

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

Megnevezés	Éves (2020. év)*	Átlagos 10 éves (2011-2020. év)*	Átlagos 15 éves (2006-2020. év)*
Referencia hozamráta (%)	1,87	5,98	6,36
Bruttó hozamráta (%)	2,24	6,17	6,44
Nettó hozamráta (%)	2,05	5,77	5,98
Infláció (%)**	3,30	2,31	3,34
Vagyon záró piaci értéke (eFt)	14 088 883		

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

** Éves átlagos infláció

Bruttó hozamráta 2020

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

Nettó hozamráta 2020

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 2020

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, 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, 2021. február 22.

Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztár