

VIT Nyugdíjpénztár - Önkéntes ágazat 2008. év nyilvánosságra hozott adatai

1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma:

Megnevezés	2008. január 1.	2008. december 31.
Taglétszám (fő)	32 696	31 928

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámai, illetve azok esetleges változásai a tárgyévben:

2.1. Az egységes tagdíjra

2008.01.01 .tól - 2008.12.31 .ig	%
Fedezeti tartalék	96
Működési tartalék	3,5
Likviditási tartalék	0,5

2.2. Az egységes tagdíjon felül

2008.01.01 .tól - 2008.12.31 .ig	%
Fedezeti tartalék	96
Működési tartalék	3,5
Likviditási tartalék	0,5

A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása:

	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008.
nettó hozamráta (%)	13,27	9,07	7,51	7,47	5,53	19,88	13,09	8,88	5,94	-10,36
bruttó hozamráta(%)	13,39	9,20	7,58	7,55	5,74	20,09	13,28	9,07	6,09	-10,19
Referencia index hozamrátája(%)				10,50	4,22	16,58	11,82	8,24	6,31	-9,56

3. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke:

Megnevezés	2008. január 1.	2008. december 31.
Pénztár vagyona piaci értéken (eFt)	55.811.019	47.713.762

4. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén:

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2008. január 1-jén	%-os megoszlás 2008. december 31-én
Házipénztár (forint és valuta)	0,00%	0,00%
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,11%	0,42%
Lekötött betét	2,96%	4,58%
Magyar állampapír	59,61%	62,31%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0,72%	1,06%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	2,15%	1,69%
Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,11%	0,00%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	6,19%	3,56%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	5,00%	3,08%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	0,64%	0,65%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	11,72%	10,50%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	3,86%	3,35%
Határidős ügyletek	0,03%	0,00%
Ingatlan	6,89%	8,76%
Tagi kölcsön	0,01%	0,04%

5. A tárgyévre és a tárgyévet követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlás és a referenciaindex.

Teljes Pénztárra vonatkozó tárgyévi adatok (2008.01.01-2008.09.30.):

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás	Maximális %-os megoszlás	Referenciaindex
	2008.01.01-2008.09.30.	2008.01.01-2008.09.30.	2008.01.01-2008.09.30.
hazai állampapírok, egyéb hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, betét, számlaegyenleg	30,00%	100,00%	12,71% RMAX, 52,89% MAX, 2,35% ZMAX
külföldi állampapírok, egyéb hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, betét, számlaegyenleg	0,00%	30,00%	
hazai ingatlanok vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0,00%	10,00%	7,63% BIX
hazai részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0,00%	40,00%	2,93% BUX
külföldi részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0,00%	30,00%	6,84% CETOP20 (HUF), 5,86% MSCI EMU (HUF), 3,91% MSCI WORLD (HUF), 4,88% MSCI EM (HUF)

6. A választható portfólió hozamának, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása.

	Klasszikus portfólió 2008	Kiegyensúlyozott portfólió 2008	Növekedési portfólió 2008
nettó hozamráta (%)	-5,25	-10,91	-14,05
bruttó hozamráta(%)	-5,09	-10,74	-13,9
referencia index hozamrátája(%)	-4,35	-10,04	-13,09
a portfólióba fektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értéke (piaci értéken)	2.133.746	42.304.658	1.144.487

7. A választható portfólió tárgyévi nyitó és záró értéke:

Megnevezés	Tárgyév január 1.	Tárgyév december 31.
Klasszikus Portfólió értéke (eFt)		2.133.746
Kiegyensúlyozott Portfólió értéke (eFt)		42.304.658
Növekedési Portfólió értéke (eFt)		1.144.487

8. A választható portfóliók tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén:	% -os megoszlás	
	2008. 01. 01.	2008. 12. 31.
Klasszikus Portfólió		
Pénzforgalmi számla és befektetési számla		0,02%
Lekötött betét		2,16%
Magyar állampapír		84.61%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal		3.16%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		5,71%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél		4,33%
Tagi kölcsön		0,01%
Kiegyensúlyozott Portfólió		
Pénzforgalmi számla és befektetési számla		0,27%
Lekötött betét		2,32%
Magyar állampapír		62,81%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal		0.80%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		1,21%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény		3,84%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény		3,25%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is		0,73%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is		11,53%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél		3,48%
Ingatlan		9,71%
Tagi kölcsön		0,05%
Növekedési Portfólió		
Pénzforgalmi számla és befektetési számla		0,54%
Lekötött betét		3,06%
Magyar állampapír		55,31%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal		3,73%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		2,22%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény		6,57%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény		8,03%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is		11,28%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél		3,12%
Ingatlan		6,12%
Tagi kölcsön		0,02%

9. A választható portfólió tárgyévre és a tárgyévet követő évre vonatkozó, a befektetési politikában Meghatározott, eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlása és referencia indexe:

9.1 Klasszikus portfólió

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás			Maximális %-os megoszlás			Referencia index		
	2008.10.01-2008.12.31.	2009.01.01-2009.06.29.	2009.06.30.	2008.10.01-2008.12.31.	2009.01.01-2009.06.29.	2009.06.30.	2008.10.01-2008.12.31.	2009.01.01-2009.06.29.	2009.06.30.
Hazai állampapírok, egyéb hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, repo, betét, számlaegyenleg	90,00%	90,00%	90,00%	100,00%	100,00%	100,00%	20% RMAX, 80% MAX	20% RMAX, 80% MAX	20% RMAX, 80% MAX
Hazai részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0,00%	0,00%	0,00%	10,00%	10,00%	10,00%			
Külföldi részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0,00%	0,00%	0,00%	10,00%	10,00%	10,00%			

9.2 Kiegyensúlyozott portfólió

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás			Maximális %-os megoszlás			Referencia index		
	2008.10.01- 2008.12.31.	2009.01.01- 2009.06.29.	2009.06.30.	2008.10.01- 2008.12.31.	2009.01.01- 2009.06.29.	2009.06.30.	2008.10.01- 2008.12.31.	2009.01.01- 2009.06.29.	2009.06.30.
Hazai állampapírok, egyéb hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, repo, betét, számlaegyenleg	50,00%	50,00%	50,00%	90,00%	90,00%	90,00%	14% RMAX, 58% MAX	14% RMAX, 58% MAX	14% RMAX, 58% MAX
Hazai részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0,00%	0,00%	0,00%	40,00%	40,00%	40,00%	3% BUX	3% BUX	3% BUX
Külföldi részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0,00%	0,00%	0,00%	40,00%	40,00%	40,00%	5,5% CETOP20 (HUF), 4,5% MSCI EMU(HUF), 3,5% MSCI WORLD (HUF), 3,5% MSCI EM (HUF)	5,5% CETOP20 (HUF), 4,5% MSCI EMU(HUF), 3,5% MSCI WORLD (HUF), 3,5% MSCI EM (HUF)	5,5% CETOP20 (HUF), 4,5% MSCI EMU(HUF), 3,5% MSCI WORLD (HUF), 3,5% MSCI EM (HUF)
Ingatlanok vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0,00%	0,00%	0,00%	10,00%	10,00%	10,00%	8% BIX	8% BIX	8% BIX

9.3 Növekedési portfólió

Eszközcsoport	Minimális %-os megoszlás			Maximális %-os megoszlás			Referencia index		
	2008.10.01- 2008.12.31.	2009.01.01- 2009.06.29.	2009.06.30.	2008.10.01- 2008.12.31.	2009.01.01- 2009.06.29.	2009.06.30-	2008.10.01- 2008.12.31.	2009.01.01- 2009.06.29.	2009.06.30-
Hazai állampapírok, egyéb hitelpapírok, vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei, repo, betét, számlaegyenleg	15,00%	15,00%	15,00%	60,00%	80,00%	80,00%	16% RMAX, 54% MAX	16% RMAX, 54% MAX	14% RMAX, 46% MAX
Hazai részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0,00%	0,00%	0,00%	75,00%	75,00%	75,00%	5,5% BUX	5,5% BUX	7% BUX
Külföldi részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0,00%	0,00%	0,00%	75,00%	75,00%	75,00%	13,00% CETOP20 (HUF), 5,5% MSCI EMU(HUF), 3,5% MSCI WORLD (HUF), 2,5% MSCI EM (HUF)	13,00% CETOP20 (HUF), 5,5% MSCI EMU(HUF), 3,5% MSCI WORLD (HUF), 2,5% MSCI EM (HUF)	17,00% CETOP20 (HUF), 7,00% MSCI EMU(HUF), 5,00% MSCI WORLD (HUF), 4,00% MSCI EM (HUF)
Ingtatlanok vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0,00%	0,00%	0,00%	10,00%	10,00%	10,00%			