

Budapest Magánnyugdíjpénztár

befektetési eredményei

	NÖVEKEDÉSI PORTFÓLIÓ	KIEGYENSÚLYOZOTT PORTFÓLIÓ	KLASSZIKUS PORTFÓLIÓ	INFLÁCIÓ (DEC/DEC)
2017.évi nettó hozamráta	11,23%	8,74%	2,38%	2,1%
2016.évi nettó hozamráta	10,90%	8,05%	2,88%	1,8%
2015.évi nettó hozamráta	8,94%	5,82%	3,08%	0,9%
2014. évi nettó hozamráta	9,80%	11,46%	5,97%	-0,9%
2013. évi nettó hozamráta	10,98%	8,45%	4,76%	0,4%
2012. évi nettó hozamráta	9,55%	12,84%	9,94%	5,0%
2011. évi nettó hozamráta	-2,26%	0,26%	4,43%	4,1%
2010. évi nettó hozamráta	11,13%	8,65%	5,45%	4,7%
2009. évi nettó hozamráta	19,22%	15,06%	10,23%	5,6%
2008. évi nettó hozamráta	-15,51%	-15,51%	-15,51%	3,5%
2007. évi nettó hozamráta	6,40%	6,40%	6,40%	7,4%
2006. évi nettó hozamráta	6,33%	6,33%	6,33%	6,5%
2005. évi nettó hozamráta	11,14%	11,14%	11,14%	3,3%
2004. évi nettó hozamráta	16,27%	16,27%	16,27%	5,5%
2003. évi nettó hozamráta	2,23%	2,23%	2,23%	5,7%
2002. évi nettó hozamráta	5,81%	5,81%	5,81%	4,8%
2001. évi nettó hozamráta	4,45%	4,45%	4,45%	6,8%
2000. évi nettó hozamráta	4,86%	4,86%	4,86%	10,1%
1999. évi nettó hozamráta	21,73%	21,73%	21,73%	11,2%
1998. évi nettó hozamráta	17,15%	17,15%	17,15%	10,3%

	10 éves (2008-2017)		
	NÖVEKEDÉSI PORTFÓLIÓ	KIEGYENSÚLYOZOTT PORTFÓLIÓ	KLASSZIKUS PORTFÓLIÓ
átlaghozam	6,98%	6,03%	3,12%
vagyonnövekedési mutató	8,45%	7,49%	3,95%
átlagos infláció	2,70%		

Nettó hozamráta

Az adott évben a befektetéseken elért hozam a vagyon százalékában, a vagyonkezeléssel összefüggő költségek levonása után. 2008. 12. 31-ig a pénztár egészére, 2009. 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 hozamrátaival 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 282/2001. évi Kormányrendelet előírásai alapján számolt értékek.

A Budapest Magánnyugdíjpénztár vagyona 2017. 12. 31. fordulónapi záró piaci értékének portfóliók közötti megoszlási aránya a következő: Növekedési portfólió 68,25%, Kiegyensúlyozott portfólió 27,75%, Klasszikus portfólió 4,00%.