

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

Megnevezés	Éves (2021. év)*	Átlagos 10 éves (2012-2021. év)*	Átlagos 15 éves (2007-2021. év)*
Referencia hozamráta (%)	-4,74	5,34	5,52
Bruttó hozamráta (%)	-2,89	5,66	5,73
Nettó hozamráta (%)	-3,03	5,31	5,30
Infláció (%)**	5,10	2,43	3,41
Vagyon záró piaci értéke (eFt)	11 990 178		

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

** Éves átlagos infláció

Bruttó hozamráta 2021

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

Nettó hozamráta 2021

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 2021

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, 2022. február 25.

Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztár