

STABILITÁS Pénztárszövetséghez tartozó magánnyugdíjpénztárak 2009. évi teljesítményei, és 10 éves (2000-2009. évek közötti) átlagos hozamai

A magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 282/2001. (XII. 26.) Kormány rendelet 20. § (2) bekezdésének rendelkezései szerint a magánnyugdíjpénztárnak a tárgyévre vonatkozó nettó pénztári hozamrátáját, referenciahozamát, a pénztári vagyon fordulónapi záró piaci értékét, illetve az elmúlt tíz naptári év átlagos hozamrátáját és referenciahozamát, valamint az elmúlt tíz évre vonatkozó vagyonnövekedési mutatót a tárgyévet követő év február 28-áig a Felügyeletnek be kell jelentenie és azt a Felügyelet március 15-éig a honlapján közzéteszi. A közzététel során a Felügyelet jelzi, hogy a tíz éves átlagos hozamráta a vagyonkezelői teljesítményt, a vagyonnövekedési mutató pedig a pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi. Választható portfóliós rendszer működtetése esetén a választható portfóliókra vonatkozó nettó hozamrátákat (vagyonnövekedési mutatókat), referenciahozamokat, és a portfólió fordulónapi záró piaci értékét kell jelenteni a Felügyelet részére. A Felügyeletnek jelentett referenciahozamoknál fel kell tüntetni, hogy azok pénz- és tőkepiaci indexe(ke)n és/vagy abszolút hozammutatón alapulnak-e. Amennyiben a pénztár alapítási időpontja miatt a fenti időszakra a hozamráta (vagyonnövekedési mutató) nem értelmezhető, akkor a pénztár alapítási éve óta eltelt teljes naptári évek fenti módszerrel számított átlagos hozamát (vagyonnövekedési mutatóját) kell megjelölni, annak feltüntetésével, hogy az mely időszak adataiból került számításra.

A STABILITÁS Pénztárszövetség az alábbi táblázatokban a Szövetség magánnyugdíjpénztári tagjainak bejelentéseiben foglalt adatok közül a tárgyévre vonatkozó nettó hozamrátáit, a pénztári vagyon fordulónapi záró piaci értékeit, és az elmúlt tíz naptári év átlagos hozamrátáit foglalta össze, a következő magyarázatokkal.

Az egyedi pénztári adatokat a táblázatok ABC sorrendben tartalmazzák. A tárgyévi nettó pénztári hozamráták a közzétett – PSZÁF honlapján közzétett adatokat vettük figyelembe – elszámoló egység árfolyamadatai alapján is kiszámíthatók, ezért a naptári negyedévek utolsó napjára közzétett értékeket is feltüntettük a táblázatban. A pénztári portfóliók teljesítménye a tárgynegyedév utolsó napjára érvényes elszámoló egység árfolyamának, és az előző év utolsó napjára érvényes (amennyiben 2009. január 1. napján vezették be, az e napra érvényes érték) elszámoló egység árfolyamának hányadosaként, vagy a tárgynegyedévek utolsó napjára érvényes elszámoló egység árfolyamadatainak láncszorzataként is számítható. A magánnyugdíjpénztárak elszámoló egységekre épülő nyilvántartási rendszereiket 2008. január 1-jét követően eltérő időpontban indították, ezért az itt szereplő elszámoló egység árfolyamok közvetlenül nem alkalmasak a pénztári portfóliók teljesítmények összehasonlítására.

A magánnyugdíjpénztári 10 éves átlagos hozamok a magánnyugdíjpénztárak 2000-2009. évekre közzétett nettó pénztár hozamainak – 2008. és 2009. években választható portfóliós rendszert működtető pénztárak esetében portfóliónként – mértani átlagként kerültek kiszámításra. Az egyes portfóliók 10 éves átlaghozamainak kiszámításakor a választható portfóliós rendszer bevezetése előtti időszakban mindhárom portfólió esetében a pénztár nettó hozamrátája szerepel a számításban. A választható portfóliók hozamait dőlt számokkal jelöltük a táblázatban.

STABILITÁS Pénztárszövetséghez tartozó magánnyugdíjpénztárak 2009. évi hozamai

Klasszikus portfólió	Elszámoló egység					2009. évi nettó hozam	Vagyron záró piaci értéke (2009.12.31.) (ezer Ft)
	2008.Q4.	2009.Q1.	2009.Q2.	2009.Q3.	2009.Q4.		
AEGON Mo.Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár(Magánnyugdíjpénztári ágazat)	1,000000	0,912224	1,000698	1,099150	1,116523	11,65%	6 876 587
Allianz Nyugdíjpénztár(Magánnyugdíjpénztári ágazat)	1,000000	0,965754	1,024487	1,088863	1,107476	10,75%	5 164 019
Aranykor Nyugdíjpénztár(Magánnyugdíjpénztári ágazat)	1,000000	0,912432	1,023456	1,115916	1,130896	13,09%	1 602 674
AXA Nyugdíjpénztár (Magánnyugdíjpénztári ágazat)	1,000000	1,017720	1,044700	1,080275	1,096419	9,64%	6 515 730
Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár	1,000000	0,935135	0,987994	1,079245	1,102302	10,23%	761 793
Dimenzió Magánnyugdíjpénztár	1,000000	0,914370	1,041631	1,162043	1,179953	18,00%	325 981
ERSTE Nyugdíjpénztár (Magánnyugdíjpénztári ágazat)	1,000000	0,957875	1,026416	1,087609	1,099961	10,00%	1 377 014
Generali nyugdíjpénztár magán ágazat	1,006138	1,024206	1,050305	1,082895	1,102557	9,58%	1 152 369
HONVÉD Nyugdíjpénztár (Magánnyugdíjpénztári ágazat)	1,000000	0,950779	1,043172	1,131619	1,149037	14,90%	727 672
ING Pénztár (Magánnyugdíjpénztári ágazat)	0,984919	0,874793	1,006856	1,126611	1,147074	16,46%	6 696 727
MKB Nyugdíjpénztár (Magánnyugdíjpénztári ágazat)	1,000000	0,914944	1,019622	1,091862	1,109601	10,96%	1 978 334
OTP Bank Nyrt. Magánnyugdíjpénztára	0,962021	0,869758	0,971542	1,057622	1,059237	10,11%	6 006 302
Premium Magánnyugdíjpénztár	1,000000	1,016314	1,039284	1,072878	1,088432	8,84%	420 818
Quaestor Országos Magánnyugdíjpénztár	1,000000	1,014558	1,040294	1,105646	1,118466	11,85%	40 811
Vasutas Önkéntes- és Magánnyugdíjpénztár (Magánnyugdíjpénztári ágazat)	1,000000	0,989960	1,060447	1,128622	1,156647	15,66%	389 094
Villamosenergia-ipari Társaságok Nyrt (magánnyugdíjpénztári ágazat)	1,000000	0,944694	1,028427	1,116610	1,129179	12,92%	325 758

Kiegyensúlyozott portfólió	Elszámoló egység					2009. évi nettó hozam	Vagyron záró piaci értéke (2009.12.31.) (ezer Ft)
	2008.Q4.	2009.Q1.	2009.Q2.	2009.Q3.	2009.Q4.		
AEGON Mo.Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár(Magánnyugdíjpénztári ágazat)	1,000000	0,907554	1,024442	1,150019	1,173424	17,34%	89 568 469
Allianz Nyugdíjpénztár(Magánnyugdíjpénztári ágazat)	1,000000	0,946013	1,030662	1,132629	1,154480	15,45%	61 922 488
Aranykor Nyugdíjpénztár(Magánnyugdíjpénztári ágazat)	1,000000	0,902571	1,036882	1,158716	1,178758	17,88%	14 008 636
AXA Nyugdíjpénztár (Magánnyugdíjpénztári ágazat)	1,000000	0,947218	0,977950	1,038721	1,056575	5,66%	46 129 827
Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár	1,000000	0,929337	1,013816	1,123165	1,150624	15,06%	7 467 234
Dimenzió Magánnyugdíjpénztár	1,000000	0,929175	1,049200	1,203921	1,226945	22,69%	5 756 394
ERSTE Nyugdíjpénztár (Magánnyugdíjpénztári ágazat)	1,000000	0,906019	1,027350	1,135625	1,148899	14,89%	8 242 009
Generali nyugdíjpénztár magán ágazat	1,006065	0,960233	1,064901	1,171005	1,211462	20,42%	5 022 695
HONVÉD Nyugdíjpénztár (Magánnyugdíjpénztári ágazat)	1,000000	0,927830	1,053798	1,176674	1,201376	20,14%	9 216 652
ING Pénztár (Magánnyugdíjpénztári ágazat)	0,934122	0,869332	0,992748	1,121811	1,144104	22,48%	101 479 250
MKB Nyugdíjpénztár (Magánnyugdíjpénztári ágazat)	1,000000	0,930538	1,024828	1,111404	1,135622	13,56%	12 883 699
OTP Bank Nyrt. Magánnyugdíjpénztára	0,831964	0,773890	0,866186	0,990801	1,012638	21,72%	86 465 500
Premium Magánnyugdíjpénztár	1,000000	0,928039	0,973013	1,032730	1,050790	5,08%	4 620 624

Quaestor Országos Magánnyugdíjpénztár	1,000000	0,983380	1,042290	1,131287	1,149140	14,91%	124 207
Vasutas Önkéntes- és Magánnyugdíjpénztár (Magánnyugdíjpénztári ágazat)	1,000000	0,921517	1,036124	1,141449	1,161279	16,13%	3 849 394
Villamosenergia-ipari Társaságok Nypt (magánnyugdíjpénztári ágazat)	1,000000	0,970113	1,070377	1,191199	1,212540	21,25%	5 066 236

Növekedési portfólió	Elszámoló egység					2009. évi nettó hozam	Vagyon záró piaci értéke (2009.12.31.) (ezer Ft)
	2008.Q4.	2009.Q1.	2009.Q2.	2009.Q3.	2009.Q4.		
AEGON Mo.Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár(Magánnyugdíjpénztári ágazat)	1,000000	0,938845	1,050495	1,193498	1,229712	22,97%	388 775 738
Allianz Nyugdíjpénztár(Magánnyugdíjpénztári ágazat)	1,000000	0,983633	1,061427	1,176106	1,214111	21,41%	220 761 775
Aranykor Nyugdíjpénztár(Magánnyugdíjpénztári ágazat)	1,000000	0,909599	1,057538	1,205762	1,236429	23,64%	57 404 329
AXA Nyugdíjpénztár (Magánnyugdíjpénztári ágazat)	1,000000	0,999054	0,998360	1,057389	1,091464	9,15%	128 291 391
Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár	1,000000	0,985067	1,027491	1,144768	1,192156	19,22%	37 389 720
Dimenzió Magánnyugdíjpénztár	1,000000	0,958791	1,072681	1,240541	1,282568	28,26%	19 927 555
ERSTE Nyugdíjpénztár (Magánnyugdíjpénztári ágazat)	1,000000	0,926521	1,050563	1,173837	1,201932	20,19%	31 209 205
Generali nyugdíjpénztár magán ágazat	1,002569	0,994077	1,101620	1,231441	1,270435	26,72%	10 249 736
HONVÉD Nyugdíjpénztár (Magánnyugdíjpénztári ágazat)	1,000000	0,929786	1,070998	1,225285	1,260360	26,04%	36 955 256
ING Pénztár (Magánnyugdíjpénztári ágazat)	0,869795	0,859388	0,971398	1,110205	1,147997	31,98%	353 858 262
MKB Nyugdíjpénztár (Magánnyugdíjpénztári ágazat)	1,000000	0,930624	1,002755	1,078316	1,111978	11,20%	37 891 611
OTP Bank Nyrt. Magánnyugdíjpénztára	0,670548	0,632529	0,724715	0,865006	0,895244	33,51%	496 635 564
Premium Magánnyugdíjpénztár	1,000000	1,000506	1,018366	1,082556	1,123890	12,39%	26 059 879
Quaestor Országos Magánnyugdíjpénztár	1,000000	0,917499	1,111818	1,310309	1,341797	34,18%	2 794 570
Vasutas Önkéntes- és Magánnyugdíjpénztár (Magánnyugdíjpénztári ágazat)	1,000000	0,917375	1,046167	1,168766	1,190208	19,02%	7 276 648
Villamosenergia-ipari Társaságok Nypt (magánnyugdíjpénztári ágazat)	1,000000	0,963920	1,077933	1,239805	1,267590	26,76%	12 120 135

STABILITÁS Pénztárszövetséghez tartozó magánnyugdíjpénztárak 10 éves átlaghozamai

Klasszikus portfólió	2000.	2001.	2002.	2003.	2004.	2005.	2006.	2007.	2008.	2009.	10 éves átlaghozam
AEGON Mo. Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár (Magánnyugdíjpénztári ágazat)	8,80%	9,16%	8,11%	1,31%	15,86%	13,61%	8,56%	4,85%	-17,18%	11,65%	5,91%
Allianz Nyugdíjpénztár(Magánnyugdíjpénztári ágazat)	8,25%	9,24%	8,45%	3,60%	16,43%	11,30%	6,44%	5,51%	-14,55%	10,75%	6,23%
Aranykor Nyugdíjpénztár(Magánnyugdíjpénztári ágazat)	8,20%	6,90%	7,44%	0,59%	15,56%	10,75%	7,33%	5,75%	-3,08%	13,09%	7,13%
AXA Nyugdíjpénztár (Magánnyugdíjpénztári ágazat)	6,17%	6,09%	3,99%	2,77%	14,55%	9,70%	10,38%	8,12%	6,26%	9,64%	7,72%
Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár	4,86%	4,45%	5,81%	2,23%	16,27%	11,14%	6,33%	6,40%	-15,51%	10,23%	4,90%
Dimenzió Magánnyugdíjpénztár	9,14%	7,78%	4,90%	4,83%	17,79%	15,82%	9,96%	5,69%	-1,56%	18,00%	9,07%
ERSTE Nyugdíjpénztár (Magánnyugdíjpénztári ágazat)	10,00%	9,48%	8,41%	1,46%	15,65%	10,18%	7,44%	4,92%	4,62%	10,00%	8,15%
Generali nyugdíjpénztár magán ágazat											9,58%
HONVÉD Nyugdíjpénztár (Magánnyugdíjpénztári ágazat)	8,60%	9,17%	8,86%	2,95%	16,50%	13,86%	9,08%	6,08%	-0,96%	14,90%	8,78%
ING Pénztár (Magánnyugdíjpénztári ágazat)	5,12%	3,74%	5,92%	3,92%	19,98%	11,89%	8,05%	4,44%	-12,68%	16,46%	6,34%
MKB Nyugdíjpénztár (Magánnyugdíjpénztári ágazat)	9,81%	8,66%	9,32%	2,78%	15,82%	12,31%	7,04%	6,28%	-9,32%	10,96%	7,16%
OTP Bank Nyrt. Magánnyugdíjpénztára	5,34%	6,01%	6,40%	3,94%	16,77%	14,11%	8,44%	6,69%	-3,80%	10,11%	7,27%
Premium Magánnyugdíjpénztár								6,96%	-22,14%	8,84%	
Quaestor Országos Magánnyugdíjpénztár	13,60%	11,09%	8,34%	4,00%	14,03%	7,44%	7,43%	4,92%	-11,42%	11,85%	6,88%
Vasutas Önkéntes- és Magánnyugdíjpénztár (Magánnyugdíjpénztári ágazat)	6,31%	8,07%	9,10%	2,30%	17,96%	12,88%	8,46%	6,02%	-7,94%	15,66%	7,65%
Villamosenergia-ipari Társaságok Nypt (magánnyugdíjpénztári ágazat)	11,00%	10,52%	7,88%	1,56%	17,67%	12,41%	8,81%	6,33%	-7,29%	12,92%	7,97%

Kiegyensúlyozott portfólió	2000.	2001.	2002.	2003.	2004.	2005.	2006.	2007.	2008.	2009.	10 éves átlaghozam
AEGON Mo. Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár (Magánnyugdíjpénztári ágazat)	8,80%	9,16%	8,11%	1,31%	15,86%	13,61%	8,56%	4,85%	-17,18%	17,34%	6,43%
Allianz Nyugdíjpénztár(Magánnyugdíjpénztári ágazat)	8,25%	9,24%	8,45%	3,60%	16,43%	11,30%	6,44%	5,51%	-14,55%	15,45%	6,67%
Aranykor Nyugdíjpénztár(Magánnyugdíjpénztári ágazat)	8,20%	6,90%	7,44%	0,59%	15,56%	10,75%	7,33%	5,75%	-11,91%	17,88%	6,55%
AXA Nyugdíjpénztár (Magánnyugdíjpénztári ágazat)	6,17%	6,09%	3,99%	2,77%	14,55%	9,70%	10,38%	8,12%	-5,43%	5,66%	6,08%
Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár	4,86%	4,45%	5,81%	2,23%	16,27%	11,14%	6,33%	6,40%	-15,51%	15,06%	5,72%
Dimenzió Magánnyugdíjpénztár	9,14%	7,78%	4,90%	4,83%	17,79%	15,82%	9,96%	5,69%	-13,99%	22,69%	8,03%
ERSTE Nyugdíjpénztár (Magánnyugdíjpénztári ágazat)	10,00%	9,48%	8,41%	1,46%	15,65%	10,18%	7,44%	4,92%	-10,72%	14,89%	6,92%
Generali nyugdíjpénztár magán ágazat											20,42%
HONVÉD Nyugdíjpénztár (Magánnyugdíjpénztári ágazat)	8,60%	9,17%	8,86%	2,95%	16,50%	13,86%	9,08%	6,08%	-11,68%	20,14%	8,02%
ING Pénztár (Magánnyugdíjpénztári ágazat)	5,12%	3,74%	5,92%	3,92%	19,98%	11,89%	8,05%	4,44%	-17,18%	22,48%	6,31%
MKB Nyugdíjpénztár (Magánnyugdíjpénztári ágazat)	9,81%	8,66%	9,32%	2,78%	15,82%	12,31%	7,04%	6,28%	-9,32%	13,56%	7,41%
OTP Bank Nyrt. Magánnyugdíjpénztára	5,34%	6,01%	6,40%	3,94%	16,77%	14,11%	8,44%	6,69%	-16,80%	21,72%	6,78%
Premium Magánnyugdíjpénztár								6,96%	-22,14%	5,08%	
Quaestor Országos Magánnyugdíjpénztár	13,60%	11,09%	8,34%	4,00%	14,03%	7,44%	7,43%	4,92%	-11,42%	14,91%	7,17%
Vasutas Önkéntes- és Magánnyugdíjpénztár (Magánnyugdíjpénztári ágazat)	6,31%	8,07%	9,10%	2,30%	17,96%	12,88%	8,46%	6,02%	-7,94%	16,13%	7,70%
Villamosenergia-ipari Társaságok Nypt (magánnyugdíjpénztári ágazat)	11,00%	10,52%	7,88%	1,56%	17,67%	12,41%	8,81%	6,33%	-12,61%	21,25%	8,10%

Növekedési portfólió	2000.	2001.	2002.	2003.	2004.	2005.	2006.	2007.	2008.	2009.	10 éves átlaghozam
AEGON Mo. Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár(Magánnyugdíjpénztári ágazat)	8,80%	9,16%	8,11%	1,31%	15,86%	13,61%	8,56%	4,85%	-17,18%	22,97%	6,93%
Allianz Nyugd íjpénztár(Magánnyugdíjpénztári ágazat)	8,25%	9,24%	8,45%	3,60%	16,43%	11,30%	6,44%	5,51%	-14,55%	21,41%	7,21%
Aranykor Nyugd íjpénztár(Magánnyugdíjpénztári ágazat)	8,20%	6,90%	7,44%	0,59%	15,56%	10,75%	7,33%	5,75%	-19,24%	23,64%	6,13%
AXA Nyugd íjpénztár (Magánnyugdíjpénztári ágazat)	6,17%	6,09%	3,99%	2,77%	14,55%	9,70%	10,38%	8,12%	-14,46%	9,15%	5,36%
Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár	4,86%	4,45%	5,81%	2,23%	16,27%	11,14%	6,33%	6,40%	-15,51%	19,22%	6,09%
Dimenzió Magánnyugdíjpénztár	9,14%	7,78%	4,90%	4,83%	17,79%	15,82%	9,96%	5,69%	-24,03%	28,26%	7,17%
ERSTE Nyugd íjpénztár (Magánnyugdíjpénztári ágazat)	10,00%	9,48%	8,41%	1,46%	15,65%	10,18%	7,44%	4,92%	-21,57%	20,19%	6,02%
Generali nyugdíjpénztár magán ágazat										26,72%	
HONVÉD Nyugd íjpénztár (Magánnyugdíjpénztári ágazat)	8,60%	9,17%	8,86%	2,95%	16,50%	13,86%	9,08%	6,08%	-23,11%	26,04%	7,05%
ING Pénztár (Magánnyugdíjpénztári ágazat)	5,12%	3,74%	5,92%	3,92%	19,98%	11,89%	8,05%	4,44%	-22,89%	31,98%	6,35%
MKB Nyugd íjpénztár (Magánnyugdíjpénztári ágazat)	9,81%	8,66%	9,32%	2,78%	15,82%	12,31%	7,04%	6,28%	-9,32%	11,20%	7,18%
OTP Bank Nyrt. Magánnyugdíjpénztára	5,34%	6,01%	6,40%	3,94%	16,77%	14,11%	8,44%	6,69%	-32,95%	33,51%	5,48%
Premium Magánnyugdíjpénztár								6,96%	-22,14%	12,39%	
Quaestor Országos Magánnyugdíjpénztár	13,60%	11,09%	8,34%	4,00%	14,03%	7,44%	7,43%	4,92%	-11,42%	34,18%	8,84%
Vasutas Önkéntes- és Magánnyugdíjpénztár (Magánnyugdíjpénztári ágazat)	6,31%	8,07%	9,10%	2,30%	17,96%	12,88%	8,46%	6,02%	-7,94%	19,02%	7,96%
Villamosenergia-ipari Társaságok Nypt (magánnyugdíjpénztári ágazat)	11,00%	10,52%	7,88%	1,56%	17,67%	12,41%	8,81%	6,33%	-14,49%	26,76%	8,35%