

Az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár 2016. évi gazdálkodásáról nyilvánosságra hozandó adatok

Az Önkéntes Nyugdíjpénztár működés megkezdésének időpontja: 1995. november 22.

A pénztár tisztségviselőinek neve és beosztása:

A pénztár Igazgatótanácsa

Az Igazgatótanács elnöke: Bánfalvi István

Az Igazgatótanács tagjai:

dr. Gáti György
Horváth Gyula

A pénztár Ellenőrző Bizottsága

Az Ellenőrző Bizottság elnöke: Helli József

Az Ellenőrző Bizottság tagjai:

Szabó Tibor
Varga Ildikó

Az Önkéntes Pénztár teljesítménymérésének főbb mutatói, változásai

I. A Pénztár egészére vonatkozó adatok

1. A Pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma

Megnevezés	2016. január 1.	2016. december 31.
Taglétszám (fő)	179 679	178 721

A pénztárral kapcsolatban kiszabott Felügyeleti bírságok

A Felügyelet 2016. évben nem szabott ki bírságot az Önkéntes Pénztárra.

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámai

A tagdíjbevételek tartalékok közötti felosztása 2015. évhez képest változott. A tag befizetéséből származó első 4.000.-Ft a beléptetés egyszeri működési költségeinek fedezetére szolgál.

Éves tagdíj befizetések (Ft)	0-10.000Ft	10.001-120.000Ft	120.001-240.000Ft	240.001-500.000Ft	500.001Ft-től
Fedezeti tartalék	90,0 %	94 %	96 %	98 %	99%
Működési tartalék	10,0%	6 %	4 %	2 %	1%
Likviditási tartalék	0 %	0 %	0 %	0 %	0%

3. A pénztár teljes vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke

Megnevezés	2016. január 1.	2016. december 31.
Pénztár vagyona piaci értéken (ezer Ft)	145 824 890	160 429 769

4. A pénztári hozamok, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása

		2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Pénztár egésze	nettó hozamráta (%)	4,4	1,37	15,6	13,9	8,52	5,13	-11	14,68	7,8	0,93	17,3	9,3	9,9	3,78	6,7
	bruttó hozamráta (%)	6,07	2,76	17,3	15,3	9,82	6,06	-11	15,74	8,65	1,64	18	9,95	10,5	4,38	7,23
	referencia hozamráta (%) index	3,6	2,86	14,8	12,6	7,78	5,66	-9,2	17,97	6,91	2,3	15,7	8,5	9,88	3,59	5,92

A fedezeti tartalék hozamrátái a választható portfóliók hozamrátái táblázatban találhatóak meg.

II. A Pénztár választható portfólióira vonatkozó adatok

1. A választható portfólió tárgyévi nyitó és záró értéke

Megnevezés	2016. január 1.	2016. december 31.
„A” választható portfólió értéke (ezer Ft)	11 833 411	12 585 814
„B” választható portfólió értéke (ezer Ft)	95 288 971	102 955 289
„D” választható portfólió értéke (ezer Ft)	17 407 507	20 426 707
„E” választható portfólió értéke (ezer Ft)	14 795 130	16 679 721
„F” választható portfólió értéke (ezer Ft)	4 665 503	5 833 324

2. A választható portfóliók tárgyévi eszközcsoportonkénti százalékos megoszlása a tárgyév elején és végén

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2016. január 01-én	%-os megoszlás 2016. december 31-én
"A" választható portfólió		
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	1,98%	0,83%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,00%	0,00%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	90,15%	91,26%
a) Magyar állampapír	86,73%	89,62%
b) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0,00%	0,00%
c) Külföldi állampapír	0,00%	0,00%
d) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%
e) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	3,42%	1,64%
Részvények	0,00%	0,00%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	7,74%	8,95%
a) Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	7,74%	8,95%
Jelzáloglevél	0,00%	0,41%
Határidős ügyletek	0,00%	0,00%
Repó ügyletek	0,00%	0,00%
Kockázatitőkealap-jegy	0,00%	0,00%
Értékpapír-kölcsönzési ügyletekből származó követelések	0,00%	0,00%
Egyéb (értékpapír követelések, kötelezettségek)	0,13%	-1,44%
Összesen "A":	100,00%	100,00%

Eszközcsoport	% -os megoszlás 2016. január 01- én	% -os megoszlás 2016. december 31-én
"B" választható portfólió		
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	3,06%	1,36%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,00%	0,00%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	62,86%	62,84%
a) Magyar állampapír	60,65%	61,67%
b) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0,00%	0,00%
c) Külföldi állampapír	0,00%	0,00%
d) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,00%	0,00%
e) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	1,17%	0,60%
f) Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,39%	0,24%
g) Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,65%	0,33%
Részvények	2,83%	2,53%
a) A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	2,83%	2,53%
b) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	0,00%	0,00%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	31,15%	34,31%
a) Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	27,38%	30,44%
b) Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0,21%	0,21%
c) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	2,60%	3,03%
d) Külföldön bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0,68%	0,39%
e) Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0,28%	0,24%
Jelzáloglevél	0,00%	0,35%
Határidős ügyletek	0,01%	-0,01%
Repó ügyletek	0,00%	0,00%
Kockázatitőkealap-jegy	0,00%	0,00%
Értékpapír-kölcsönzési ügyletekből származó követelések	0,00%	0,00%
Egyéb (értékpapír követelések, kötelezettségek)	0,09%	-1,38%
Összesen "B":	100,00%	100,00%

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2016. január 01- én	%-os megoszlás 2016. december 31-én
"D" választható portfólió		
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	8,77%	6,97%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,00%	0,00%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	40,33%	38,03%
a) Magyar állampapír	39,26%	37,40%
b) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0,00%	0,00%
c) Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	1,07%	0,63%
Részvények	5,05%	3,98%
a) A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	5,05%	3,98%
b) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott részvény	0,00%	0,00%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	45,76%	52,77%
a) Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	31,70%	35,89%
b) Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0,21%	0,19%
c) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	13,51%	16,47%
d) Külföldön bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0,07%	0,02%
e) Egyéb kollektív befektetési értékpapír	0,27%	0,21%
Jelzáloglevél	0,00%	0,10%
Határidős ügyletek	0,00%	-0,02%
Repó ügyletek	0,00%	0,00%
Kockázatitőkealap-jegy	0,00%	0,00%
Értékpapír-kölcsönzési ügyletekből származó követelések	0,00%	0,00%
Egyéb (értékpapír követelések, kötelezettségek)	0,09%	-1,83%
Összesen "D":	100,00%	100,00%

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2016. január 01- én	%-os megoszlás 2016. december 31-én
"E" választható portfólió		
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	4,48%	8,71%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,00%	0,00%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	66,57%	46,71%
a) Magyar állampapír	34,64%	25,88%
b) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	11,34%	3,87%
c) Külföldi állampapír	2,75%	2,88%
d) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	7,05%	8,91%
e) Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	1,26%	0,00%
f) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	7,04%	2,91%
g) Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	2,49%	2,26%
Részvények	8,32%	12,04%
a) A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	2,17%	0,59%
b) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett. külföldön kibocsátott. nyilvánosan forgalomba hozott részvény	6,15%	11,44%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	20,42%	31,97%
a) Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	18,91%	31,78%
b) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye. ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	1,51%	0,19%
Jelzáloglevél	0,00%	2,48%
Határidős ügyletek	0,13%	-0,14%
Repó ügyletek	0,00%	0,00%
Kockázatitőkealap-jegy	0,00%	0,00%
Értékpapír-kölcsönzési ügyletekből származó követelések	0,00%	0,00%
Egyéb (értékpapír követelések, kötelezettségek)	0,08%	-1,77%
Összesen "E":	100,00%	100,00%

Eszközcsoport	% -os megoszlás 2016. január 01- én	% -os megoszlás 2016. december 31-én
"F" választható portfólió		
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	6,62%	6,73%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,00%	0,00%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	44,79%	44,00%
a) Magyar állampapír	42,88%	44,00%
b) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	1,92%	0,00%
Részvények	47,88%	46,11%
a) A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	0,30%	0,00%
b) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett. külföldön kibocsátott. nyilvánosan forgalomba hozott részvény	47,58%	46,11%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	0,00%	3,92%
Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	0,00%	3,92%
Jelzáloglevél	0,00%	0,70%
Határidős ügyletek	0,01%	0,00%
Repó ügyletek	0,00%	0,00%
Egyéb (értékpapír követelések, kötelezettségek)	0,70%	-1,46%
Összesen "F":	100,00%	100,00%

3. A választható portfóliók tárgyévre - 2016. évre – és a tárgyévét követő évre – 2017. évre - vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlása és referencia indexe

a. A választható portfóliók tárgyévre, 2015.10.01-től 2016.01.28-ig vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlása és referencia indexe

"Klasszikus" portfólió	Stratégiai eszközallokáció	Min.	Max.	Referencia index
Magyar állampapírok (forint) és pénzüpi eszközök	92,50	77,50	100,00	50 % MAX, 42,5% RMAX
Magyar állampapírok (deviza)		0,00	15,00	
Egyéb, hitelviszonyt megtestesítő befektetési eszközök (hazai)		0,00	10,00	
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	4,00	
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	4,00	
<i>helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	2,00	
Egyéb, hitelviszonyt megtestesítő befektetési eszközök (külföldi)		0,00	10,00	
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (OECD, EU)</i>		0,00	3,00	
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (OECD, EU)</i>		0,00	3,00	
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (egyéb)</i>		0,00	2,00	
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (egyéb)</i>		0,00	2,00	
Jelzáloglevelek		0,00	10,00	
Külföldi állampapírok		0,00	10,00	
Kötvény típusú befektetési alapok	7,50	0,00	10,00	7,5% RMAX+1%
Részvények	0,00	0,00	10,00	-
Összesen	100,00	-	-	

„Kiegyensúlyozott” portfólió	<i>Stratégiai eszközallokáció</i>	<i>Min.</i>	<i>Max.</i>	<i>Referencia index</i>
Magyar állampapírok (forint) és pénzügyi eszközök	70,50	55,50	80,50	63,5% MAX, 7% RMAX
Magyar állampapírok (deviza)	7,00	0,00	15,00	7% RMAX+1%
Egyéb, hitelviszonyt megtestesítő befektetési eszközök (hazai)		0,00	10,00	
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	4,00	
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	4,00	
<i>helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	2,00	
Egyéb, hitelviszonyt megtestesítő befektetési eszközök (külföldi)		0,00	10,00	
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (OECD, EU)</i>		0,00	3,00	
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (OECD, EU)</i>		0,00	3,00	
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (egyéb)</i>		0,00	2,00	
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (egyéb)</i>		0,00	2,00	
Jelzáloglevelek		0,00	10,00	
Külföldi állampapírok		0,00	10,00	
Kötvény típusú befektetési alapok		0,00	10,00	
Magyar és Közép-Európai Részvények	7,50	3,50	10,50	2% BUX 5,5% CECEXEUR
Fejlett Nemzetközi Részvények	9,00	4,00	14,00	5% S&P500 4% STOXX50
Feltörekvő Nemzetközi Részvények	3,50	0,50	6,50	2,5% MSCI EM BRIC 0,5% RXUSD 0,5% TR20I
Abszolút hozamú Alap	2,50	0,00	5,00	2,5% RMAX+1%
Ingatlan Alapok	0,00	0,00	2,00	0% BIX
Összesen	100,00	-	-	

"Növekedési" portfólió	<i>Stratégiai eszközallokáció</i>	<i>Min.</i>	<i>Max.</i>	<i>Referencia index</i>
Magyar állampapírok (forint) és pénzügyi eszközök	46,50	31,50	61,50	37,5% MAX 9% RMAX
Magyar állampapírok (deviza)	5,00	0,00	15,00	5% RMAX+1%
Egyéb, hitelviszonyt megtestesítő befektetési eszközök (hazai)		0,00	10,00	
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	4,00	
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	4,00	
<i>helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	2,00	
Egyéb, hitelviszonyt megtestesítő befektetési eszközök (külföldi)		0,00	10,00	
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (OECD, EU)</i>		0,00	3,00	
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (OECD, EU)</i>		0,00	3,00	
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (egyéb)</i>		0,00	2,00	
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (egyéb)</i>		0,00	2,00	
Jelzáloglevelek		0,00	10,00	
Külföldi állampapírok		0,00	10,00	
Kötvény típusú befektetési alapok		0,00	10,00	
Magyar és Közép-Európai Részvények	15,50	7,50	21,50	4% BUX 11,5% CECEXEUR
Fejlett Nemzetközi Részvények	21,50	11,00	31,00	12% S&P500 9,5% STOXX50
Feltörekvő Nemzetközi Részvények	8,00	2,50	12,50	5% MSCI EM BRIC 1,5% RXUSD 1,5%TR20I
Abszolút hozamú Alap	3,50	0,00	5,00	3,5% RMAX+1%
Ingatlan Alap	0,00	0,00	2,00	0% BIX
Összesen	100.0	-	-	

„Klíma változási” portfólió	<i>Stratégiai eszközallokáció</i>	<i>Min.</i>	<i>Max.</i>	<i>Referencia index</i>
Magyar állampapírok (forint) és pénzügyi eszközök	45,00	30,00	60,00	45% MAX
Magyar állampapírok (deviza)	5,00	0,00	15,00	5% RMAX+1%
Egyéb, hitelviszonyt megtestesítő befektetési eszközök (hazai)		0,00	10,00	
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	4,00	
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	4,00	
<i>helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	2,00	
Egyéb, hitelviszonyt megtestesítő befektetési eszközök (külföldi)		0,00	10,00	
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (OECD, EU)</i>		0,00	3,00	
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (OECD, EU)</i>		0,00	3,00	
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (egyéb)</i>		0,00	2,00	
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (egyéb)</i>		0,00	2,00	
Jelzáloglevelek		0,00	10,00	
Külföldi állampapírok		0,00	10,00	
Kötvény típusú befektetési alapok		0,00	10,00	
Fejlett Nemzetközi Részvények	40,00	25,00	55,00	40% Solactive Climate Change Index
Feltörekvő Nemzetközi Részvények	5,00	0,00	20,00	5% Solactive Climate Change Index
Magyar és Közép-európai Részvények	5,00	0,00	20,00	5% Solactive Climate Change Index
Összesen	100,00	-	-	

A „Magyar állampapírok és pénzügyi eszközök” eszközcsoport átlagos hátralévő futamideje (modified duration) nem térhet el a referencia index átlagos hátralévő futamidejétől 2 évnél nagyobb mértékben.

A közvetlenül vagy kollektív befektetéseken keresztül megszerzett, nem magyar állam által garantált, befektetési kategóriájú vállalati kötvények és külföldi devizában kibocsátott állampapírok aránya nem haladhatja meg a portfólió 8 százalékát.

A közvetlenül vagy kollektív befektetéseken keresztül megszerzett, nem magyar állam által garantált, nem-befektetési kategóriájú vállalati kötvények és külföldi devizában kibocsátott állampapírok aránya nem haladhatja meg a portfólió 4 százalékát.

Szakértői abszolút hozam portfólió

Nincs stratégiai eszközallokáció, a szakértői abszolút hozam portfólió abszolút hozamra törekvő portfólióként a részvény-kötvény súlyokat dinamikusan kívánja változtatni. A portfólióban vállalt teljes részvénytartalom ugyanakkor az alapkezelő célkitűzése szerint nem haladja meg a 30%-ot.

A portfólió referencia indexe: RMAX+1,5%.

„Szakértői abszolút hozam” portfólió	Stratégiai eszközallokáció	Min.	Max.
Magyar állampapírok (forint) és pénzüpiaci eszközök	nincs	10,00	100,00
Magyar állampapírok (deviza)	nincs	0,00	40,00
Egyéb, hitelviszonyt megtestesítő befektetési eszközök (hazai)		0,00	20,00
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	10,00
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	20,00
<i>helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	10,00
Egyéb, hitelviszonyt megtestesítő befektetési eszközök (külföldi)		0,00	20,00
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (OECD, EU)</i>		0,00	10,00
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (OECD, EU)</i>		0,00	20,00
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (egyéb)</i>		0,00	10,00
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (egyéb)</i>		0,00	20,00
Jelzáloglevelek		0,00	20,00
Külföldi állampapírok		0,00	30,00
Kötvény típusú befektetési alapok		0,00	10,00
Részvények	nincs	0,00	30,00
Nyersanyag ETF	nincs	0,00	10,00
Abszolút hozamú alapok	nincs	0,00	20,00

b. A választható portfóliók tárgyévire, 2016.01.29-től vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlása és referencia indexe

"Klasszikus" portfólió	Stratégiai eszközallokáció	Minimum	Maximum	Referencia index	
Magyar állampapírok (forint) és pénzügyi eszközök	92,50	77,50	100,00	50 % MAX 42,5% RMAX	
Magyar állampapírok (deviza)		0,00	15,00	7,5% RMAX+1%	
Egyéb, hitelviszonyt megtestesítő befektetési eszközök (hazai)		0,00	10,00		
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	4,00		
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	4,00		
<i>helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	2,00		
Egyéb, hitelviszonyt megtestesítő befektetési eszközök (külföldi)		0,00	10,00		
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (OECD, EU)</i>		7,50	0,00		3,00
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (OECD, EU)</i>		0,00	3,00		
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (egyéb)</i>		0,00	2,00		
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (egyéb)</i>		0,00	2,00		
Jelzáloglevelek		0,00	10,00		
Külföldi állampapírok	0,00	10,00			
Kötvény típusú befektetési alapok	0,00	10,00			
Részvények	0,00	0,00	10,00	-	
Összesen	100,00	-	-		

„Kiegyensúlyozott” portfólió	Stratégiai eszközallokáció	Minimum	Maximum	Referencia index	
Magyar állampapírok és pénzügyi eszközök	70,50	55,50	80,50	63,5 % MAX 7 % RMAX	
Magyar állampapírok (deviza)		0,00	15,00	7% RMAX+1%	
Egyéb, hitelviszonyt megtestesítő befektetési eszközök (hazai)		0,00	10,00		
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	4,00		
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		7,00	0,00		4,00
<i>helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	2,00		
Egyéb, hitelviszonyt megtestesítő befektetési eszközök (külföldi)		0,00	10,00		
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	3,00		

„Kiegyensúlyozott” portfólió	Stratégiai eszközallokáció	Minimum	Maximum	Referencia index
(OECD, EU)				
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (OECD, EU)</i>		0,00	3,00	
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (egyéb)</i>		0,00	2,00	
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (egyéb)</i>		0,00	2,00	
Jelzáloglevelek		0,00	10,00	
Külföldi állampapírok		0,00	10,00	
Kötvény típusú befektetési alapok		0,00	10,00	
Magyar és Közép-Európai Részvények	7,50	3,50	10,50	2 % BUX 5,5% CECEXEUR
Fejlett Nemzetközi Részvények	9,00	4,00	14,00	5 % S&P500 4 % STOXX50
Feltörekvő Nemzetközi Részvények	3,50	0,50	6,50	2,5 % MSCI EM BRIC 0,5% RXUSD 0,5% TR20I
Abszolút hozamú alapok	2,50	0,00	5,00	2,5% RMAX+1%
Ingatlan Alapok	0,00	0,00	2,00	0% BIX
Összesen	100,00	-	-	

”Növekedési” portfólió	Stratégiai eszközallokáció	Minimum	Maximum	Referencia index
Magyar állampapírok és pénzügyi eszközök	46,50	31,50	61,50	37.5% MAX , 9% RMAX
Magyar állampapírok (deviza)		0,00	15,00	
Egyéb, hitelviszonyt megtestesítő befektetési eszközök (hazai)		0,00	10,00	
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	4,00	
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	4,00	
<i>helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	2,00	
Egyéb, hitelviszonyt megtestesítő befektetési eszközök (külföldi)	5,00	0,00	10,00	5% RMAX+1%
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (OECD, EU)</i>		0,00	3,00	
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (OECD, EU)</i>		0,00	3,00	
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (egyéb)</i>		0,00	2,00	
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (egyéb)</i>		0,00	2,00	
Jelzáloglevelek		0,00	10,00	
Külföldi állampapírok		0,00	10,00	

"Növekedési" portfólió	Stratégiai eszközallokáció	Minimum	Maximum	Referencia index
Kötvény típusú befektetési alapok		0,00	10,00	
Magyar és Közép-Európai Részvények	15,50	7,50	21,50	4 % BUX 11.5 % CECEXEUR
Fejlett Nemzetközi Részvények	21,50	11,00	31,00	12 % S&P500 9.5 % STOXX50
Feltörekvő Nemzetközi Részvények	8,00	2,50	12,50	5 % MSCI EM BRIC 1,5 % RXUSD 1.5 % TR20I
Abszolút hozamú alapok	3,50	0,00	5,00	3,5% RMAX+1%
Ingatlan Alapok	0,00	0,00	2,00	0% BIX
Összesen	100,00	-	-	

„Klimaváltozási” portfólió	Stratégiai eszközallokáció	Minimum	Maximum	Referencia index
Magyar Állampapírok és pénzügyi eszközök	45,00	30,00	60,00	45% MAX
Magyar állampapírok (deviza)		5,00	15,00	5% RMAX+1%
Egyéb, hitelviszonyt megtestesítő befektetési eszközök (hazai)		0,00	10,00	
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	4,00	
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	4,00	
<i>helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	2,00	
Egyéb, hitelviszonyt megtestesítő befektetési eszközök (külföldi)		0,00	10,00	
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (OECD, EU)</i>	5,00	0,00	3,00	
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (OECD, EU)</i>		0,00	3,00	
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (egyéb)</i>		0,00	2,00	
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (egyéb)</i>		0,00	2,00	
Jelzáloglevelek		0,00	10,00	
Külföldi állampapírok		0,00	10,00	
Kötvény típusú befektetési alapok		0,00	10,00	
Fejlett Nemzetközi Részvények	40,00	25,00	55,00	40% Solactive Climate Change Index
Feltörekvő Nemzetközi Részvények	5,00	0,00	20,00	5% Solactive Climate Change Index
Magyar és Közép-európai Részvények	5,00	0,00	20,00	5% Solactive Climate Change Index
Összesen	100%	-	-	

A „Magyar állampapírok és pénzügyi eszközök” eszközcsoport átlagos hátralévő futamideje (modified duration) nem térhet el a referencia index átlagos hátralévő futamidejétől 2 évnél nagyobb mértékben.

A közvetlenül vagy kollektív befektetéseken keresztül megszerzett, *nem magyar állam által garantált*, befektetési kategóriájú vállalati kötvények és külföldi devizában kibocsátott állampapírok aránya nem haladhatja meg a portfólió 8 százalékát.

A közvetlenül vagy kollektív befektetéseken keresztül megszerzett, *nem magyar állam által garantált*, nem-befektetési kategóriájú vállalati kötvények és külföldi devizában kibocsátott állampapírok aránya nem haladhatja meg a portfólió 4 százalékát.

Szakértői abszolút hozam portfólió

Nincs stratégiai eszközallokáció, a szakértői abszolút hozam portfólió abszolút hozamra törekvő portfólióként a részvény-kötvény súlyokat dinamikusan kívánja változtatni. A portfólióban vállalt teljes részvénytartalom ugyanakkor az alapkezelő célkitűzése szerint nem haladja meg a 30%-ot.

A portfólió referencia indexe: RMAX+1,5%.

„Szakértői” portfólió	Stratégiai eszközallokáció	Minimum	Maximum
Magyar állampapírok (forint) és pénzügyi eszközök	nincs	10,00	100,00
Magyar állampapírok (deviza)	nincs	0,00	40,00
Egyéb, hitelviszonyt megtestesítő befektetési eszközök (hazai)		0,00	20,00
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	10,00
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	20,00
<i>helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	10,00
Egyéb, hitelviszonyt megtestesítő befektetési eszközök (külföldi)		0,00	20,00
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (OECD, EU)</i>		0,00	10,00
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (OECD, EU)</i>		0,00	20,00
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (egyéb)</i>		0,00	10,00
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (egyéb)</i>		0,00	20,00
Jelzáloglevelek		0,00	20,00
Külföldi állampapírok		0,00	30,00
Kötvény típusú befektetési alapok		0,00	10,00
Részvények	nincs	0,00	30,00
Nyersanyag ETF	nincs	0,00	10,00
Abszolút hozamú alapok	nincs	0,00	20,00

c. A választható portfóliók tárgyévét követő évre (2017. év) vonatkozó, 2017.02.01-től a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlása és referencia indexe

"Klasszikus" portfólió	Stratégiai eszközallokáció	Minimum	Maximum	Referencia index
Magyar állampapírok (forint) és pénzügyi eszközök	90,00	75,00	100,00	50 % MAX 40% RMAX
Magyar állampapírok (deviza)	10,00	0,00	15,00	10% RMAX+1%
Egyéb, hitelviszonyt megtestesítő befektetési eszközök (hazai)		0,00	10,00	
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	4,00	
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	4,00	
<i>helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	2,00	
Egyéb, hitelviszonyt megtestesítő befektetési eszközök (külföldi)		0,00	10,00	
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (OECD, EU)</i>		0,00	3,00	
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (OECD, EU)</i>		0,00	3,00	
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (egyéb)</i>		0,00	2,00	
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (egyéb)</i>		0,00	2,00	
Jelzáloglevelek		0,00	10,00	
Külföldi állampapírok		0,00	10,00	
Kötvény típusú befektetési alapok		0,00	15,00	
Részvények	0,00	0,00	10,00	-
Összesen	100,00	-	-	

„Kiegyensúlyozott” portfólió	Stratégiai eszközallokáció	Minimum	Maximum	Referencia index
Magyar állampapírok és pénzügyi eszközök	67,50	52,50	80,50	60,5% MAX 7 % RMAX
Magyar állampapírok (deviza)	10,00	0,00	15,00	10% RMAX+1%
Egyéb, hitelviszonyt megtestesítő befektetési eszközök (hazai)		0,00	4,00	
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	4,00	
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	2,00	
<i>helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	2,00	
Egyéb, hitelviszonyt megtestesítő befektetési eszközök (külföldi)		0,00	3,00	
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (OECD, EU)</i>		0,00	3,00	
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (OECD, EU)</i>				

„Kiegyensúlyozott” portfólió	Stratégiai eszközallokáció	Minimum	Maximum	Referencia index
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (egyéb)</i>		0,00	2,00	
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (egyéb)</i>				
Jelzáloglevelek		0,00	10,00	
Külföldi állampapírok				
Kötvény típusú befektetési alapok		0,00	15,00	
Magyar és Közép-Európai Részvények	7,50	3,50	10,50	2 % BUX 5.5 % CECEXEUR
Fejlett Nemzetközi Részvények	9,00	4,00	14,00	5 % S&P500 4 % STOXX50
Feltörekvő Nemzetközi Részvények	3,50	0,50	6,50	2,5 % MSCI EM BRIC 0,5% RXUSD 0,5% TR20I
Abszolút hozamú alapok	2,50	0,00	5,00	2,5% RMAX+1%
Ingatlan Alapok	0,00	0,00	2,00	0% BIX
Összesen	100,00	-	-	

”Növekedési” portfólió	Stratégiai eszközallokáció	Minimum	Maximum	Referencia index
Magyar állampapírok és pénzügyi eszközök	41,50	26,50	56,50	35% MAX , 6,5% RMAX
Magyar állampapírok (deviza)		0,00	15,00	
Egyéb, hitelviszonyt megtestesítő befektetési eszközök (hazai)		0,00	10,00	
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	4,00	
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	4,00	
<i>helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	2,00	
Egyéb, hitelviszonyt megtestesítő befektetési eszközök (külföldi)		0,00	10,00	
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (OECD, EU)</i>	10,00	0,00	3,00	10% RMAX+1%
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (OECD, EU)</i>		0,00	3,00	
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (egyéb)</i>		0,00	2,00	
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (egyéb)</i>		0,00	2,00	
Jelzáloglevelek		0,00	10,00	
Külföldi állampapírok		0,00	10,00	
Kötvény típusú befektetési alapok		0,00	10,00	
Magyar és Közép-Európai Részvények	15,50	7,50	21,50	4 % BUX 11.5 %

"Növekedési" portfólió	Stratégiai eszközallokáció	Minimum	Maximum	Referencia index
				CECEXEUR
Fejlett Nemzetközi Részvények	21,50	11,00	31,00	12 % S&P500 9,5 % STOXX50
Feltörekvő Nemzetközi Részvények	8,00	2,50	12,50	5 % MSCI EM BRIC 1,5 % RXUSD 1,5 % TR20I
Abszolút hozamú alapok	3,50	0,00	5,00	3,5% RMAX+1%
Ingatlan Alapok	0,00	0,00	2,00	0% BIX
Összesen	100,00	-	-	

„Klímaáttörési” portfólió	Stratégiai eszközallokáció	Minimum	Maximum	Referencia index
Magyar Állampapírok és pénzügyi eszközök	40,00	25,00	55,00	40% MAX
Magyar állampapírok (deviza)		0,00	15,00	10% RMAX+1%
Egyéb, hitelviszonyt megtestesítő befektetési eszközök (hazai)		0,00	10,00	
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	4,00	
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	4,00	
<i>helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	2,00	
Egyéb, hitelviszonyt megtestesítő befektetési eszközök (külföldi)		0,00	10,00	
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (OECD, EU)</i>	10,00	0,00	3,00	
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (OECD, EU)</i>		0,00	3,00	
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (egyéb)</i>		0,00	2,00	
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (egyéb)</i>		0,00	2,00	
Jelzáloglevelek		0,00	10,00	
Külföldi állampapírok		0,00	10,00	
Kötvény típusú befektetési alapok		0,00	15,00	
Fejlett Nemzetközi Részvények	40,00	25,00	55,00	40% Solactive Climate Change Index
Feltörekvő Nemzetközi Részvények	5,00	0,00	20,00	5% Solactive Climate Change Index
Magyar és Közép-európai Részvények	5,00	0,00	20,00	5% Solactive Climate Change

„Klimaváltozási” portfólió	Stratégiai eszközallokáció	Minimum	Maximum	Referencia index
				Index
Összesen	100%	-	-	

A „Magyar állampapírok és pénzüpi eszközök” eszközcsoport átlagos hátralévő futamideje (modified duration) nem térhet el a referencia index átlagos hátralévő futamidejétől 2 évnél nagyobb mértékben.

A közvetlenül vagy kollektív befektetéseken keresztül megszerzett, *nem magyar állam által garantált*, befektetési kategóriájú vállalati kötvények és külföldi devizában kibocsátott állampapírok aránya nem haladhatja meg a portfólió 8 százalékát.

A közvetlenül vagy kollektív befektetéseken keresztül megszerzett, *nem magyar állam által garantált*, nem-befektetési kategóriájú vállalati kötvények és külföldi devizában kibocsátott állampapírok aránya nem haladhatja meg a portfólió 4 százalékát.

Szakértői abszolút hozam portfólió

Nincs stratégiai eszközallokáció, a szakértői abszolút hozam portfólió abszolút hozamra törekvő portfólióként a részvény-kötvény súlyokat dinamikusan kívánja változtatni. A portfólióban vállalt teljes részvénysúly ugyanakkor az alapkezelő célkitűzése szerint nem haladja meg a 30%-ot.

A portfólió referencia indexe: RMAX+1,5%.

„Szakértői” portfólió	Stratégiai eszközallokáció	Minimum	Maximum
Magyar állampapírok (forint) és pénzüpi eszközök	nincs	10,00	100,00
Magyar állampapírok (deviza)		0,00	40,00
Egyéb, hitelviszonyt megtestesítő befektetési eszközök (hazai)		0,00	20,00
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	10,00
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	20,00
<i>helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>		0,00	10,00
Egyéb, hitelviszonyt megtestesítő befektetési eszközök (külföldi)		0,00	20,00
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (OECD, EU)</i>	nincs	0,00	10,00
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (OECD, EU)</i>		0,00	20,00
<i>gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (egyéb)</i>		0,00	10,00
<i>hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény (egyéb)</i>		0,00	20,00
Jelzáloglevelek		0,00	20,00
Külföldi állampapírok		0,00	30,00
Kötvény típusú befektetési alapok		0,00	15,00
Részvények	nincs	0,00	30,00
Nyersanyag ETF	nincs	0,00	10,00
Abszolút hozamú alapok	nincs	0,00	20,00

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

„A” választható portfólió				
	nettó hozamráta (%)	bruttó hozamráta (%)	referencia index hozamrátája (%)	A portfólióba fektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értéke (piaci értéken) ezer Ft
2002	8,93%	10,45%	10,09%	542 957
2003	-0,35%	0,89%	0,70%	1 758 732
2004	13,47%	14,95%	14,19%	3 217 255
2005	8,54%	9,88%	8,77%	4 065 330
2006	5,94%	7,25%	6,73%	4 731 901
2007	4,87%	5,82%	6,11%	5 231 092
2008	0,51%	1,30%	2,59%	6 980 568
2009	9,87%	10,81%	12,61%	9 942 809
2010	6,60%	7,46%	6,05%	10 450 367
2011	3,34%	4,11%	3,48%	9 711 298
2012	15,92%	16,77%	15,15%	10 201 844
2013	7,12%	7,90%	7,95%	10 585 504
2014	7,58%	8,38%	7,95%	11 398 136
2015	2,64%	3,40%	3,08%	11 833 411
2016	3,84%	4,40%	4,03%	12 585 814

„B” választható portfólió				
	nettó hozamráta (%)	bruttó hozamráta (%)	referencia index hozamrátája (%)	A portfólióba fektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értéke (piaci értéken) ezer Ft
2002	4,54%	6,19%	3,35%	19 245 792
2003	1,04%	2,51%	2,66%	22 240 737
2004	15,79%	17,45%	14,83%	27 860 703
2005	14,20%	15,62%	12,31%	34 001 801
2006	8,64%	9,97%	8,01%	38 648 337
2007	5,16%	6,11%	5,69%	40 840 900
2008	-12,20%	-11,48%	-9,87%	63 490 842
2009	15,03%	16,64%	18,73%	71 622 531
2010	7,66%	8,52%	6,97%	75 580 442
2011	0,75%	1,46%	1,91%	69 871 787
2012	17,66%	18,39%	16,82%	77 128 936
2013	8,98%	9,64%	8,70%	82 379 618
2014	10,48%	11,11%	10,69%	90 957 426
2015	4,09%	4,66%	3,78%	95 288 971
2016	7,00%	7,52%	6,58%	102 955 289

„D” választható portfólió				
	nettó hozamráta (%)	bruttó hozamráta (%)	referencia index hozamrátája (%)	A portfólióba fektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értéke (piaci értéken) ezer Ft
2002	0,09%	1,64%	-1,12%	310 295
2003	9,75%	11,30%	10,84%	426 878
2004	19,81%	21,15%	19,17%	665 883
2005	23,06%	24,39%	23,78%	956 835
2006	11,38%	12,64%	11,15%	1 325 765
2007	5,68%	6,58%	4,57%	2 027 223
2008	-23,79%	-23,20%	-24,91%	3 872 146
2009	26,79%	27,59%	27,77%	6 305 844
2010	9,13%	9,98%	7,55%	8 000 547
2011	-1,40%	-0,75%	1,01%	8 984 119
2012	15,86%	16,53%	13,77%	11 142 099
2013	9,27%	9,90%	7,98%	12 922 224
2014	10,70%	11,29%	10,21%	15 516 669
2015	3,86%	4,41%	3,23%	17 407 507
2016	9,15%	9,65%	7,24%	20 426 707

„E” választható portfólió				
	nettó hozamráta (%)	bruttó hozamráta (%)	referencia index hozamrátája (%)	A portfólióba fektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értéke (piaci értéken) ezer Ft
2002	-	-	-	-
2003	-	-	-	-
2004	-	-	-	-
2005	-	-	-	-
2006	-	-	-	-
2007	-	-	-	-
2008	-	-	-	-
2009	11,31%	12,08%	10,79%	5 450 554
2010	8,14%	9,01%	5,53%	6 573 925
2011	3,39%	4,18%	5,76%	7 322 216
2012	19,49%	20,32%	9,60%	9 613 155
2013	8,33%	8,89%	6,76%	11 755 307
2014	6,85%	7,44%	4,34%	13 740 559
2015	2,79%	3,39%	2,64%	14 795 130
2016	5,42%	5,95%	2,75%	16 679 721

„F” választható portfólió				
	nettó hozamráta (%)	bruttó hozamráta (%)	referencia index hozamrátája (%)	A portfólióba fektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értéke (piaci értéken) ezer Ft
2002	-	-	-	-
2003	-	-	-	-
2004	-	-	-	-
2005	-	-	-	-
2006	-	-	-	-
2007	-	-	-	-
2008	-	-	-	-
2009	16,55%	17,35%	21,08%	970 446
2010	17,59%	18,54%	14,04%	1 262 808
2011	-8,93%	-8,20%	4,64%	1 415 683
2012	13,20%	14,11%	13,37%	1 635 095
2013	16,39%	17,33%	17,99%	1 946 553
2014	18,51%	19,45%	18,83%	3 131 364
2015	5,00%	5,83%	6,32%	4 665 503
2016	2,55%	3,30%	2,63%	5 833 324

A bruttó és a nettó hozamráták közötti eltérés alapvetően a befektetésekhez kapcsolódó költségekből (vagyonkezelés, letétkezelés díja) adódik.