



Nyugdíjpénztári hozamok (2002-2011)

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 2011. évi, illetve 2002-2011. közötti időszakra 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 számítani.

A nyugdíjpénztárak 2011. 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 részüidőszakok hozamrátáit nem lehet nyilvánosságra hozni. Ugyanezen szabály alapján az év közben beolvadó magánnyugdíjpénztárak hozamrátáit sem tesszük közzé.

Az **átlagos 10-éves hozamrátákat** a pénztárak az 2002-2011. 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 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 adatszolgáltatásait 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, 2012. március 13.

MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁRAK	Nettó hozamráta (2011)	Referencia hozamráta (2011)	Átlagos 10-éves hozamráta (2002-2011)	Átlagos éves referencia-hozamráta (2002-2011)	Vagyron záró piaci értéke (2011.12.31.) (ezer Ft)	Vagyonnövekedési mutató (2002-2011)
AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - magánpénztári ág						
Klasszikus portfolió	3,95	3,51	5,16	5,12	936 931	4,63
Kiegyensúlyozott portfolió	-0,38	-0,27	5,42	5,44	5 036 804	4,99
Növekedési portfolió	-3,99	-2,84	5,64	5,78	30 454 721	3,73
Allianz Hungária Nyugdíjpénztár - magánpénztári ág						
Klasszikus portfolió	4,91	5,17	5,45	7,12	643 787	4,28
Kiegyensúlyozott portfolió	0,39	0,50	5,73	7,30	3 583 418	4,02
Növekedési portfolió	-1,65	-2,52	6,33	7,50	18 099 516	4,62
Aranykor Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - magánpénztári ág						
Klasszikus portfolió	1,29	1,06	6,34	7,22	307 174	5,93
Kiegyensúlyozott portfolió	-1,16	-0,71	5,77	6,45	1 644 990	5,38
Növekedési portfolió	-2,49	-2,68	5,48	6,04	6 589 907	4,70
AXA Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - magánpénztári ág						
Klasszikus portfolió	4,57	4,89	7,42	7,62	1 888 272	7,74
Kiegyensúlyozott portfolió	0,55	-0,06	5,58	6,79	496 121	4,44
Növekedési portfolió	-2,07	-3,53	4,62	3,17	21 141 480	7,63
Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár						
Klasszikus portfolió	4,43	4,48	4,95	5,23	136 161	4,15
Kiegyensúlyozott portfolió	0,26	-1,05	5,29	6,32	1 171 339	4,12
Növekedési portfolió	-2,26	-2,70	5,64	6,91	7 740 796	4,28
Dimenzió Magánnyugdíjpénztár						
Klasszikus portfolió	1,92	2,17	8,21	7,67	196 426	6,93
Kiegyensúlyozott portfolió	-0,20	-1,90	7,26	6,87	934 597	5,86
Növekedési portfolió	-2,47	-1,48	6,46	6,83	4 376 849	5,17
Életút Első Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár „v.a.” - magánpénztári ág						
Klasszikus portfolió	6,70	5,40	8,75	8,84	21 283	7,55
Kiegyensúlyozott portfolió	8,54	7,18	8,47	8,00	9 229	7,68
Növekedési portfolió	8,96	4,97	7,87	6,93	80 523	7,57
Erste Bank Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - magánpénztári ág						
Klasszikus portfolió	4,39	3,96	7,07	8,65	301 985	6,32
Kiegyensúlyozott portfolió	2,51	1,09	5,78	6,71	779 052	4,39
Növekedési portfolió	0,57	-2,48	4,61	5,09	4 043 302	3,43
Generali Magánnyugdíjpénztár (A pénztár 2008-ban alakult, 2009. volt az első év, amelyre vonatkozóan a jogszabályok szerint adatokat kellett publikálnia.)						
Klasszikus portfolió	4,64	5,16	6,21	7,17	149 225	4,89
Kiegyensúlyozott portfolió	-0,49	-1,69	8,96	9,93	862 049	9,21
Növekedési portfolió	-4,61	-3,08	9,78	10,76	2 286 859	5,21
Honvéd Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár „v.a.” - magánpénztári ág						
Klasszikus portfolió	7,50	5,03	8,42	8,41	60 653	n.a.
Kiegyensúlyozott portfolió	2,05	-0,12	7,26	7,29	108 937	n.a.
Növekedési portfolió	0,83	-3,59	6,29	5,99	687 383	n.a.
ING Nyugdíjpénztár – magánpénztári ág						
Klasszikus portfolió	2,76	3,09	6,40	7,18	1 005 199	4,78
Kiegyensúlyozott portfolió	-1,38	-0,79	6,23	7,00	8 747 171	4,11
Növekedési portfolió	-4,73	-5,03	6,21	6,86	37 015 047	4,38

MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁRAK	Nettó hozamráta (2011)	Referencia hozamráta (2011)	Átlagos 10-éves hozamráta (2002-2011)	Átlagos éves referencia-hozamráta (2002-2011)	Vagyron záró piaci értéke (2011.12.31.) (ezer Ft)	Vagyon-növekedési mutató (2002-2011)
MKB Nyugdíjpénztár - magánpénztári ág						
Klasszikus portfólió	5,64	4,68	6,66	6,31	541 809	5,87
Kiegyensúlyozott portfólió	1,89	1,10	6,54	6,63	2 308 701	5,60
Növekedési portfólió	0,85	-0,42	6,34	7,09	7 495 410	5,02
OTP Magánnyugdíjpénztár						
Klasszikus portfólió	4,53	3,74	7,24	7,89	935 123	5,88
Kiegyensúlyozott portfólió	-1,06	0,49	6,53	7,50	5 386 484	4,10
Növekedési portfólió	-7,89	-6,72	4,78	5,57	30 128 193	2,71
Pannónia Nyugdíjpénztár, a CIG partnerség tagja - magánpénztári ág						
Klasszikus portfólió	4,30	4,93	6,92	6,23	700 912	6,13
Kiegyensúlyozott portfólió	3,72	3,39	7,21	6,13	1 821 718	6,83
Növekedési portfólió	1,18	1,30	7,34	6,22	5 835 758	6,90
Quaestor Országos Magánnyugdíjpénztár „v.a.”						
Klasszikus portfólió	6,69	2,31	5,64	6,05	11 531	6,16
Kiegyensúlyozott portfólió	2,70	0,97	5,50	5,88	12 763	n.a.
Növekedési portfólió	-6,00	-7,47	6,06	6,23	275 903	-4,71
Vasutas Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - magánpénztári ág						
Klasszikus portfólió	3,45	2,16	7,11	7,13	10 820	6,03
Kiegyensúlyozott portfólió	0,55	0,98	6,87	7,29	69 205	5,42
Növekedési portfólió	-0,65	-0,40	7,07	7,32	103 846	5,66

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAK	Nettó hozamráta (2011)	Referencia hozamráta (2011)	Átlagos 10-éves hozamráta (2002- 2011)	Átlagos éves referencia- hozamráta (2002- 2011)	Vagyron záró piaci értéke (2011.12.31) (ezer Ft)	Vagyron- növekedési mutató (2002-2011)
3M Önkéntes Nyugdíjpénztár	-0,62	0,90	5,10	5,11		4,70
AEGON Magyarország Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág						
Klasszikus "A" portfolió	3,34	3,48	5,64	6,40	9 711 298	5,61
Kiegyensúlyozott "B" portfolió	0,75	1,91	5,17	6,08	69 871 787	4,97
Növekedési "D" portfolió	-1,40	1,01	7,53	7,45	8 984 119	7,12
Szakértői "E" portfolió	3,39	5,76	7,56*	7,33*	7 322 216	7,34*
Klímaáttörési "F" portfolió	-8,93	4,64	7,66*	13,05*	1 415 683	6,63*
*: 2009-2011. évekre vonatkozóan						
Allianz Hungária Nyugdíjpénztár – önkéntes pénztári ág						
Klasszikus portfolió	4,41	5,17	6,66	7,68	2 900 473	6,18
Kiegyensúlyozott portfolió	0,11	1,15	6,52	7,52	94 140 886	6,17
Növekedési portfolió	-0,54	-0,62	6,68	7,55	4 443 017	6,10
Kockázatvállaló portfolió	-5,53	-7,76	6,90	7,47	1 378 797	5,78
Szolgáltatási portfolió	4,67	5,17	6,65*	7,68*	227 558	5,83*
Középutas portfolió	-0,28	0,43	7,14	7,40	3 042 828	6,84
*: 2010.01.01-jétől indult						
Aranykor Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág						
Klasszikus portfolió	3,38	3,45	6,51	6,98	1 342 389	6,23
Kiegyensúlyozott portfolió	-0,13	0,20	6,25	6,95	23 528 241	6,20
Növekedési portfolió	-2,55	-3,95	5,87	6,39	950 443	5,65
Tőkevédett portfolió	5,12	5,09	5,12*	5,09*	250 355	5,12*
*: 2009. július 1-jén indult						
Aranykorona Önkéntes Nyugdíjpénztár						
Mérsékelt kockázatú portfolió	4,26	4,15	5,67	5,53	5 863 376	5,24
Közepes kockázatú portfolió	2,25	0,13	5,53	5,10	1 724 651	5,03
Növekedési portfolió	-0,84	-1,69	5,59	5,18	260 579	5,18
Artisjus Kiegészítő Nyugdíjpénztár	-10,17	-9,74	7,31	6,45		5,62
AXA Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág						
Nyugodt Jövő portfolió	3,80	4,76	5,28	7,09	18 899 175	5,18
Fiatalos Lendület portfolió	2,26	3,77	4,43	6,35	4 986 725	3,57
Arany Középut portfolió	0,90	2,65	6,03	7,42	9 493 457	5,81
Bizalom Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár						
Hagyományos portfolió	0,02	-1,22	7,65	6,49	4 843 631	7,18
Kiegyensúlyozott portfolió	-0,25	-1,26	8,04	6,19	570 080	7,39
Dinamikus portfolió	-2,05	-3,77	8,50	7,41	119 398	8,46
Bongrain Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár	1,74	0,38	7,01	4,49		6,29
Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár						
Aktív portfolió	-0,99	-0,18	6,94	8,79	13 342 459	6,31
Bebiztosító portfolió	5,99	4,48	6,49	7,08	4 913 839	6,65
CÁT Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár	4,59	2,31	7,02	7,20		6,83
Chinoin Önkéntes Nyugdíjpénztár	5,43	0,38	7,96	7,36		7,54
CIB Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár	-0,70	-1,31	5,55	5,98		5,39
Cimbora Nyugdíjpénztár	4,71	4,10	7,06	5,87		6,53

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAK	Nettó hozamráta (2011)	Referencia hozamráta (2011)	Átlagos 10-éves hozamráta (2002- 2011)	Átlagos éves referencia- hozamráta (2002- 2011)	Vagyron záró piaci értéke (2011.12.31) (ezer Ft)	Vagyon- növekedési mutató (2002-2011)
Danubius Szálloda és Gyógyfürdő Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára	0,00	-0,68	7,04	7,42		6,72
Dunastyr Polisztirolgyártó Rt. Kiegészítő Nyugdíjpénztár	-0,46	1,20	6,68	4,19		6,13
Életút Első Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág						
"A" portfolió	6,19	5,17	8,14	8,17	2 141 897	7,86
"B" portfolió	4,60	-0,11	7,68	7,19	9 544 845	7,25
"D" portfolió	-1,58	-2,38	8,69	8,43	822 138	7,69
"R" portfolió	5,65	1,12	8,61	8,94	1 118 647	8,04
ELMŰ Nyugdíjpénztár	3,38	1,85	7,07	7,17		6,59
Első Hazai Nyugdíjpénztár	2,29	2,12	7,27	7,76		7,29
Első Kalocsai Nyugdíjpénztár	5,27	5,17	8,24	7,93		9,23
Első Országos Iparszövetségi Nyugdíjpénztár	2,76	2,03	7,58	6,25		7,58
Első Rendőri Kiegészítő Nyugdíjpénztár	0,48	1,18	6,04	7,97		5,62
Erste Bank Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár – önkéntes pénztári ág	0,99	-0,18	6,17	6,98		5,98
Égyűrűk Önkéntes Nyugdíjpénztár	0,55	2,10	6,74	7,94		6,96
FŐGÁZ Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár						
Kiegyensúlyozott portfolió	-0,22	1,39	7,62	6,90	2 223 865	7,46
Növekedési portfolió	4,94	7,25	7,35	5,89	420 905	7,31
Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár						
Konzervatív portfolió	3,76	3,79	6,83	7,43	318 575	6,52
Kiegyensúlyozott portfolió	-0,84	0,99	6,04	6,81	10 279 602	5,97
Növekedési portfolió	-6,72	-4,76	5,90	5,80	1 295 629	6,24
Fix portfolió	4,23	4,04	6,20	6,80	81 816	5,97
Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztár	1,35	1,31	7,00	7,21		6,69
Haladás Regionális Önkéntes Nyugdíjpénztár	-0,62	0,35	6,97	7,48		6,24
Híd Önkéntes Nyugdíjpénztár	-0,61	-0,28	6,30	6,98		5,73
Honvéd Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág						
Klasszikus portfolió	1,52	1,64	7,15	7,99	601 310	7,03
Kiegyensúlyozott portfolió	-2,13	-1,11	6,37	7,18	26 814 235	5,89
Növekedési portfolió	-4,95	-4,42	5,41	5,99	6 354 123	4,88
Pénzpiaci portfolió	6,58	5,73	7,17	7,72	747 677	6,80
Hunalpa Magyar Közforgalmi Pilóták Nyugdíjpénztára	4,19	2,97	6,54	3,98		6,29
IKR-Bábolna Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjbiztosítási Pénztár	-1,23	-1,44	7,42	7,47		4,06
ING Nyugdíjpénztár – önkéntes pénztári ág						
"A" portfolió	4,02	5,17	6,75	7,79	1 968 177	6,76
"B" portfolió	1,60	1,64	5,94	6,69	2 857 145	6,02
"C" portfolió	-0,56	0,51	6,65	7,67	40 091 118	6,43
"D" portfolió	-1,43	-0,74	7,76	8,46	4 961 652	8,76
"H" portfolió	1,59	1,62	4,18*	4,83*	382 281	3,64*

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAK	Nettó hozamráta (2011)	Referencia hozamráta (2011)	Átlagos 10-éves hozamráta (2002- 2011)	Átlagos éves referencia- hozamráta (2002- 2011)	Vagyron záró piaci értéke (2011.12.31) (ezer Ft)	Vagyron- növekedési mutató (2002-2011)
*: 2008-ban indult						
K&H Önkéntes Nyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág (A pénztár 2006-tól működik.)						
I. portfolió	6,33	5,88	5,96*	6,34*	274 372	1,67*
II. portfolió	2,86	2,58	6,99**	4,30**	1 045 654	4,82**
III. portfolió	0,76	0,56	7,48*	8,20*	214 719	2,78*
*: 2008.07.01-jével indult						
**:2006.01.01-jével indult						
Lilly Nyugdíjpénztár	0,93	12,95	6,62	5,99		6,43
MASPED Kiegészítő Nyugdíjpénztár	1,10	1,38	7,08	7,54		6,83
Mentő Nyugdíjpénztár	-0,12	0,07	6,41	7,61		6,11
Mező Nyugdíjpénztár	0,46	0,53	6,71	6,93		7,01
MKB Nyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág						
Klasszikus portfolió	4,21	4,66	6,44	6,79	6 099 263	5,85
Kiegyensúlyozott portfolió	-0,51	0,40	6,20	6,53	72 097 511	5,77
Növekedési portfolió	-1,00	-0,01	6,29	6,56	1 958 464	5,78
Kiszámítható portfolió	6,70	5,17	6,75	6,85	2 516 596	6,46
Mobilitás Nyugdíjpénztár						
Konzervatív portfolió	1,45	2,31	7,42	7,05	2 181 074	7,44
Ajánlott portfolió	1,17	0,76	6,74	7,04	7 897 234	6,48
Aktív portfolió	-0,34	-0,91	6,61	6,95	2 319 525	6,15
Likviditási portfolió	5,85	5,73	5,83*	6,17*	719 987	5,59*
*: 2009.07.01-jével indult						
Nyugdíjbiztosítási Dolgozók Nyugdíjpénztára						
Klasszikus portfolió	3,47	3,23	7,41	7,51	853 545	7,03
Kiegyensúlyozott portfolió	-0,23	-0,28	7,02	7,13	2 523 272	6,71
Növekedési portfolió	-0,65	0,07	6,97	7,24	548 268	6,75
Officium Országos Nyugdíjpénztár	2,11	4,02	6,82	6,86		7,11
OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár						
Klasszikus portfolió	4,23	3,76	7,28	7,99	10 874 279	7,19
Kiegyensúlyozott portfolió	0,64	1,27	6,71	7,77	100 235 637	6,56
Növekedési portfolió	-4,40	-3,27	5,16	6,19	16 912 221	5,06
Kockázatkerülő portfolió	4,67	5,17	4,79*	5,35*	1 424 567	4,79*
Dinamikus portfolió	-8,07	-5,89	2,96*	5,92*	1 136 359	3,92*
Szolgáltatási portfolió	4,65	5,17	4,71*	5,35*	204 771	4,71*
*: 2009.12.01-jével indult						
Pannónia Nyugdíjpénztára, a CIG partnerség tagja - önkéntes pénztári ág						
Klasszikus portfolió	7,17	7,20	8,11	7,89	2 008 554	7,56
Kiegyensúlyozott portfolió	0,27	1,12	7,09	7,33	50 208 630	6,42
Növekedési portfolió	-4,77	-5,39	7,06	6,93	3 549 180	6,36
Postás Kiegészítő Nyugdíjpénztár	2,91	4,71	7,11	7,40		6,69
Praxis Önkéntes Nyugdíjpénztár	2,39	3,45	7,05	4,92		6,85
Questor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár	-9,13	-2,90	5,06	5,86		4,16
Rába Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár	7,84	14,50	6,73	11,62		6,07
Richter Gedeon Rt. mellett működő Nyugdíjpénztár	1,71	5,60	6,24	7,37		5,98

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAK	Nettó hozamráta (2011)	Referencia hozamráta (2011)	Átlagos 10-éves hozamráta (2002- 2011)	Átlagos éves referencia- hozamráta (2002- 2011)	Vagyron záró piaci értéke (2011.12.31) (ezer Ft)	Vagyon- növekedési mutató (2002-2011)
Taurus Önkéntes Nyugdíjpénztár	0,10	0,49	7,08	6,82		6,81
Tempo Nyugdíjpénztár	-3,59	-2,86	6,52	5,86		7,07
Tradíció Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár (A pénztár 2007-től működik.)	5,64	1,07	6,07	4,73		6,49
Újszászi Szövetkezeti Nyugdíjpénztár	1,51	3,43	7,15	7,57		4,67
Vasutas Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár - önkéntes pénztári ág	0,68	0,72	7,33	7,47		6,59
Voláncsalád Nyugdíjpénztár	4,48	5,17	6,80	7,49		6,52
XI. Kerületi Polgármesteri Hivatal Munkavállalói Nyugdíjpénztára	-0,36	-0,02	6,61	7,06		6,43
Zugliget Önkéntes Kölcsönös Országos Nyugdíjpénztár	1,57	3,29	6,75	7,31		6,52

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: 5,10 % (az átlaghozamokkal azonos módon, a 2002-2011. évekre számítva).

A 2011. évi december/december infláció 4,10%.