

Az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2018. évi befektetéseinek összetétele, hozam és egyéb adatai

1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma:

Megnevezés	2018. január 1.	2018. december 31.
Taglétszám (fő)	181 717	181 900

2. A pénztár fedezeti tartalék alakulása

Megnevezés	2018.január 1.	2018. december 31.
Fedezeti tartalék (ezer Ft-ban)	187 514 427	195 835 083

**3. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámai 2018.01.01.-2018.12.31.
Felosztási elvek (a befizetések %-ában)**

	Fedezeti	Működési	Likvid
éves tagdíj 10 000 Ft-ig	90,00	9,90	0,10
éves tagdíj 10 001 Ft és 120 000 Ft közötti részre	94,00	5,90	0,10
éves tagdíj 120 001 Ft és 240 000 Ft közötti részre	96,00	3,90	0,10
évi tagdíj 240 001 Ft és 500 000 Ft közötti részre	98,00	1,90	0,10
évi 500 001Ft fölötti részre	99,00	0,90	0,10

4. A választható portfóliók, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása

Klasszikus portf.	T-14*	T-13*	T-12*	T-11*	T-10*	T-9*	T-8*	T-7*	T-6	T-5	T-4	T-3	T-2	T-1	T
nettó hozamráta (%)	16,99	11,84	6,96	5,52	-8,58	15,87	4,81	0,11	17,04	4,86	2,18	0,90	1,10	0,80	-0,79
bruttó hozamráta (%)	17,92	13,11	8,01	6,41	-7,88	16,80	5,69	0,92	17,96	5,67	2,97	1,70	1,90	1,53	-0,17
referencia index hozamrá-tája (%)	17,21	12,22	8,25	6,26	-6,95	17,99	5,53	0,43	16,43	4,67	2,46	1,25	1,46	1,34	-0,14
a portfólióba fektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értéke (piaci értéken ezer Ft-ban)	61 796 554	78 459 087	88 757 220	96 643 588	86 932 778	100 366 078	3 558 344	2 900 473	8 957 909	9 325 531	9 557 965	9 015 713	8 428 352	7882747	7246186

Kiegészítő portf.	T-14*	T-13*	T-12*	T-11*	T-10*	T-9*	T-8*	T-7*	T-6	T-5	T-4	T-3	T-2	T-1	T
nettó hozamráta (%)	16,99	11,84	6,96	5,52	-8,58	15,87	7,96	0,11	17,04	8,75	10,96	3,82	6,41	6,66	-1,42
bruttó hozamráta (%)	17,92	13,11	8,01	6,41	-7,88	16,80	8,82	0,92	17,96	9,62	11,85	4,66	7,27	7,49	-0,65
referencia index hozamrá-tája (%)	17,21	12,22	8,25	6,26	-6,95	17,99	8,18	0,43	16,43	8,86	11,26	4,31	6,81	7,18	-1,37
a portfólióba fektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értéke (piaci értéken ezer Ft-ban)	61 796 554	78 459 087	88 757 220	96 643 588	86 932 778	100 366 078	99 357 508	94 140 886	105145934	112768081	130342571	136781532	146680183	158768373	164569570

A bruttó és nettó hozamráták közötti különbség a befektetésekhez kapcsolódó költségekből (vagyonkezelés, letétkezelési díja, stb.) adódik.

*A T-14-T-9 években választható portfólió rendszert nem működtetett a pénztár, ezért ezen időszakban közölt adatok a fedezeti tartalékra vonatkozik így azok egyezők.

T=2018. év

Növekedési portf.	T-14*	T-13*	T-12*	T-11*	T-10*	T-9*	T-8*	T-7*	T-6	T-5	T-4	T-3	T-2	T-1	T
nettó hozamráta (%)	16,99	11,84	6,96	5,52	-8,58	15,87	10,23	-0,54	14,30	8,78	11,06	5,12	8,16	8,91	-1,24
bruttó hozamráta (%)	17,92	13,11	8,01	6,41	-7,88	16,80	11,22	0,31	15,26	9,69	11,98	6,00	9,05	9,78	-0,46
referencia index hozamrá-tája (%)	17,21	12,22	8,25	6,26	-6,95	17,99	10,45	-0,62	14,25	8,23	10,69	5,11	8,04	9,09	-1,54
a portfólióba fektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értéke (piaci értéken ezer Ft-ban)	61 796 554	78 459 087	88 757 220	96 643 588	86 932 778	100 366 078	3 668 608	4443016	5 877 289	6 818 010	8 651 378	10 125 461	12192832	16510087	18669627

Kockázatvállaló portf.	T-14*	T-13*	T-12*	T-11*	T-10*	T-9*	T-8*	T-7*	T-6	T-5	T-4	T-3	T-2	T-1	T
nettó hozamráta (%)	16,99	11,84	6,96	5,52	-8,58	15,87	18,48	-5,53	12,98	6,86	11,89	0,96	7,92	15,45	-0,66
bruttó hozamráta (%)	17,92	13,11	8,01	6,41	-7,88	16,80	19,80	-4,60	14,05	7,86	12,93	1,89	8,91	16,43	0,15
referencia index hozamrá-tája (%)	17,21	12,22	8,25	6,26	-6,95	17,99	18,27	-7,76	10,43	3,95	9,68	0,01	6,25	14,01	-2,60
a portfólióba fektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értéke (piaci értéken ezer Ft-ban)	61 796 554	78 459 087	88 757 220	96 643 588	86 932 778	100 366 078	993 108	1 378 797	1 829 454	1 051 753	2 548 621	2 921 131	3312943	4019538	4954540

A bruttó és nettó hozamrátaik közötti különbség a befektetésekhez kapcsolódó költségekből (vagyonkezelés, letétkezelési díja, stb.) adódik.

*A T-14-T-9 években választható portfólió rendszert nem működtetett a pénztár, ezért ezen időszakban közölt adatok a fedezeti tartaléokra vonatkozik így azok egyezők.

T=2018. év

5. A választható portfóliók vagyonának tárgyévi nyitó és záró értéke:

Megnevezés	2018. január 1.	2018. december 31.
Klasszikus Portfólió piaci értéke (eFt)	7 882 747	7 246 186
Kiegyensúlyozott Portfólió piaci értéke (eFt)	158 768 373	164 569 570
Kockázatvállaló Portfólió piaci értéke (eFt)	16 510 087	18 669 627
Növekedési Portfólió piaci értéke (eFt)	4 019 538	4 954 540

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

Klasszikus Portfólió		
Eszközcsoport	%-os megoszlás 2018. január 1-jén**	%-os megoszlás 2018. december 31-én**
b) Pénzforgalmi-befektetési számlák,	1,26	0,75
c) Lekötött betét	7,62	7,59
d1) Magyar állampapír	89,76	86,96
d7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,39	3,67
g1) Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0	0,31
m) Tagi kölcsön	0,27	0,18
úton lévő	0,70	0,54

** Piaci értéken

Kiegyensúlyozott portfólió		
<i>Eszközcsoport</i>	<i>%-os megoszlás 2018. január 1-jén**</i>	<i>%-os megoszlás 2018. december 31-én**</i>
<i>b) Pénzforgalmi-befektetési számlák,</i>	1,32	0,55
<i>c) Lekötött betét</i>	0	0
<i>d1) Magyar állampapír</i>	72,82	77,20
<i>d2) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal</i>	1,99	2,42
<i>d7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>	0,16	0
<i>e1) A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény</i>	3,26	2,65
<i>e3) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény</i>	3,62	2,32
<i>e4) külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére, és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé</i>	0,10	0
<i>f1) Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye</i>	0,05	0,05
<i>f2) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot</i>	12,50	4,48
<i>f3) egyéb kollektív befektetési értékpapír</i>	0	5,65
<i>g1) Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél</i>	3,64	1,42
<i>k) Ingatlan</i>	0,01	0,01
<i>m) Tagi kölcsön</i>	0,04	0,03

úton lévő	0,49	3,22
-----------	------	------

Növekedési portfólió		
Eszközcsoport	%-os megoszlás 2018. január 1-jén**	%-os megoszlás 2018. december 31-én**
b) Pénzforgalmi-befektetési számlák,	0,52	0,84
c) Lekötött betét	0	1,12
d1) Magyar állampapír	52,71	52,96
d2) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0	1,0
d7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,12	0
e1) A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	9,73	9,53
e3) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	8,35	8,51
e4) külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacon történő bevezetésére, és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé	0,21	0
f2) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	25,43	13,11
f3) egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	11,30
g1) Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott	1,93	0,71

jelzáloglevél		
m) Tagi kölcsön	0,09	0,06
úton lévő	0,91	0,86

** Piaci értéken

Kockázatvállaló portfólió		
Eszközcsoport	%-os megoszlás 2018. január 1-jén**	%-os megoszlás 2018. december 31-én**
b) Pénzforgalmi-befektetési számlák,	10,69	11,92
d1) Magyar állampapír	0,21	4,67
e1) A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	18,10	18,11
e3) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	28,67	28,48
e4) külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapírpiacra történő bevezetésére, és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya, vagy olyan részvény, amelyre a vételt megelőző 30 napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tesz közzé	0,69	0
f2) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	40,64	25,14
f3) egyéb kollektív befektetési értékpapír	0	14,86
m) Tagi kölcsön	0,06	0,08
úton lévő	0,94	-3,26

** Piaci értéken

7. A választható portfólióknak a 2018.évre és a 2019. évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlása, stratégiai összetétele és referencia indexe:

Allianz Önkéntes Nyugdíjpénztár Klasszikus portfólió	2018.01.01-2018.09.30			2018.10.01.- 2018.12.31.- 2019.01.01.-		
	Min	Cél	Max	Min	Cél	Max
hitelviszonyt megtestesítő magyar állampapírok , illetve értékpapírok amikért a magyar állam készfizető kezességét vállal és a referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap)	70%	85%	100%	70%	85%	100%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény, jelzáloglevél és a referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok	0%	0%	15%	0%	0%	15%
Tagi kölcsön	0%	1%	5%	0%	1%	5%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	14%	30%	0%	14%	30%

Allianz Önkéntes Nyugdíjpénztár portfolió	Kiegyensúlyozott	2018.01.01-2018.09.30			2018.10.01.- 2018.12.31.- 2019.01.01.-		
		Min	Cél	Max	Min	Cél	Max
hitelviszonyt megtestesítő magyar állampapírok , illetve értékpapírok amikért a magyar állam készfizető kezességet vállal és a referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)		57%	72%	87%	57%	76%	87%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		0%	1%	10%	0%	1%	10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és a referencia indexük alapján ebben fektető kollektív befektetési értékpapír		0%	1%	10%	0%	1%	10%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél		0%	6%	20%	0%	6%	20%
EGT, OECD vonatkozásában külföldi állampapír , értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal, külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet, hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény		0%	0%	10%	0%	0%	10%
tulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok, és az ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok (részvény)		0%	3%	8%	0%	2%	8%
tulajdonviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok, és az ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok (ré (részvény))		10%	17%	22%	10%	14%	22%
Ingatlan, ingatlan befektetési alapok		0%	0%	10%	0%	0%	10%
Abszolút hozamú befektetési alapok		0%	0%	10%	0%	0%	10%
Tagi kölcsön		0%	0%	5%	0%	0%	5%
lekötött betét, és folyószámlapénz		0%	0%	15%	0%	0%	15%

Allianz Önkéntes Nyugdíjpénztár Növekedési portfólió	2018.01.01-2018.09.30			2018.10.01.-2018.12.31.- 2019.01.01.-		
	Min	Cél	Max	Min	Cél	Max
hitelviszonyt megtestesítő magyar állampapírok , illetve értékpapírok amikért a magyar állam készfizető kezességet vállal és a referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap)	32%	47%	62%	32%	47%	62%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	1%	10%	0%	1%	10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	1%	10%	0%	1%	10%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	6%	20%	0%	6%	20%
EGT, OECD vonatkozásában külföldi állampapír , értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal, külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet, hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%	0%	0%	10%
tulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok, és az ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok(részvény)	0%	10%	20%	0%	10%	20%
tulajdonviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok, és az ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok (részvény)	25%	35%	45%	25%	35%	45%
Ingatlan, ingatlan befektetési alapok	0%	0%	10%	0%	0%	10%
Abszolút hozamú befektetési alapok	0%	0%	10%	0%	0%	10%
Tagi kölcsön	0%	0%	5%	0%	0%	5%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	0%	15%	0%	0%	15%

Allianz Önkéntes Nyugdíjpénztár Kockázatvállaló portfólió	2018.01.01-2018.09.30			2018.10.01.-2018.12.31.- 2019.01.01.-		
	Min	Cél	Max	Min	Cél	Max
hitelviszonyt megtestesítő magyar állampapírok , illetve értékpapírok amikért a magyar állam készfizető kezességet vállal és a referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap, pénzügyi alap, likviditási alap)	0%	10%	25%	0%	10%	25%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%	0%	0%	10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%	0%	0%	10%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	0%	15%	0%	0%	15%
EGT, OECD vonatkozásában külföldi állampapír , értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal, külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet, hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	0%	10%	0%	0%	10%
tulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok, és az ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok(részvény)	10%	17%	30%	10%	17%	30%
tulajdonviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok, és az ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok (részvény)	58%	73%	88%	58%	73%	88%
Ingatlan, ingatlan befektetési alapok	0%	0%	10%	0%	0%	10%
Abszolút hozamú befektetési alapok	0%	0%	10%	0%	0%	10%
Tagi kölcsön	0%	0%	5%	0%	0%	5%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	0%	15%	0%	0%	15%

Referencia indexek alakulása

Portfólió/Index megnevezés	Klasszikus portfólió			Kiegyensúlyozott portfólió			Növekedési portfólió			Kockázattvállaló portfólió		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3
MAX	20%	20%	20%	68%	54%	54%	43%	43%	43%	-	-	-
ZMAX	80%	80%	80%	12%	30%	30%	12%	12%	12%	10%	10%	10%
CETOP20	-	-	-	5%	3%	3%	12%	12%	12%	40%	40%	40%
MXEF	-	-	-	4%	3%	3%	4%	4%	4%	6%	6%	6%
SPX	-	-	-	6%	5%	5%	14%	14%	14%	22%	22%	22%
SX5E	-	-	-	3%	3%	3%	8%	8%	8%	13%	13%	13%
BUX	-	-	-	2%	2%	2%	7%	7%	7%	9%	9%	9%

1 Időszak 2018.01.01.-2018.09.30.

2 Időszak 2018.10.01-2018.12.31.

3 Időszak 2019.01.01.-

- - -