

**Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztár  
gazdálkodását jellemző mutatók**

**1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma**

	2008.01.01	2008.12.31
Taglétszám (fő)	<b>9.518</b>	<b>9.086</b>

**2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámai, illetve azok esetleges változásai a tárgyévben (2008.01.01.-2008.12.31.)**

***Egységes tagdíjra:***

*Évi 10.000 Ft összeghatárig terjedő befizetésből*

Fedezeti tartalék	90,0%
Működési tartalék	9,9%
Likviditási tartalék	0,1%

*Évi 10.000 Ft összeghatárt meghaladó befizetésből*

Fedezeti tartalék	94,0%
Működési tartalék	5,9%
Likviditási tartalék	0,1%

Egységes tagdíjon felüli befizetés is az előzőek szerint oszlik meg.

**3. A pénztári hozamok alakulása %**

	Év:	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
<b>Pénztár egészére</b>	Nettó hozamráta	<b>17,77</b>	<b>9,93</b>	<b>9,11</b>	<b>9,14</b>	<b>2,85</b>	<b>14,86</b>	<b>10,05</b>	<b>6,71</b>	<b>6,01</b>	<b>-0,97</b>
	Bruttó hozamráta	<b>18,70</b>	<b>10,50</b>	<b>9,88</b>	<b>9,90</b>	<b>3,65</b>	<b>15,48</b>	<b>10,67</b>	<b>7,33</b>	<b>6,62</b>	<b>-0,39</b>
	Referencia index hozamrátája	-	-	-	<b>7,19</b>	<b>2,64</b>	<b>15,84</b>	<b>10,16</b>	<b>7,39</b>	<b>6,82</b>	<b>-0,93</b>

A bruttó és a nettó hozamráták közötti eltérés alapvetően a befektetésekhez kapcsolódó költségekből (vagyonkezelés, letétkezelés díja, stb.) adódik.

	<b>Bruttó</b>	<b>Nettó</b>
<b>10 éves átlaghozam (1999-2008)</b>	9,11	8,42*

**Vagyonnövekedési mutató (1999-2008)** 7,182179 \*

\*a tíz éves átlagos hozamráta a vagyonkezelői teljesítményt, a vagyonnövekedési mutató pedig a pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi.

**4. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi piaci nyitó és záró értéke**

	2008.01.01	2008.12.31
Pénztár vagyona (E Ft)	<b>8.050.637</b>	<b>7.421.715</b>

**5. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén**

Eszközcsoport	%-os megoszl.	%-os megoszl.
	2008.01.01	2008.12.31
1. Állam- és garantált értékpapír, kp.	<b>93,1</b>	<b>94,3</b>
2. Kockázati részvényportfólió (hazai részvény, befektetési jegy, stb.)	<b>5,6</b>	<b>5,7</b>
3. Külföldi befektetési eszközök	<b>1,3</b>	<b>0</b>

**6. 2009. évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és a referencia index**

Eszközcsoportok	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Referencia index				
	2008.	2009.			2008.	2009.	
1. Állam- és garantált értékpapír, kp.	<b>80</b>	<b>80</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>MAX Composite index</b>	<b>77%</b>	<b>78%</b>
2. Kockázati részvényportfólió (hazai részvény, befektetési jegy, stb.)	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14</b>	<b>15</b>	<b>RMAX index</b>	<b>15%</b>	<b>15%</b>
3. Külföldi befektetési eszközök	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>BUX index</b>	<b>7%</b>	<b>7%</b>
					<b>MSCI World free index</b>	<b>1%</b>	<b>0%</b>