

Az Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár 2024. 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	2024. január 01.	2024. december 31.
Taglétszám (fő)	161 433	159 634

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	2024. január 01.	2024. december 31.
Klasszikus választható portfólió értéke	13 969 560	14 630 198
Kiegyensúlyozott választható portfólió értéke	122 629 725	132 486 715
Növekedési választható portfólió értéke	46 412 023	55 842 110
Szakértői abszolút hozam választható portfólió értéke	30 529 814	34 742 017
Megatrend választható portfólió értéke	24 736 452	32 495 471
Pénzpiaci választható portfólió értéke	1 664 370	1 825 548
Szolgáltatási portfólió értéke	255 694	303 494
Fedezeti tartalék értéke összesen:	240 197 638	272 325 553

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

%	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Bruttó hozamráta	15,34	9,82	6,06	-10,78	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%	11,79%
Nettó hozamráta	13,92	8,52	5,13	-11,49	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%	11,34%
Referencia index hozamráta	12,56	7,78	5,66	-9,22	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%	11,86%

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

	%	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
'A' Klasszikus portfólió	bruttó hozamráta	9,88%	7,25%	5,82%	1,30%	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%	5,05%
	nettó hozamráta	8,54%	5,94%	4,87%	0,51%	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%	4,47%
	referencia index hozamráta	8,77%	6,73%	6,11%	2,59%	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%	5,44%
'B' Kiegyensúlyozott portfólió	bruttó hozamráta	15,62%	9,97%	6,11%	-11,48%	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%	9,56%
	nettó hozamráta	14,20%	8,64%	5,16%	-12,20%	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%	9,15%
	referencia index hozamráta	12,31%	8,01%	5,69%	-9,87%	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%	9,28%
'D' Növekedési portfólió	bruttó hozamráta	24,39%	12,64%	6,58%	-23,20%	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%	13,13%
	nettó hozamráta	23,06%	11,38%	5,68%	-23,79%	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%	12,86%
	referencia index hozamráta	23,78%	11,15%	4,57%	-24,91%	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%	13,61%
'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%	10,92%
	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%	10,34%
	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%	10,46%
'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%	24,12%
	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%	23,45%
	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%	26,01%
'G' Pénzpiaci portfólió	bruttó hozamráta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,18%	7,38%
	nettó hozamráta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,62%	6,85%
	referencia index hozamráta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,19%	7,22%

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

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

ezer Ft

Portfólió Év	'A' Klasszikus portfólió	'B' Kiegyensúlyozott portfólió	'D' Növekedési portfólió	'E' Szakértői portfólió	'F' Megatrend portfólió	'G' Pénzpiaci portfólió	Szolgáltatási portfólió	Összesen
2005	4 065 330	34 001 801	956 835	-	-	-	430	39 024 396
2006	4 731 901	38 648 337	1 325 765	-	-	-	1 946	44 707 949
2007	5 231 092	40 840 900	2 027 223	-	-	-	46 970	48 146 185
2008	6 980 568	63 490 842	3 872 146	-	-	-	88 797	74 432 353
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
2024	14 630 198	132 486 715	55 842 110	34 742 017	32 495 471	1 825 548	303 494	272 325 553

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

Eszközcsoport	%-os megoszlás	%-os megoszlás
	2024. január 01-én	2024. december 31-én
Klasszikus választható portfólió		
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	1,34%	8,18%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,00%	0,00%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények, jelzáloglevél)	93,66%	86,76%
Részesvények	0,00%	0,00%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	4,95%	4,96%
Jelzáloglevél	0,00%	0,00%
Határidős ügyletek	0,06%	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)	-0,01%	0,10%
Összesen Klasszikus:	100,00%	100,00%

Eszközcsoport	%-os megoszlás	%-os megoszlás
	2024. január 01-én	2024. december 31-én
Kiegyensúlyozott választható portfólió		
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	1,97%	0,49%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,00%	0,00%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	58,09%	46,02%
Részesvények	10,63%	12,57%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	29,36%	41,02%
Jelzáloglevél	0,00%	0,00%
Határidős ügyletek	0,05%	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)	-0,10%	-0,10%
Összesen Kiegyensúlyozott:	100,00%	100,00%

Eszközcsoport	%-os megoszlás	%-os megoszlás
	2024. január 01-én	2024. december 31-én
Növekedési választható portfólió		
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	4,17%	0,56%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,00%	0,00%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	37,26%	29,09%
Részcvények	17,18%	17,49%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	41,44%	52,76%
Jelzáloglevél	0,00%	0,00%
Határidős ügyletek	-0,02%	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)	-0,03%	0,10%
Összesen Növekedési:	100,00%	100,00%

Eszközcsoport	%-os megoszlás	%-os megoszlás
	2024. január 01-én	2024. december 31-én
Szakértői abszolút hozam választható portfólió		
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	1,33%	0,59%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,00%	0,00%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	71,71%	66,05%
Részcvények	6,36%	7,23%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	19,54%	26,16%
Jelzáloglevél	0,00%	0,00%
Határidős ügyletek	0,87%	-0,03%
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)	0,19%	0,00%
Összesen Szakértői abszolút hozam:	100,00%	100,00%

Eszközcsoport	%-os megoszlás	%-os megoszlás
	2024. január 01-én	2024. december 31-én
MegaTrend választható portfólió		
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	3,27%	3,31%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,00%	0,00%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	19,78%	9,28%
Részcvények	7,86%	16,49%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	68,89%	70,76%
Jelzáloglevél	0,00%	0,00%
Határidős ügyletek	0,09%	0,09%
Repó ügyletek	0,00%	0,00%
Kockázatitőkealap-jegy	0,00%	0,00%
Egyéb (értékpapír követelések, kötelezettségek)	0,11%	0,16%
Összesen MegaTrend:	100,00%	100,00%

Eszközcsoport	%-os megoszlás	%-os megoszlás
	2024. január 01-én	2024. december 31-én
Pénzpiaci választható portfólió		
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	3,81%	4,82%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,00%	0,00%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	94,34%	94,85%
Részcvények	0,00%	0,00%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	0,00%	0,00%
Jelzáloglevél	0,00%	0,00%
Határidős ügyletek	0,23%	0,03%
Repó ügyletek	0,00%	0,00%
Egyéb (értékpapír követelések, kötelezettségek)	1,62%	0,30%
Összesen Pénzpiaci:	100,00%	100,00%

Eszközcsoport	%-os megoszlás	%-os megoszlás
	2024. január 01-én	2024. december 31-én
Szolgáltatási portfólió		
Pénzforgalmi számla és befektetési számla	9,16%	14,87%
Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg	0,00%	0,00%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)	81,33%	76,21%
Résztvények	0,00%	0,00%
Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír	9,63%	8,96%
Jelzáloglevél	0,00%	0,00%
Határidős ügyletek	0,00%	0,00%
Repó ügyletek	0,00%	0,00%
Egyéb (értékpapír követelések, kötelezettségek)	-0,12%	-0,04%
Összesen Szolgáltatási portfólió:	100,00%	100,00%

8. A választható portfóliók tárgyévre – 2024. évre – és a tárgyévet követő évre – 2025. 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>