

**A Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztár
fedezeti tartalékára vonatkozó
hozamráta adatai:**

Megnevezés	Éves (2019. év)*	Átlagos 10 éves (2010-2019. év)*	Átlagos 15 éves (2005-2019. év)*
Referencia hozamráta (%)	6,69	6,40	6,92
Bruttó hozamráta (%)	7,10	6,60	7,00
Nettó hozamráta (%)	6,89	6,18	6,51
Infláció (%)**	3,40	2,47	3,36
Vagyon záró piaci értéke (eFt)	14.187.907		

* A hozamráta pénz- és tőkepiaci index(ek)en alapul

** Éves átlagos infláció

Bruttó hozamráta 2019

A befektetéseken elért hozam százalékos mértéke, a vagyonkezelési tevékenység teljesítményét mutatja.

Nettó hozamráta 2019

A bruttó hozamrátából a vagyonkezeléssel összefüggő költségek levonása után kapott hozamráta. Az önkéntes nyugdíjpénztárak esetében a választható portfóliós rendszert nem működtető pénztárak a fedezeti tartalékra kötelesek a számítást elvégezni.

Referencia hozamráta 2019

A pénztár a befektetési politikában meghatározza, hogy milyen eszközökbe, eszközcsoportokba és milyen arányban kívánja fektetni a felhalmozott vagyont. A pénztár minden eszközcsoporthoz kiválaszt egy mutatót az ún. referenciaindexet, amely a kezelt portfólió jellemző összetételét tükröző tőkepiaci index vagy több tőkepiaci index kombinációja, melynek adott időszak alatti változása összehasonlítható a kezelt portfólió adott időszak alatti hozamrátájával.

(MAX index, RMAX index, BUX index, CETOP20 index, MSCI WORD Free index)

Ezekkel lehet a pénztár (illetve vagyonkezelője) befektetési teljesítményét (bruttó hozamrátáját) összehasonlítani. Az éves nettó hozamráta adatai a referencia-hozamrátával közvetlenül nem mérhetők össze.

Dunaújváros, 2020. február 27.

Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztár