

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

befektetési eredményei

	AKTÍV PORTFÓLIÓ	BEBIZTOSÍTÓ PORTFÓLIÓ
1998. évi nettó hozamráta	24,79%	24,79%
1999. évi nettó hozamráta	23,34%	23,34%
2000. évi nettó hozamráta	2,70%	2,70%
2001. évi nettó hozamráta	2,35%	2,35%
2002. évi nettó hozamráta	5,32%	5,32%
2003. évi nettó hozamráta	6,93%	-0,63%
2004. évi nettó hozamráta	19,13%	13,16%
2005. évi nettó hozamráta	14,48%	8,60%
2006. évi nettó hozamráta	7,32%	5,57%
2007. évi nettó hozamráta	6,62%	6,33%
2008. évi nettó hozamráta	-18,45%	4,08%
2009. évi nettó hozamráta	17,85%	10,82%
2010. évi nettó hozamráta	17,00%	6,24%
2011. évi nettó hozamráta	-0,99%	5,99%
10 éves átlagos hozamráta (2002-2011)	6,94%	6,49%
10 éves vagyonnövekedési mutató (2002-2011)	6,31%	6,65%
2011. évi december/december infláció	4,10%	
10 éves átlagos infláció (2002-2011)	5,10%	

Nettó hozamráta

Az adott évben a befektetéseken elért hozam a vagyon százalékában, a vagyonkezeléssel összefüggő költségek levonása után. 2002. 12. 31-ig a pénztár egészére, 2003. 01. 01-től a választható portfóliós rendszer indulását követően a portfólió egészére vonatkozik, az egyes pénztártagok egyéni számlájának hozama ettől eltér, mivel minden tagnak más időpontban eltérő összeg érkezik egyéni számlájára.

Átlagos 10-éves hozamráta

Mivel a nyugdíjpénztári befektetések időtávja jellemzően több évtized, ezért a befektetési teljesítményt is hosszabb távon kell értékelni. Ezt a célt szolgálja a 10-éves hozamráta, amit az elmúlt 10 év nettó hozamaiból mértani átlagolással számítanak a pénztárak. Mivel átlagos mutató, értékét úgy értelmezhetjük, mintha az elmúlt 10 év mindegyikében ez lett volna a pénztár nettó hozama. A hozamráták ebben az időszakban természetesen változtak, de az átlagolás ezt a hullámzást „kisimítja”, és végeredmény szempontjából ugyanazt adja.

Vagyonnövekedési mutató

Egy átlagos pénztártag egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi. A hozamrátával ellentétben figyelembe veszi, hogy az egyes hozamrátákat mekkora nagyságú vagyonon érte el a tag az elmúlt 10 évben, így a kezdeti, kisebb vagyonon elért hozamrátáknak kisebb jelentőségük van, mint a későbbi, nagyobb vagyonokra vonatkozóknak.

A Nyugdíjpénztár múltbéli teljesítménye nem nyújt biztosítékot a jövőbeli hozamok nagyságára. Az átlagos hozamok a 281/2001. évi Kormányrendelet előírásai alapján számolt értékek.

A Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár vagyona fordulónapi záró piaci értékének portfóliók közötti megoszlási aránya a következő: Aktív portfólió 73,08%, Bebiztosító portfólió 26,92%