

Az Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár 2023. évi gazdálkodásáról nyilvánosságra hozandó adatok

Az Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár 1995. november 22-én kezdte meg működését.

A pénztár tisztségviselőinek neve és beosztása:

A pénztár igazgatótanácsa

Az igazgatótanács elnöke: Bánfalvi István

Az igazgatótanács tagjai:

Pásztor Ferenc Gábor
Horváth Gyula

A pénztár ellenőrző bizottsága

Az ellenőrző bizottság elnöke: Varga Ildikó

Az ellenőrző bizottság tagjai:

dr. Stefanov Kinga
Szabó Tibor

A Pénztár teljesítménymérésének főbb mutatói, változásai

1. A Pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma

Megnevezés	2023. január 01.	2023. december 31.
Taglétszám (fő)	166 018	161 433

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámai

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

Éves tagdíj befizetések (Ft)	0-10.000	10.001-120.000	120.001-240.000	240.001-500.000	500.001-1.000.000	1.000.001 Ft-tól
Fedezeti tartalék	90 %	94 %	95 %	97 %	98%	100%
Működési tartalék	9,9%	6 %	5 %	3 %	2%	0%
Likviditási tartalék	0,1 %	0 %	0 %	0 %	0%	0%

3. A pénztár fedezeti tartalékának tárgyévi nyitó és záró értéke (ezer Ft)

Megnevezés	2023. január 01.	2023. december 31.
Klasszikus választható portfólió értéke	11 486 667	13 969 560
Kiegyensúlyozott választható portfólió értéke	100 074 279	122 629 725
Növekedési választható portfólió értéke	35 085 527	46 412 023
Szakértői abszolút hozam választható portfólió értéke	24 058 763	30 529 814
Megatrend választható portfólió értéke	20 565 825	24 736 452
Pénzpiaci választható portfólió értéke	0	1 664 370
Szolgáltatási portfólió értéke	253 076	255 694
Fedezeti tartalék értéke összesen:	191 524 137	240 197 638

4. A pénztár fedezeti tartalékának nettó és bruttó, valamint a referencia indexek hozamráta

%	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Bruttó hozamráta	15,74	8,65	1,64	18	9,95	10,54	4,38	7,23	6,87	-2,34%	10,42%	5,42%	0,74%	-12,41%	24,51%
Nettó hozamráta	14,68	7,8	0,93	17,26	9,3	9,9	3,78	6,7	6,36	-2,83%	9,89%	4,92%	0,30%	-12,84%	23,91%
Referencia index hozamráta	17,97	6,91	2,3	15,65	8,5	9,88	3,59	5,92	6,14	-0,58%	9,57%	4,32%	1,41%	-8,23%	22,83%

5. A Pénztár választható portfólióinak nettó és bruttó, valamint referencia indexek hozamráta

%		2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
'A' Klasszikus portfólió	bruttó hozamráta	10,81%	7,46%	4,11%	16,77%	7,90%	8,38%	3,40%	4,40%	3,73%	-0,50%	4,32%	3,87%	-5,34%	-6,98%	22,45%
	nettó hozamráta	9,87%	6,60%	3,34%	15,92%	7,12%	7,58%	2,64%	3,84%	3,18%	-1,03%	3,77%	0,84%	-5,84%	-7,49%	21,79%
	referencia index hozamráta	12,61%	6,05%	3,48%	15,15%	7,95%	7,95%	3,08%	4,03%	3,37%	-0,20%	4,04%	1,02%	-6,01%	-6,54%	23,16%
'B' Kiegészítő portfólió	bruttó hozamráta	16,64%	8,52%	1,46%	18,39%	9,64%	11,11%	4,66%	7,52%	7,27%	-2,45%	10,16%	3,87%	-2,32%	-13,85%	27,01%
	nettó hozamráta	15,03%	7,66%	0,75%	17,66%	8,98%	10,48%	4,09%	7,00%	6,77%	-2,93%	9,65%	3,38%	-2,75%	-14,25%	26,42%
	referencia index hozamráta	18,73%	6,97%	1,91%	16,82%	8,70%	10,69%	3,78%	6,58%	6,81%	-0,89%	9,97%	3,52%	-1,82%	-11,18%	25,01%
'D' Növekedési portfólió	bruttó hozamráta	27,59%	9,98%	-0,75%	16,53%	9,90%	11,29%	4,41%	9,65%	8,25%	-3,60%	14,73%	4,89%	6,32%	-12,93%	26,97%
	nettó hozamráta	26,79%	9,13%	-1,40%	15,86%	9,27%	10,70%	3,86%	9,15%	7,77%	-4,06%	14,27%	4,49%	6,04%	-13,24%	26,47%
	referencia index hozamráta	27,77%	7,55%	1,01%	13,77%	7,98%	10,21%	3,23%	7,24%	8,35%	-1,26%	14,15%	5,83%	7,33%	-10,17%	24,04%
'E' Szakértői portfólió	bruttó hozamráta	12,08%	9,01%	4,18%	20,32%	8,89%	7,44%	3,39%	5,95%	5,56%	-2,03%	8,10%	7,11%	6,08%	-7,39%	21,13%
	nettó hozamráta	11,31%	8,14%	3,39%	19,49%	8,33%	6,85%	2,79%	5,42%	5,07%	-2,53%	7,56%	6,57%	5,55%	-7,90%	20,49%
	referencia index hozamráta	10,79%	5,53%	5,76%	9,60%	6,76%	4,34%	2,64%	2,75%	1,71%	1,82%	1,74%	3,21%	2,43%	6,14%	18,66%
'F' Megatrend portfólió	bruttó hozamráta	17,35%	18,54%	-8,20%	14,11%	17,33%	19,45%	5,83%	3,30%	5,50%	0,11%	16,38%	26,87%	8,85%	-13,19%	14,14%
	nettó hozamráta	16,55%	17,59%	-8,93%	13,20%	16,39%	18,51%	5,00%	2,55%	4,78%	-0,78%	15,62%	26,05%	8,11%	-13,82%	13,38%
	referencia index hozamráta	21,08%	14,04%	4,64%	13,37%	17,99%	18,83%	6,32%	2,63%	5,59%	-0,81%	19,13%	3,55%	17,48%	-6,67%	15,67%
'G' Pénzpiaci portfólió	bruttó hozamráta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,18%
	nettó hozamráta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,62%
	referencia index hozamráta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,19%

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

6. A portfólióba fektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értéke választható portfóliónként

Év	ezer Ft							
	'A' Klasszikus portfólió	'B' Kiegészítő portfólió	'D' Növekedési portfólió	'E' Szakértői portfólió	'F' Megatrend portfólió	'G' Pénzpiaci portfólió	Szolgáltatási portfólió	Összesen
2009	9 942 809	71 622 531	6 305 844	5 450 554	970 446	-	92 384	88 078 724
2010	10 450 367	75 580 442	8 000 547	6 573 925	1 262 808	-	85 600	93 953 142
2011	9 711 298	69 871 787	8 984 119	7 322 216	1 415 683	-	87 708	88 408 692
2012	10 201 844	77 128 936	11 142 099	9 613 155	1 635 095	-	82 091	109 803 220
2013	10 585 504	82 379 618	12 922 224	11 755 307	1 946 553	-	82 726	119 671 932
2014	11 398 136	90 957 426	15 516 669	13 740 559	3 131 364	-	105 453	134 849 607
2015	11 833 411	95 288 971	17 407 507	14 795 130	4 665 503	-	124 436	144 114 958
2016	12 585 814	102 955 289	20 426 707	16 679 721	5 833 324	-	153 369	158 634 224
2017	13 480 062	112 559 941	24 676 029	18 828 385	5 899 659	-	164 581	175 608 657
2018	13 433 674	110 894 046	25 761 023	19 603 833	6 290 126	-	195 403	176 178 105
2019	13 744 912	118 855 534	30 754 021	21 136 712	8 386 496	-	231 083	193 108 758
2020	14 318 194	124 507 608	34 840 142	22 696 295	12 952 642	-	221 048	209 535 929
2021	12 756 281	120 632 060	37 568 878	24 769 519	19 919 237	-	225 897	215 871 872
2022	11 486 667	100 074 279	35 085 527	24 058 763	20 565 825	-	253 076	191 524 137
2023	13 969 560	122 629 725	46 412 023	30 529 814	24 736 452	1 664 370	255 694	240 197 638

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

Eszközcsoport	%-os megoszlás	%-os megoszlás
	2023. január 01-én	2023. december 31-én
Klasszikus választható portfólió		
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	1,31%	1,34%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,00%	0,00%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények, jelzáloglevél)	90,85%	93,66%
Részvények	0,00%	0,00%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	7,32%	4,95%
Jelzáloglevél	0,00%	0,00%
Határidős ügyletek	0,49%	0,06%
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)	0,03%	-0,01%
Összesen Klasszikus:	100,00%	100,00%

Eszközcsoport	%-os megoszlás	%-os megoszlás
	2023. január 01-én	2023. december 31-én
Kiegyensúlyozott választható portfólió		
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,51%	1,97%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,00%	0,00%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	60,64%	58,09%
Részvények	5,73%	10,63%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	33,13%	29,36%
Jelzáloglevél	0,00%	0,00%
Határidős ügyletek	0,00%	0,05%
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)	-0,01%	-0,10%
Összesen Kiegyensúlyozott:	100,00%	100,00%

Eszközcsoport	%-os megoszlás	%-os megoszlás
	2023. január 01-én	2023. december 31-én
Növekedési választható portfólió		
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	2,27%	4,17%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,00%	0,00%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	43,11%	37,26%
Részvények	10,37%	17,18%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	44,02%	41,44%
Jelzáloglevél	0,00%	0,00%
Határidős ügyletek	0,10%	-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)	0,13%	-0,03%
Összesen Növekedési:	100,00%	100,00%

Eszközcsoport	%-os megoszlás	%-os megoszlás
	2023. január 01-én	2023. december 31-én
Szakértői abszolút hozam választható portfólió		
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	3,36%	1,33%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,00%	0,00%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	47,58%	71,71%
Részvények	10,68%	6,36%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	36,06%	19,54%
Jelzáloglevél	0,00%	0,00%
Határidős ügyletek	2,16%	0,87%
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)	0,16%	0,19%
Összesen Szakértői abszolút hozam:	100,00%	100,00%

Eszközcsoport	%-os megoszlás	%-os megoszlás
	2023. január 01-én	2023. december 31-én
MegaTrend választható portfólió		
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	8,52%	3,27%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,00%	0,00%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	29,60%	19,78%
Részvények	1,44%	7,86%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	60,67%	68,89%
Jelzáloglevél	0,00%	0,00%
Határidős ügyletek	0,72%	0,09%
Repó ügyletek	0,00%	0,00%
Kockázattítokealap-jegy	0,00%	0,00%
Egyéb (értékpapír követelések, kötelezettségek)	-0,95%	0,11%
Összesen MegaTrend:	100,00%	100,00%

Eszközcsoport	%-os megoszlás	%-os megoszlás
	2023. január 01-én	2023. december 31-én
Pénzpiaci választható portfólió		
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	0,00%	3,81%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,00%	0,00%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	0,00%	94,34%
Részvények	0,00%	0,00%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	0,00%	0,00%
Jelzáloglevél	0,00%	0,00%
Határidős ügyletek	0,00%	0,23%
Repó ügyletek	0,00%	0,00%
Egyéb (értékpapír követelések, kötelezettségek)	0,00%	1,62%
Összesen Pénzpiaci:	0,00%	100,00%

Eszközcsoport	%-os megoszlás	%-os megoszlás
	2023. január 01-én	2023. december 31-én
Szolgáltatási portfólió		
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	6,30%	9,16%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,00%	0,00%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	86,21%	81,33%
Részvények	0,00%	0,00%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	7,74%	9,63%
Jelzáloglevél	0,00%	0,00%
Határidős ügyletek	0,00%	0,00%
Repó ügyletek	0,00%	0,00%
Egyéb (értékpapír követelések, kötelezettségek)	-0,25%	-0,12%
Összesen Szolgáltatási portfólió:	100,00%	100,00%

8. A választható portfóliók tárgyévre – 2023. évre – és a tárgyévet követő évre – 2024. évre – vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlása, valamint az eszközök pénztár által meghatározott stratégiai összetétele (célarány) és referenciaindex

A Pénztár folyamatosan nyilvánosságra hozza a módosított befektetési politikát, melyek az alábbi weboldalon érhetők el:

<https://www.alfanyugdij.hu/informaciok/dokumentumtar/?kategoria-befektetesi-politika>