

Budapest Magánnyugdíjpénztár

befektetési eredményei

| | NÖVEKEDÉSI PORTFÓLIÓ | KIEGYENSÚLYOZOTT PORTFÓLIÓ | KLASSZIKUS PORTFÓLIÓ | INFLÁCIÓ (DEC/DEC) |
|---------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| 2018.évi nettó hozamráta | -0,96% | -1,31% | 0,25% | 2,7% |
| 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 (2009-2018) | | |
|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|
| | NÖVEKEDÉSI PORTFÓLIÓ | KIEGYENSÚLYOZOTT PORTFÓLIÓ | KLASSZIKUS PORTFÓLIÓ |
| átlaghozam | 8,69% | 7,69% | 4,90% |
| vagyonnövekedési mutató | 7,87% | 6,88% | 4,26% |
| átlagos infláció | 2,62% | | |

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 hozamráta ebben az időszakban természetesen változott, de az átlagolás ezt a hullámozást „kiszimítja”, és végeredmény szempontjából ugyanazt adja.

Vagyonnövekedési mutató

Egy átlagos pénztártag egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi. A hozamrátaival ellentétben figyelembe veszi, hogy az egyes hozamrátaikat mekkora nagyságú vagyonon érte el a tag az elmúlt 10 évben, így a kezdeti, kisebb vagyonon elért hozamrátaknak 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 2018. 12. 31. fordulónapi záró piaci értékének portfóliók közötti megoszlási aránya a következő: Növekedési portfólió 66,70%, Kiegyensúlyozott portfólió 28,93%, Klasszikus portfólió 4,37%.