

VIT Nyugdíjpénztár - Magán ágazat 2008. év nyilvánosságra hozott adatai

A pénztár működése megkezdésének időpontja: magán ágazat - 1998. január 1., önkéntes ágazat - 1994. december 19.

1. A pénztár tisztségviselőinek neve és beosztása:

A pénztár Igazgatótanácsának:

- elnöke: Vokony János
- tagjai: Gál Rezső, Hiezl József, Mészáros Péter, Rabi Ferenc, Réffi Péter, Dr. Varga-Sabján László

A pénztár Ellenőrző Bizottságának:

- elnöke: Dr. Szilágyi József
- tagjai: Kovács István, Horváth János, Ritzl József, Téglás József

2. A pénztár taglétszáma:

Megnevezés	2008. január 1.	2008. december 31.
Taglétszám (fő)	8 773	8 829

3. A bevételek tartalékok közötti megosztása a tárgyévben:

2008.01.01. tól- 2008.12.31.ig	%
Fedezeti tartalék	94,5
Működési tartalék	5,0
Likviditási tartalék	0,5

4. A pénztár által nyújtott szolgáltatások értéke (változása):

Szolgáltatás típusa	2007	2008	A változás	
			összege	%-a
Egyösszegű kifizetés(eFt)	4 813	19 782	14 969	411
Életjáradék	0	0	0	0

5. A pénztár működési költségei:

Költségek	2007	2008	A változás %-a
Működési költség (eFt)	81 799	122 955	150,31
Egy főre eső működési költség (átlagléttség alapján) eFt/fő	9,45	13,8	147,82

6. A pénztár vagyonkezelőjének neve (tárgyévi változása):

Vagyonkezelő neve	Tevékenységének ideje (-tól-ig)
Saját vagyonkezelés	1998.01.01-
Credit Suisse Asset Management	2007.01.10-
K&H Alapkezelő	2007.01.11-

7. A pénztárral kapcsolatban 2008-ban a Felügyelet nem szabott ki bírságot

8. A Pénztár 2008-ban a Garancia Alapból semmilyen összeget nem vett igénybe.

9. A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása:

		1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Pénztár egésze	nettó hozamráta (%)	15,20	11,00	10,52	7,88	1,56	17,67	12,41	8,81	6,33	-13,12
	bruttó hozamráta(%)	15,30	11,20	10,59	7,93	1,64	17,77	12,55	8,93	6,43	-13,01
	**referencia index hozamrátája(%)	-	-	-	8,56	1,07	10,14	11,92	8,29	6,08	-13,86
Klasszikus portfolió	nettó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-7,29
	bruttó hozamráta(%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-7,18
	**referencia index hozamrátája(%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-7,03
a portfolióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (e Ft)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	254.866
Kiegyen súlyozott portfolió	nettó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-12,61
	bruttó hozamráta(%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-12,50
	**referencia index hozamrátája(%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-12,57
a portfolióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (e Ft)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.749.081
Növekedési portfolió	nettó hozamráta (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-14,49
	bruttó hozamráta(%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-14,38
	**referencia index hozamrátája(%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-15,53
a portfolióba fektetett eszközök fordulónapi záró piaci értéke (e Ft)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.227.785

** A referenciaindex értéke csak 2002.01.01-től áll rendelkezésre

	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Éves átlagos infláció (KSH)	10.00%	9.80%	9.20%	5.30%	4.70%	6.80%	3.60%	3.90%	8.00%	6.10%

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

10.1 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%	13,25% RMAX, 55,50% MAX
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%	3,75% BUX
külföldi részvények vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0,00%	60,00%	8,75% CETOP20 (HUF), 7,50% MSCI EMU (HUF), 5,00% MSCI WORLD (HUF), 6,25% MSCI EM (HUF)

Választható portfólióként:
10.1 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 eszközt 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 eszközt tartalmazó befektetési alapok jegyei	0,00%	0,00%	0,00%	10,00%	10,00%	10,00%			
Külföldi részvények vagy ilyen eszközt tartalmazó befektetési alapok jegyei	0,00%	0,00%	0,00%	10,00%	10,00%	10,00%			

10.2 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

10.3 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)
Ingatlanok vagy ilyen eszközöket tartalmazó befektetési alapok jegyei	0,00%	0,00%	0,00%	10,00%	10,00%	10,00%			

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

Megnevezés	2008.01.01.	2008.12.31.
Pénztár vagyona piaci értéken (eFt)	13.243.696	13.178.490

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

Megnevezés	2008.01.01.	2008.12.31.
Klasszikus Portfolió értéke (eFt)	-	254.866
Kiegyensúlyozott Portfolió értéke (eFt)	-	3.749.081
Növekedési Portfolió értéke (eFt)	-	8.227.785

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

Eszközcsoport	% -os megoszlás	
	2008. 01. 01.	2008. 12. 31.
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,09%	0,58%
Lekötött betét	5,56%	15,69%
Magyar állampapír	60,93%	60,92%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	0,76%	0,76%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	3,11%	1,53%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	9,07%	5,05%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	5,71%	3,42%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	13,47%	11,24%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	1,24%	0,81%
Határidős ügyletek	0,06%	0,00%

14. A választható portfóliók tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása az év elején és végén:

Eszközcsoport	% -os megoszlás	
	2008. 01. 01.	2008. 12. 31.
Klasszikus Portfólió		
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	-	0,27%
Lekötött betét	-	6,67%
Magyar állampapír	-	90,90%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	-	0,79%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	-	1,37%
Kiegyensúlyozott Portfólió		
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	-	0,11%
Lekötött betét	-	10,54%
Magyar állampapír	-	68,01%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	-	0,90%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	-	1,34%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	-	2,87%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott részvény	-	1,92%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	-	14,31%
Növekedési Portfólió		
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	-	0,29%
Lekötött betét	-	11,97%
Magyar állampapír	-	61,83%
Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	-	0,66%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvános forgalomba hozott kötvény	-	1,08%
A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	-	6,77%
Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott részvény	-	4,61%
Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide értve az ingatlan befektetési alapot is	-	11,49%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	-	1,30%