

**Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztár
gazdálkodását jellemző mutatók**

1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma

	2012.01.01	2012.12.31
Taglétszám (fő)	7.946	7.974

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámai, illetve azok esetleges változásai a tárgyévben (2012.01.01.-2012.12.31.)

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:	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Pénztár egészére	Nettó hozamráta	2,85	14,86	10,05	6,71	6,01	-0,97	15,32	5,91	1,35	16,15
	Bruttó hozamráta	3,65	15,48	10,67	7,33	6,62	-0,39	15,94	6,52	1,95	16,82
	Referencia index hozamrátája	2,64	15,84	10,16	7,39	6,82	-0,93	17,02	6,02	1,31	16,95

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

	Bruttó	Nettó
10 éves átlaghozam (2003-2012)	8,31	7,67

Vagyonnövekedési mutató (2003-2012) 7,790172 *

*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

	2012.01.01	2012.12.31
Pénztár vagyona (E Ft)	7.924.902	9.197.413

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

Eszközcsoport	%-os megoszl.	%-os megoszl.
	2012.01.01	2012.12.31
1. Állam- és garantált értékpapír, jelzáloglevél, kp.	93,7	93,2
2. Kockázati részvényportfólió (hazai részvény, befektetési jegy, vállalati és hitelintézeti kötvények)	6,3	6,8
3. Külföldi befektetési eszközök	0,0	0,0

6. 2012. 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			
	2012.	2013.	2012.	2013.		
1. Állam- és garantált értékpapír, jelzáloglevél, kp.	80	80	100	100	MAX Composite index 78%	78%

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