

**Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztár  
gazdálkodását jellemző mutatók**

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

	2009.01.01	2009.12.31
Taglétszám (fő)	<b>9.086</b>	<b>8.289</b>

**2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámai, illetve azok esetleges változásai a tárgyévben (2009.01.01.-2009.12.31.)**

**Egységes tagdíjra:**

	<i>Évi 10.000 Ft összeghatárig terjedő befizetésből</i>	<i>Évi 10.000 Ft összeghatárt meghaladó befizetésből</i>
Fedezeti tartalék	90,0%	94,0%
Működési tartalék	9,9%	5,9%
Likviditási tartalék	0,1%	0,1%

Egységes tagdíjon felüli befizetés is az előzőek szerint oszlik meg.

**3. A pénztári hozamok alakulása %**

	Év:	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
<b>Pénztár egészére</b>	Nettó hozamráta	<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>	<b>15,32</b>
	Bruttó hozamráta	<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>	<b>15,94</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>	<b>17,02</b>

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

	<b>Bruttó</b>	<b>Nettó</b>
<b>10 éves átlaghozam (2000-2009)</b>	8,85%	8,20%

**Vagyonnövekedési mutató (2000-2009)** 7,983178 \*

\*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**

	2009.01.01	2009.12.31
Pénztár vagyona (E Ft)	<b>7.421.715</b>	<b>7.367.279</b>

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

Eszközcsoport	%-os megoszl.	%-os megoszl.
	2009.01.01	2009.12.31
1. Állam- és garantált értékpapír, jelzáloglevél, kp.	<b>94,3</b>	<b>93,2</b>
2. Kockázati részvényportfólió (hazai részvény, befektetési jegy, vállalati és hitelintézeti kötvények)	<b>5,7</b>	<b>6,8</b>
3. Külföldi befektetési eszközök	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>

**6. 2010. 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	
	2009.	2010.	2009.	2010.
1. Állam- és garantált értékpapír, jelzáloglevél, kp.	<b>80</b>	<b>80</b>	<b>MAX Composite index 78%</b>	
2. Kockázati részvényportfólió			<b>RMAX index</b>	<b>15% 15%</b>

(hazai részvény, befektetési jegy, vállalati és hitelintézeti kötvények)	0	0	15	15	<b>BUX index</b>	7%	7%
3. Külföldi befektetési eszközök	0	0	2	2	<b>MSCI World free index</b>	0%	0%