-2010. 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 vagyonkezelői 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 2001-2010. évek közötti időszak helyett csak a 2002-2010. évek közötti időszakra vonatkozik. Kiszámítása az átlagos éves hozamrátához 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.

Budapest, 2011. március 11.

MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁRAK	Nettó hozamráta (2010)	Referencia hozamráta (2010)	Átlagos 10-éves hozamráta (2001-2010)	Átlagos éves referencia-hozamráta (2002-2010)	Vagyron záró piaci értéke (2010.12.31) (ezer Ft)	Vagyon-növekedési mutató (2001-2010)
AEGON Magyarország Nyugdíjpénztár - magánpénztári ág						
Klasszikus	6,35	6,07	5,67	5,30	8 376 159	4,94
Kiegyensúlyozott	8,21	7,47	6,38	6,09	101 939 523	6,89
Növekedési	9,38	8,22	7,00	6,79	447 174 433	6,62
Allianz Hungária Nyugdíjpénztár - magánpénztári ág						
Klasszikus	4,75	5,53	5,88	6,52	8 526 515	4,97
Kiegyensúlyozott	7,79	7,60	6,63	7,24	82 897 523	5,71
Növekedési	10,73	8,98	7,45	7,80	310 899 671	7,04
Aranykor Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - magánpénztári ág						
Klasszikus	6,09	7,02	6,91	7,93	2 328 285	6,67
Kiegyensúlyozott	8,72	8,09	6,60	7,28	19 114 893	6,48
Növekedési	11,53	9,84	6,45	7,06	63 660 919	5,89
AXA Nyugdíjpénztár - magánpénztári ág						
Klasszikus	4,76	5,64	7,31	7,72	23 881 556	7,32
Kiegyensúlyozott	6,91	8,30	5,99	7,44	69 226 340	4,98
Növekedési	7,18	10,76	5,37	4,26	194 398 296	4,93
Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár						
Klasszikus	5,45	5,79	4,96	5,31	886 515	4,06
Kiegyensúlyozott	8,65	8,52	5,72	7,17	9 418 656	5,43
Növekedési	11,13	10,69	6,34	8,03	42 275 929	6,47
Dimenzió Magánnyugdíjpénztár						
Klasszikus	6,62	5,87	8,81	8,30	494 607	8,33
Kiegyensúlyozott	9,72	8,45	8,09	7,89	7 697 138	7,69
Növekedési	12,83	13,04	7,53	7,80	22 147 812	7,40
Életút Első Országos Nyugdíjpénztár - magánpénztári ág						
Klasszikus	5,44	5,45	8,95	9,22	281 408	7,82
Kiegyensúlyozott	6,87	8,32	8,48	8,09	1 051 471	7,51
Növekedési	6,63	9,90	7,84	7,15	2 725 601	7,24
Erste Bank Országos Nyugdíjpénztár - magánpénztári ág						
Klasszikus	4,29	5,98	7,58	9,18	3 670 565	7,02
Kiegyensúlyozott	5,63	6,14	6,48	7,35	10 473 952	5,15
Növekedési	4,80	5,58	5,50	5,96	38 552 584	4,66
Évgyűrűk Magánnyugdíjpénztár						
Klasszikus	4,22	4,43	7,90	8,51	13 012 752	7,68
Kiegyensúlyozott	4,69	5,19	6,31	6,60	18 907 431	4,42
Növekedési	4,97	6,42	4,37	4,94	54 918 996	2,87

MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁRAK	Nettó hozamráta (2010)	Referencia hozamráta (2010)	Átlagos 10-éves hozamráta (2001-2010)	Átlagos éves referencia-hozamráta (2002-2010)	Vagyron záró piaci értéke (2010.12.31) (ezer Ft)	Vagyon-növekedési mutató (2001-2010)
Generali Magánnyugdíjpénztár						
(A pénztár 2008-ban alakult, 2009. volt az első év, amelyre vonatkozóan a jogszabályok szerint adatokat kellett publikálnia.)						
Klasszikus	4,47	5,53	7,00	8,13	2 494 463	6,44
Kiegyensúlyozott	7,95	7,99	14,01	13,48	13 059 858	13,71
Növekedési	9,45	10,48	17,77	18,36	34 356 166	16,74
Honvéd Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - magánpénztári ág						
Klasszikus	6,69	6,62	8,59	8,79	963 089	8,21
Kiegyensúlyozott	8,26	7,30	7,99	8,14	10 386 627	7,36
Növekedési	9,49	8,03	7,14	7,11	40 969 258	6,39
ING Nyugdíjpénztár – magánpénztári ág						
Klasszikus	6,69	6,53	6,50	7,65	8 851 940	5,37
Kiegyensúlyozott	9,74	9,13	6,77	7,90	128 004 720	6,14
Növekedési	13,02	12,81	7,12	8,26	410 598 671	7,48
MKB Nyugdíjpénztár - magánpénztári ág						
Klasszikus	7,86	5,48	6,97	6,50	2 619 801	6,01
Kiegyensúlyozott	8,02	7,63	7,23	7,26	15 743 406	6,85
Növekedési	9,34	8,85	7,13	7,96	43 927 871	6,27
OTP Magánnyugdíjpénztár						
Klasszikus	6,56	6,11	6,27	8,37	10 389 068	6,58
Kiegyensúlyozott	10,16	10,62	7,26	8,37	123 596 617	6,55
Növekedési	13,52	13,55	7,39	7,13	563 171 772	6,69
Postás Magánnyugdíjpénztár						
Klasszikus	6,96	6,37	6,51	5,57	1 206 764	5,91
Kiegyensúlyozott	8,21	7,64	6,99	6,15	9 153 016	7,00
Növekedési	10,77	10,06	7,95	7,06	19 862 186	7,91
Quaestor Országos Magánnyugdíjpénztár						
Klasszikus	5,22	6,46	6,07	6,47	49 026	4,50
Kiegyensúlyozott	5,00	6,18	6,33	6,44	214 484	4,50
Növekedési	3,65	4,99	7,85	7,87	3 466 777	7,88
Vasutas Nyugdíjpénztár - magánpénztári ág						
Klasszikus	5,57	6,26	7,58	7,69	439 396	6,97
Kiegyensúlyozott	5,75	6,97	7,64	8,01	4 306 424	7,18
Növekedési	6,43	6,99	7,97	8,22	8 302 342	7,26
Villamosenergia-ipari Társaságok Nyugdíjpénztára - magánpénztári ág						
Klasszikus	6,64	6,28	7,54	6,37	343 863	6,63
Kiegyensúlyozott	8,90	8,54	7,90	6,44	6 421 945	7,81
Növekedési	10,47	9,87	8,30	6,78	14 137 374	8,30

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAK	Nettó hozamráta (2010)	Referencia hozamráta (2010)	Átlagos 10-éves hozamráta (2001-2010)	Átlagos éves referencia-hozamráta (2002-2010)	Vagyron záró piaci értéke (2010.12.31) (ezer Ft)	Vagyon-növekedési mutató (2001-2010)
3M Önkéntes Nyugdíjpénztár	8,96	9,75	6,16	6,63		5,36
AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág						
"A" portfolió	6,60	6,05	5,88	6,73	10 450 367	6,08
"B" portfolió	7,66	6,97	5,62	6,55	75 580 442	5,63
"D" portfolió	9,13	7,55	8,28	8,19	8 000 547	8,63
"E" portfolió	8,14	5,53	9,71*	8,13*	6 573 925	9,61*
"F" portfolió	17,59	14,04	17,07*	17,51*	1 262 808	17,13*
*: 2009-2010. évekre vonatkozóan						
Allianz Hungária Nyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág						
Klasszikus portfolió	4,81	5,53	7,11	7,96	3 558 344	6,77
Kiegyensúlyozott portfolió	7,96	8,13	7,43	8,25	99 357 508	7,15
Növekedési portfolió	10,23	10,38	7,65	8,50	3 668 608	7,40
Kockázatvállaló portfolió	18,48	17,98	8,43	9,31	993 108	8,42
Szolgáltatási portfolió	4,52	5,53	7,08*	7,96*	220 086	6,71*
*: 2010.01.01-jétől indult						
Aranykor Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár – önkéntes pénztári ág						
Klasszikus portfolió	5,73	6,09	6,83	7,38	1 533 190	6,58
Kiegyensúlyozott portfolió	7,87	7,76	6,94	7,73	25 861 130	6,82
Növekedési portfolió	11,14	9,44	6,83	7,61	844 860	6,50
Tőkevédett portfolió	4,61	5,44	4,61*	5,44*	200 375	4,61*
*: 2009.07.01-jétől indult						
Aranykorona Önkéntes Nyugdíjpénztár						
Mérsékelt kockázatú portfolió	4,97	5,86	6,17	5,68	6 518 953	5,58
Közepes kockázatú portfolió	5,58	5,74	6,23	5,67	1 745 858	5,64
Növekedési portfolió	9,48	8,52	6,62	5,98	231 516	6,09
Artisjus Kiegészítő Nyugdíjpénztár	6,04	4,71	8,62	8,77		7,92
AXA Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár – önkéntes pénztári ág						
Nyugodt Jövő portfolió	4,86	5,64	5,22	7,36	20 455 164	5,80
Fiatalos Lendület portfolió	12,13	14,04	4,52	6,64	4 521 670	3,91
Arany Középút portfolió	8,21	9,07	6,27	7,96	9 218 644	6,43
Bizalom Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár						
Hagyományos portfolió	6,48	5,72	8,57	9,67	5 037 762	8,43
Kiegyensúlyozott portfolió	9,54	9,07	8,99	7,35	597 225	8,07
Dinamikus portfolió	12,11	11,53	9,66	11,21	135 100	8,50
Bongrain Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár	7,08	6,08	7,83	7,64		7,32
Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár						
Aktív portfolió	17,00	14,27	7,30	9,83	14 226 000	7,42
Bebiztosító portfolió	6,24	5,79	6,12	7,37	5 125 935	6,58
CÁT Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár	5,92	6,46	7,66	7,76		8,83

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAK	Nettó hozamráta (2010)	Referencia hozamráta (2010)	Átlagos 10-éves hozamráta (2001-2010)	Átlagos éves referencia-hozamráta (2002-2010)	Vagyron záró piaci értéke (2010.12.31) (ezer Ft)	Vagyon-növekedési mutató (2001-2010)
Chinoi Önkéntes Nyugdíjpénztár	7,78	7,09	8,09	8,17		7,89
CIB Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár	7,89	8,10	6,75	6,83		6,66
Cimbora Nyugdíjpénztár	5,76	4,70	7,54	6,06		6,96
Danubius Szálloda és Gyógyfürdő Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára	8,43	8,35	7,46	8,23		7,54
Dunastyr Polisztirolgyártó Rt. Kiegészítő Nyugdíjpénztár	8,74	9,75	7,77	7,20		7,21
Életút Első Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár – önkéntes pénztári ág						
„A” portfolió	5,51	5,53	8,44	8,51	2 320 041	8,16
„B” portfolió	8,10	7,66	8,14	8,04	9 742 550	7,73
„D” portfolió	10,80	10,31	9,83	9,70	740 949	9,21
„R” portfolió	7,59	6,66	9,11	9,84	1 042 392	8,53
ELMŰ Nyugdíjpénztár	7,21	4,89	7,66	7,77		7,22
Első Hazai Nyugdíjpénztár	5,43	6,28	8,07	8,18		7,95
Első Kalocsai Nyugdíjpénztár	5,60	5,53	8,84	8,63		9,12
Első Országos Iparászövetségi Nyugdíjpénztár	3,48	5,17	8,74	6,73		8,46
Első Rendőri Kiegészítő Nyugdíjpénztár	9,41	9,74	6,64	7,83		6,29
Erste Bank Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár – önkéntes pénztári ág	5,84	5,88	6,83	7,81		6,64
FŐGÁZ Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár						
Kiegyensúlyozott portfolió	11,20	9,09	8,43	7,54	2 249 251	8,98
Növekedési portfolió	12,44	7,10	7,62	5,74	375 954	7,77
Gázszolgáltatók Önkéntes Nyugdíjpénztára (2010.12.31-ével beolvadt az Allianz Hungária Nyugdíjpénztárba.)	9,43	9,56	8,13	8,21		7,94
Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár						
Konzervatív portfolió	5,31	5,96	7,00	7,84	304 258	6,80
Kiegyensúlyozott portfolió	6,44	5,86	6,68	7,47	10 851 832	6,79
Növekedési portfolió	13,82	10,78	7,19	7,05	1 278 364	8,07
Fix portfolió	4,04	3,74	6,32	7,11	36 358	6,51
Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztár	5,91	6,02	7,79	7,88		7,62
Haladás Regionális Önkéntes Nyugdíjpénztár	8,49	7,98	7,62	8,27		20,45
Híd Önkéntes Nyugdíjpénztár	5,21	6,42	7,31	7,82		6,85
Honvéd Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár – önkéntes pénztári ág						
Klasszikus portfolió	6,80	6,63	7,88	8,72	582 028	7,56
Kiegyensúlyozott portfolió	8,01	7,50	7,49	8,15	30 397 175	6,90
Növekedési portfolió	9,88	8,26	6,83	7,21	6 505 027	5,82
Pénzpiaci portfolió	5,66	5,81	7,38	7,94	633 670	7,26
Hunfalpa Magyar Közforgalmi Pilóták Nyugdíjpénztára	8,63	9,58	7,26	6,68		6,88

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAK	Nettó hozamráta (2010)	Referencia hozamráta (2010)	Átlagos 10-éves hozamráta (2001-2010)	Átlagos éves referencia-hozamráta (2002-2010)	Vagyron záró piaci értéke (2010.12.31) (ezer Ft)	Vagyon-növekedési mutató (2001-2010)
IKR-Bábolna Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjbiztosítási Pénztár	8,56	8,15	8,59	8,51		8,27
ING Önkéntes Nyugdíjpénztár						
„A” portfolió	5,13	5,53	6,59	8,09	1 862 429	6,91
„B” portfolió	6,81	6,40	6,03	7,26	2 690 472	6,39
„C” portfolió	9,43	9,14	6,96	8,49	40 648 442	7,20
„D” portfolió	12,06	11,89	8,17	9,53	3 908 535	9,56
„H” portfolió	7,12	7,19	5,06*	5,92*	357 438	4,13*
*: 2007.10.01-jétől indult						
K&H Önkéntes Nyugdíjpénztár (A pénztár 2006-tól működik.)						
I. portfolió	6,07	6,26	5,84*	6,63*	235 858	1,98*
II. portfolió	11,62	10,92	7,84	3,87	1 016 013	5,67
III. portfolió	13,61	13,02	9,82*	9,81*	191 336	3,24*
*: 2008.07.01-jétől indult						
Lilly Nyugdíjpénztár	25,69	23,16	7,03	8,54		7,50
MASPED Kiegészítő Nyugdíjpénztár	6,26	6,24	8,15	8,25		7,80
Mentő Nyugdíjpénztár	4,60	5,99	7,01	8,48		7,15
Mező Nyugdíjpénztár	4,11	5,34	7,54	7,76		7,28
MKB Nyugdíjpénztár – önkéntes pénztári ág						
Klasszikus portfolió	5,68	5,48	6,86	7,03	6 480 445	6,38
Kiegyensúlyozott portfolió	8,24	7,72	7,12	7,28	75 535 824	6,78
Növekedési portfolió	9,76	8,92	7,27	7,41	1 704 086	7,05
Kiszámítható portfolió	6,23	5,53	6,92	7,04	2 654 309	6,50
Mobilitás Nyugdíjpénztár						
Konzervatív portfolió	7,14	6,46	7,77	7,06	1 737 856	8,32
Ajánlott portfolió	7,94	7,54	7,12	7,23	8 155 625	7,17
Aktív portfolió	9,96	8,59	7,14	7,31	2 573 291	7,03
Likviditási portfolió	5,44	5,54	5,72*	5,84*	1 358 467	5,49*
*: 2009.07.01-jétől indult						
Napfény Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár (2010.12.31-ével beolvadt az Allianz Hungária Nyugdíjpénztárba.)	7,51	7,88	7,12	7,54		7,29
Népszabadság Munkavállalói Nyugdíjpénztára	4,91	6,28	7,65	8,06		7,28
Nyugdíjbiztosítási Dolgozók Nyugdíjpénztára	7,89	8,06	7,83	7,99		7,74
Officium Országos Nyugdíjpénztár	4,89	4,58	7,64	6,83		7,40

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAK	Nettó hozamráta (2010)	Referencia hozamráta (2010)	Átlagos 10-éves hozamráta (2001-2010)	Átlagos éves referencia-hozamráta (2002-2010)	Vagyron záró piaci értéke (2010.12.31) (ezer Ft)	Vagyon-növekedési mutató (2001-2010)
OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár						
Klasszikus portfolió	6,53	6,11	7,33	8,47	11 163 547	6,47
Kiegyensúlyozott portfolió	10,54	10,62	7,14	8,52	102 651 456	7,61
Növekedési portfolió	13,01	13,47	6,13	7,30	16 503 914	5,89
Kockázatkerülő portfolió	4,91	5,53	4,91*	5,53*	1 280 156	4,91*
Dinamikus portfolió	15,31	19,21	15,31*	19,21*	635 151	15,31*
Szolgáltatási portfolió	4,76	5,53	4,76*	5,53*	175 527	4,76*
*: 2009.12.01-jétől indult						
Postás Kiegészítő Nyugdíjpénztár	8,01	6,57	7,73	7,70		7,51
Praxis Önkéntes Nyugdíjpénztár	4,88	6,04	7,95	7,78		7,64
Questor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár	3,65	5,24	7,16	6,88		6,63
Rába Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár	15,49	16,91	6,56	9,75		5,89
Richter Gedeon Rt. mellett működő Nyugdíjpénztár	6,69	5,37	7,22	8,54		6,94
Taurus Önkéntes Nyugdíjpénztár	7,00	6,77	7,76	7,55		7,74
Tempo Nyugdíjpénztár	3,32	3,18	7,74	7,21		8,17
Tradíció Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár	6,69	6,71	5,85	5,58		7,13
Újszászi Szövetkezeti Nyugdíjpénztár	6,36	6,05	7,53	8,03		4,87
Vasutas Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág	6,50	6,40	8,12	8,25		7,67
Villamosenergia-ipari Társaságok Nyugdíjpénztára - önkéntes pénztári ág						
Klasszikus portfolió	6,54	6,28	8,14	7,97	2 134 221	7,64
Kiegyensúlyozott portfolió	6,44	8,59	7,84	8,04	53 177 535	7,45
Növekedési portfolió	10,47	9,87	8,37	8,39	2 542 230	8,22
Voláncsalád Nyugdíjpénztár	4,62	5,53	7,33	8,48		7,00
XI. Kerületi Polgármesteri Hivatal Munkavállalói Nyugdíjpénztára	9,01	8,92	7,28	7,87		7,31
Zugliget Önkéntes Kölcsönös Országos Nyugdíjpénztár	6,50	9,20	7,60	7,77		7,48

Átlagos éves december/december infláció az elmúlt 10 évben: 5,37 % (az átlaghozamokkal azonos módon, a 2001-2010. évekre számítva).

A 2010. évi december/december infláció 4,70%.