

**Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztár
gazdálkodását jellemző mutatók**

1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma

	2011.01.01	2011.12.31
Taglétszám (fő)	8.118	7.946

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámai, illetve azok esetleges változásai a tárgyévben (2011.01.01.-2011.12.31.)

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:	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Pénztár egészére	Nettó hozamráta	9,14	2,85	14,86	10,05	6,71	6,01	-0,97	15,32	5,91	1,35
	Bruttó hozamráta	9,90	3,65	15,48	10,67	7,33	6,62	-0,39	15,94	6,52	1,95
	Referencia index hozamrátája	7,19	2,64	15,84	10,16	7,39	6,82	-0,93	17,02	6,02	1,31

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

	Bruttó	Nettó
10 éves átlaghozam (2002-2011)	7,65	7,00

Vagyonnövekedési mutató (2002-2011) 6,685881 *

*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

	2011.01.01	2011.12.31
Pénztár vagyona (E Ft)	7.907.877	7.924.902

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

Eszközcsoport	%-os megoszl. 2011.01.01	%-os megoszl. 2011.12.31
1. Állam- és garantált értékpapír, jelzáloglevél, kp.	94,3	93,7
2. Kockázati részvényportfólió (hazai részvény, befektetési jegy, vállalati és hitelintézeti kötvények)	5,7	6,3
3. Külföldi befektetési eszközök	0,0	0,0

6. 2011. 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		
	2011.	2012.	2011.	2012.	
1. Állam- és garantált értékpapír, jelzáloglevél, kp.	80	80	100	100	MAX Composite index 78%
2. Kockázati részvényportfólió			RMAX index	15%	15%

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