

**Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztár  
gazdálkodását jellemző mutatók**

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

	2014.01.01	2014.12.31
Taglétszám (fő)	<b>7. 897</b>	<b>7.836</b>

**2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámai, illetve azok esetleges változásai a tárgyévben (2014.01.01.-2014.12.31.)**

**Egységes tagdíjra:**

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

Egységes tagdíjon felüli befizetés is az előzőek szerint oszlik meg.

**3. A pénztári hozamok alakulása %**

	Év:	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
<b>Pénztár egészére</b>	Nettó hozamráta	<b>10,05</b>	<b>6,71</b>	<b>6,01</b>	<b>-0,97</b>	<b>15,32</b>	<b>5,91</b>	<b>1,35</b>	<b>16,15</b>	<b>7,68</b>	<b>7,98</b>
	Bruttó hozamráta	<b>10,67</b>	<b>7,33</b>	<b>6,62</b>	<b>-0,39</b>	<b>15,94</b>	<b>6,52</b>	<b>1,95</b>	<b>16,82</b>	<b>8,2</b>	<b>8,43</b>
	Ref.index hozamrátája	<b>10,16</b>	<b>7,39</b>	<b>6,82</b>	<b>-0,93</b>	<b>17,02</b>	<b>6,02</b>	<b>1,31</b>	<b>16,95</b>	<b>8,01</b>	<b>8,05</b>

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

	<b>Bruttó</b>	<b>Nettó</b>
<b>10 éves átlaghozam (2005-2014)</b>	8,09	7,50

**Vagyonnövekedési mutató (2005-2014)** 7,626529 \*

\*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**

	2014.01.01	2014.12.31
Pénztár vagyona (E Ft)	<b>10.163.445</b>	<b>11.021.263</b>

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

Eszközcsoport	% -os megoszl.	
	2014.01.01	2014.12.31
1. Állam- és garantált értékpapír, jelzáloglevél, kp.	<b>93,9</b>	<b>92,8</b>
2. Kockázati részvényportfólió (hazai részvény, befektetési jegy, vállalati és hitelintézeti kötvények)	<b>6,1</b>	<b>7,2</b>
3. Külföldi befektetési eszközök	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>

**6. 2013. évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és a referencia index**

Eszközcsoportok	Minimális		Maximális		Referencia index
	% -os		% -os		
	megoszlás		megoszlás		
	2014.	2015.	2014.	2015.	
1. Állam- és garantált értékpapír, jelzáloglevél, kp.	<b>80</b>	<b>80</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>MAX Composite index 78%</b>
2. Kockázati részvényportfólió (hazai részvény, befektetési jegy, vállalati és hitelintézeti kötvények)	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15</b>	<b>15</b>	<b>RMAX index 15%</b> <b>BUX index 7%</b>
3. Külföldi befektetési eszközök	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>MSCI World free index 0%</b>