

Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2025. évi tétel

Az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2025. évi befektetéseinek összetétele, hozam és egyéb adatai

1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma:

Megnevezés	2025. január 1.	2025 december 31.
Taglétszám (fő)	152 577	150 607

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámai 2025.01.01.-2025.12.31.

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 200 000 Ft közötti részre	94,00	5,90	0,10
éves tagdíj 200 001 Ft és 550 000 Ft közötti részre	97,00	2,90	0,10
évi tagdíj 550 001 Ft és 750 000 Ft közötti részre	98,50	1,40	0,10
évi 750 000 Ft fölötti részre	99,00	0,90	0,10

3. A választható portfóliók, valamint a referenciaindexek hozamrátájának alakulása

	T-19	T-18	T-17	T-16	T-15	T-14	T-13	T-12	T-11	T-10
Klasszikus Portf.										
nettó hozamráta (%)	6,96	5,52	-8,58	15,87	4,81	4,41	7,45	4,86	2,18	0,9
bruttó hozamráta (%)	8,01	6,41	-7,88	16,8	5,69	5,24	8,29	5,67	2,97	1,7
referencia index hozamrátája (%)	8,25	6,26	-6,95	17,99	5,53	5,17	7,87	4,67	2,46	1,25
a portfólióba fektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értéke (piaci értéken ezer Ft-ban)	88 758 220	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

Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2025. évi közzététel

	T-9	T-8	T-7	T-6	T-5	T-4	T-3	T-2	T-1	T
Klasszikus Portf.										
nettó hozamráta (%)	1,1	0,8	-0,79	1,47	0,69	-7,34	-8,05	22,49	5,73	5,59
bruttó hozamráta (%)	1,9	1,53	-0,17	2,1	1,26	-6,82	-7,55	23,09	6,25	6,11
referencia index hozamrátája (%)	1,46	1,34	-0,14	1,55	1,05	-7,96	-9,78	22,75	5,02	5,68
a portfólióba fektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értéke (piaci értéken ezer Ft-ban)	8 428 352	7 882 747	7 246 186	6 898 555	7 416 954	6 361 464	5 457 699	6 534 205	6 819 010	6 648 869

	T-19	T-18	T-17	T-16	T-15	T-14	T-13	T-12	T-11	T-10
Kiegyensúlyozott portf.										
nettó hozamráta (%)	6,96	5,52	-8,58	15,87	7,96	0,11	17,04	8,75	10,96	3,82
bruttó hozamráta (%)	8,01	6,41	-7,88	16,8	8,82	0,92	17,96	9,62	11,85	4,66
referencia index hozamrátája (%)	8,25	6,26	-6,95	17,99	8,18	0,43	16,43	8,86	11,26	4,31
a portfólióba fektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értéke (piaci értéken ezer Ft-ban)	88 758 220	96 643 588	86 932 778	100 366 078	98 819 743	94 140 886	105 145 934	112 768 081	130 342 571	136 781 532

	T-9	T-8	T-7	T-6	T-5	T-4	T-3	T-2	T-1	T
Kiegyensúlyozott portf.										
nettó hozamráta (%)	6,41	6,66	-1,42	7,94	3,08	-1,8	-10,34	23,66	10,85	10,26
bruttó hozamráta (%)	7,27	7,49	-0,65	8,64	3,68	-1,24	-9,83	24,27	11,40	10,8
referencia index hozamrátája (%)	6,81	7,18	-1,37	7,95	2,71	-3,19	-12,33	24,17	9,20	9,95
a portfólióba fektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értéke (piaci értéken ezer Ft-ban)	146680165	158768373	164569570	172 353 638	177188225	173315752	146 692 452	175 812 294	190 916 490	198 894 663

Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2025. évi tétel

Növekedési portf.	T-19	T-18	T-17	T-16	T-15	T-14	T-13	T-12	T-11	T-10
nettó hozamráta (%)	6,96	5,52	-8,58	15,87	10,23	-0,54	14,3	8,78	11,06	5,12
bruttó hozamráta (%)	8,01	6,41	-7,88	16,8	11,22	0,31	15,26	9,69	11,98	6
referencia index hozamrátája (%)	8,25	6,26	-6,95	17,99	10,45	-0,62	14,25	8,23	10,69	5,11
a portfólióba fektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értéke (piaci értéken ezer Ft-ban)	88 758 220	96 643 588	86 932 778	100 366 078	3 668 608	4 443 016	5 877 289	6 818 010	8 651 378	10 125 461

Növekedési portf.	T-9	T-8	T-7	T-6	T-5	T-4	T-3	T-2	T-1	T
nettó hozamráta (%)	8,16	8,91	-1,24	14,29	4,86	7,47	-8,3	22,96	16,19	14,44
bruttó hozamráta (%)	9,05	9,78	-0,46	15,03	5,48	8,07	-7,78	23,58	16,77	15,01
referencia index hozamrátája (%)	8,04	9,09	-1,54	13,76	3,96	5,42	-10,66	22,38	14,13	13,47
a portfólióba fektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értéke (piaci értéken ezer Ft-ban)	12 192 832	16 510 087	18 669 627	23 246 004	26 077 251	31 219 667	31 685 697	40 830 585	50 057 041	58 422 027

Kockázatvállaló portf.	T-19	T-18	T-17	T-16	T-15	T-14	T-13	T-12	T-11	T-10
nettó hozamráta (%)	6,96	5,52	-8,58	15,87	18,48	-5,53	12,98	6,86	11,89	0,96
bruttó hozamráta (%)	8,01	6,41	-7,88	16,8	19,8	-4,6	14,05	7,86	12,93	1,89
referencia index hozamrátája (%)	8,25	6,26	-6,95	17,99	18,27	-7,76	10,43	3,95	9,68	0,01
a portfólióba fektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értéke (piaci értéken ezer Ft-ban)	88 758 220	96 643 588	86 932 778	100 366 078	993 108	1 378 797	1 829 454	2 051 753	2 548 621	2 921 131

Kockázatvállaló portf.	T-9	T-8	T-7	T-6	T-5	T-4	T-3	T-2	T-1	T
nettó hozamráta (%)	7,92	15,45	-0,66	20,93	5,62	26,18	-5,3	23,63	24,85	23,62
bruttó hozamráta (%)	8,91	16,43	0,15	21,73	6,28	26,89	-4,73	24,29	25,5	24,23
referencia index hozamrátája (%)	6,25	14,01	-2,6	18,65	4,23	23,18	-8,71	20,18	21,44	20,82
a portfólióba fektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értéke (piaci értéken ezer Ft-ban)	3 312 943	4 019 538	4 954 540	6 639 331	8 452 810	12 266 948	14 871 921	21 287 448	31 426 246	44 726 662

Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2025. évi közzététel

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

*2009. december 31-ig a Pénztár nem működtetett választható portfólió rendszert.

T=2025. év

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

Megnevezés	2025. január 1.	2025. december 31.
Klasszikus Portfólió piaci értéke (ezer Ft)	6 819 010	6 648 869
Kiegyensúlyozott Portfólió piaci értéke (ezer Ft)	190 916 490	198 894 663
Növekedési Portfólió piaci értéke (ezer Ft)	50 057 041	58 422 027
Kockázatvállaló Portfólió piaci értéke (ezer Ft)	31 426 246	44 726 662

Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2025. évi tétel

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

Klasszikus Portfólió		
Eszközcsoport	%-os megoszlás 2025. január 1-jén**	%-os megoszlás 2025. december 31-én**
b) Pénzforgalmi-befektetési számlák,	2,03	0,64
d1) Magyar állampapír	78,53	83,30
d2) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	7,45	3,98
d5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	4,54	1,05
g1) Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	7,58	11,16
m) Tagi kölcsön	0,02	0,03
úton lévő- költség	-0,14	-0,16

** Piaci értéken

Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2025. évi közzététele

Kiegyensúlyozott portfólió		
Eszközcsoport	%-os megoszlás 2025. január 1-jén**	%-os megoszlás 2025. december 31-én**
b) Pénzforgalmi-befektetési számlák,	1,40	1,35
d1) Magyar állampapír	60,50	57,76
d2) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	5,12	2,89
d5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,58	1,35
e1) A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	8,31	9,02
e3) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	4,46	7,54
f1) Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	1,14	1,00
f2) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	13,21	12,74
g1) Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	4,88	6,32
m) Tagi kölcsön	0,01	0,01
úton lévő - költség	0,41	0,02

Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2025. évi tétel

Növekedési portfólió		
Eszközcsoport	%-os megoszlás 2025. január 1-jén**	%-os megoszlás 2025 december 31-én**
b) Pénzforgalmi-befektetési számlák,	1,37	2,76
d1) Magyar állampapír	40,29	33,84
d2) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	2,93	1,59
d5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,62	0,74
e1) A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	11,6	12,58
e3) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	11,47	18,02
f1) Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0,7	0,54
f2) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	27,57	26,15
g1) Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	3,07	3,47
m) Tagi kölcsön	0,01	0,02
úton lévő - költség	0,37	0,29

** Piaci értéken

Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2025. évi közzététele

Kockázatvállaló portfólió		
Eszközcsoport	%-os megoszlás 2025. január 1-jén**	%-os megoszlás 2025. december 31-én**
b) Pénzforgalmi-befektetési számlák	4,59	4,18
d1) Magyar állampapír	2,60	1,81
d2) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal	0	0,12
d5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	1,91	2,23
e1) A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	17,75	16,99
e3) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	29,65	33,05
f1) Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0,42	0,27
f2) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	40,15	38,94
g1) Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	2,01	1,86
m) Tagi kölcsön	0,08	0,05
úton lévő - költség	0,84	0,50

** Piaci értéken

Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2025. évi tétel

6. A választható portfólióknak a 2025.-2026. évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlása, stratégiai összetétele és referencia indexe:

Allianz Önkéntes Nyugdíjpénztár Klasszikus portfólió	2025.01.01			2026.01.01		
	Min.	Cél	Max.	Min.	Cél	Max.
b) pénzforgalmi számla és befektetési számla;	0%	15%	30%	0%	15%	30%
c) betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán elhelyezett pénzösszeg;	0%	0%	30%	0%	0%	30%
hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) és az ebbe fektető befektetési alapok és kollektív befektetési értékpapírok:	70%	85%	100%	70%	85%	100%
d1) magyar állampapír éven belüli hátralévő futamidejű	40%	85%	100%	40%	85%	100%
d1) magyar állampapír, éven túli hátralévő futamidejű						
d2) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért az állam készfizető kezességet vállal, éven belüli hátralévő futamidejű	0%	0%	30%	0%	0%	30%
d2) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért az állam készfizető kezességet vállal, éven túli hátralévő futamidejű						
d5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény;	0%	0%	10%	0%	0%	10%
d7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0%	0%	10%	0%	0%	10%
g1) Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél,	0%	0%	20%	0%	0%	20%
f1) Magyarországon bejegyzett olyan befektetési alap vagy egyéb olyan kollektív befektetési értékpapír, amely a referencia indexe alapján magyar kötvényekbe fektet (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap)	0%	0%	10%	0%	0%	10%

Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2025. évi közzététel

Allianz Önkéntes Nyugdíjpénztár Kiegyensúlyozott portfólió	2025.01.01			Cél változás 04.01-től	Cél változás 07.01-től	Cél változás 10.01-től	2026.01.01		
	Min.	Cél	Max.				Min.	Cél	Max.
b) pénzforgalmi számla és befektetési számla;	0%	0%	15%				0%	0%	15%
c) betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán elhelyezett pénzösszeg;	0%	0%	15%				0%	0%	15%
hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) és az ebbe fektető befektetési alapok és kollektív befektetési értékpapírok:	57%	75,00%	100%	73,75%	72,50%	71,25%	50%	70,00%	90%
d1) magyar állampapír éven belüli hátralévő futamidejű	27%	67,00%	87%	65,75%	64,50%	63,25%	25%	62,00%	90%
d1) magyar állampapír, éven túli hátralévő futamidejű									
d2) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért az állam készfizető kezességét vállal, éven belüli hátralévő futamidejű	0%	0%	30%				0%	0%	30%
d2) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért az állam készfizető kezességét vállal, éven túli hátralévő futamidejű									
d5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény;	0%	1%	10%				0%	1%	10%
d7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0%	1%	10%				0%	1%	10%
g1) Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél,	0%	6%	20%				0%	6%	20%
f1) Magyarországon bejegyzett olyan befektetési alap vagy egyéb olyan kollektív befektetési értékpapír, amely a referencia indexe alapján magyar kötvényekbe fektet (kötvény alap, pénzpiaci alap, likviditási alap)	0%	0%	87%				0%	0%	90%
d3) külföldi állampapír,	0%	0%	10%				0%	0%	10%

Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2025. évi tétel

d4) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal, (EGT/OECD államok)									
d6) külföldön (EGT/OECD államok) bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,									
d8) külföldön (EGT/OECD államok) bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,									
f2) külföldön bejegyzett olyan befektetési alap vagy egyéb olyan kollektív befektetési értékpapír, amely a referencia indexe alapján kötvényekbe fektet (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap)	0%	0%	10%				0%	0%	10%
részvények és egyéb instrumentumok:	10%	25,00%	30%	26,25%	27,50%	28,75%	10%	30,00%	45%
e1) a Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	0%	6,50%	12%				0%	8,00%	15%
e2) Magyarországon 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%	0%	5%				0%	0%	5%
e3) tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	0%	5,50%	10%	6,75%	8,00%	9,25%	0%	9,00%	20%

Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2025. évi közzététele

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%	0%	5%				0%	0%	5%
e5) olyan Magyarországon székhellyel rendelkező bank zártkörűen forgalomba hozott részvénye, melynek kibocsátója eleget tesz a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény Második Részének V. Fejezetében foglalt nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírral kapcsolatos tájékoztatási kötelezettségnek a pénztár felé;	0%	0%	5%				0%	0%	5%
f) befektetési jegy, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír (ingatlan és abszolút hozamú kollektív befektetési értékpapír is):	0%	13%	23%		0,00%	13%	0%	13%	23%
h) ingatlan;	0%	0%	5%				0%	0%	5%
n) értékpapír-kölcsönzési ügyletből származó követelések;	0%	0%	10%				0%	0%	10%
p) egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír.	0%	0%	5%				0%	0%	5%

Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2025. évi tétel

Allianz Önkéntes Nyugdíjpénztár Növekedési portf.	2025.01.01			Cél	Cél	Cél	2026.01.01		
	Min.	Cél	Max.	változás 04.01-től	változás 07.01-től	változás 10.01-től	Min.	Cél	Max.
b) pénzforgalmi számla és befektetési számla;	0%	0%	15%				0%	0%	15%
c) betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán elhelyezett pénzösszeg;	0%	0%	15%				0%	0%	15%
hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) és az ebbe fektető befektetési alapok és kollektív befektetési értékpapírok:	32%	50,00%	75%	47,50%	45,00%	42,50%	25%	40,00%	55%
d1) magyar állampapír éven belüli hátralévő futamidejű	12%	42,00%	62%	39,50%	37,00%	34,50%	12%	32,00%	55%
d1) magyar állampapír, éven túli hátralévő futamidejű									
d2) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért az állam készfizető kezességét vállal, éven belüli hátralévő futamidejű	0%	0%	30%				0%	0%	30%
d2) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért az állam készfizető kezességét vállal, éven túli hátralévő futamidejű									
d5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény;	0%	1%	10%				0%	1%	10%
d7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0%	1%	10%				0%	1%	10%
g1) Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél,	0%	6%	20%				0%	6%	20%
f1) Magyarországon bejegyzett olyan befektetési alap vagy egyéb olyan kollektív befektetési értékpapír, amely a referencia indexe alapján magyar kötvényekbe fektet (kötvény alap, pénzüpi alap, likviditási alap)	0%	0%	10%				0%	0%	10%
d3) külföldi állampapír,	0%	0%	10%				0%	0%	10%

Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2025. évi közzététele

d4) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal, (EGT/OECD államok)									
d6) külföldön (EGT/OECD államok) bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,									
d8) külföldön (EGT/OECD államok) bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,									
f2) külföldön bejegyzett olyan befektetési alap vagy egyéb olyan kollektív befektetési értékpapír, amely a referencia indexe alapján kötvényekbe fektet (kötvény alap, pénzügyi alap, likviditási alap)	0%	0%	10%				0%	0%	10%
részvények és egyéb instrumentumok:	30%	50,00%	65%	52,50%	55,00%	57,50%	45%	60,00%	75%
e1) a Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	0%	10,50%	20%				0%	12,00%	20%
e2) Magyarországon 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%	0%	10%				0%	0%	10%
e3) tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	0%	12,50%	18%	15,00%	17,50%	20,00%	0%	21,00%	40%

Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2025. évi tétel

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%	0%	10%				0%	0%	10%
e5) olyan Magyarországon székhellyel rendelkező bank zártkörűen forgalomba hozott részvénye, melynek kibocsátója eleget tesz a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény Második Részének V. Fejezetében foglalt nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírral kapcsolatos tájékoztatási kötelezettségnek a pénztár felé;	0%	0%	10%				0%	0%	10%
f) befektetési jegy, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír (ingatlan és abszolút hozamú kollektív befektetési értékpapír is):	15%	27,00%	45%				15%	27,00%	45%
h) ingatlan;	0%	0%	10%				0%	0%	10%
n) értékpapír-kölcsönzési ügyletből származó követelések;	0%	0%	10%				0%	0%	10%
p) egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír.	0%	0%	10%				0%	0%	10%

Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2025. évi közzététel

Allianz Önkéntes Nyugdíjpénztár Kockázatvállaló portfólió	2025.01.01			2026.01.01		
	Min.	Cél	Max.	Min.	Cél	Max.
b) pénzforgalmi számla és befektetési számla;	0%	0%	15%	0%	0%	15%
c) betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán elhelyezett pénzösszeg;	0%	0%	15%	0%	0%	15%
hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) és az ebbe fektető befektetési alapok és kollektív befektetési értékpapírok:	0%	10%	25%	0%	10%	25%
d1) magyar állampapír éven belüli hátralévő futamidejű	0%	10%	25%	0%	10%	25%
d1) magyar állampapír, éven túli hátralévő futamidejű						
d2) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért az állam készfizető kezességét vállal, éven belüli hátralévő futamidejű	0%	0%	10%	0%	0%	10%
d2) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért az állam készfizető kezességét vállal, éven túli hátralévő futamidejű						
d5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0%	0%	10%	0%	0%	10%
d7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,	0%	0%	10%	0%	0%	10%
g1) Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél,	0%	0%	15%	0%	0%	15%
f1) Magyarországon bejegyzett olyan befektetési alap vagy egyéb olyan kollektív befektetési értékpapír, amely a referencia indexe alapján magyar kötvényekbe fektet (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap)	0%	0%	10%	0%	0%	10%
d3) külföldi állampapír,	0%	0%	10%	0%	0%	10%

Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2025. évi tétel

d4) értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal, (EGT/OECD államok)						
d6) külföldön (EGT/OECD államok) bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,						
d8) külföldön (EGT/OECD államok) bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény,						
f2) külföldön bejegyzett olyan befektetési alap vagy egyéb olyan kollektív befektetési értékpapír, amely a referencia indexe alapján kötvényekbe fektet (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap)	0%	0%	10%	0%	0%	10%
részvények és egyéb instrumentumok:	65%	90%	100%	75%	90%	100%
e1) a Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	7%	17%	30%	7%	17%	30%
e2) Magyarországon 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%	0%	10%	0%	0%	10%
e3) tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény,	0%	32%	50%	0%	32%	50%

Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2025. évi közzététel

e4) külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény, melynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az általa adott értékpapír fél éven belüli, bármely tőzsdére vagy elismert értékpapíriacra 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%	0%	10%	0%	0%	10%
e5) olyan Magyarországon székhellyel rendelkező bank zártkörűen forgalomba hozott részvénye, melynek kibocsátója eleget tesz a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény Második Részének V. Fejezetében foglalt nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírral kapcsolatos tájékoztatási kötelezettségnek a pénztár felé;	0%	0%	10%	0%	0%	10%
f) befektetési jegy, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír (ingatlan és abszolút hozamú kollektív befektetési értékpapír is):	20%	41%	90%	20%	41%	90%
h) ingatlan;	0%	0%	10%	0%	0%	10%
n) értékpapír-kölcsönzési ügyletből származó követelések;	0%	0%	10%	0%	0%	10%
p) egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír.	0%	0%	10%	0%	0%	10%

Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2025. évi tétel

Referencia indexek alakulása 2025.-2026.

Portfólió/index megnevezése	Klasszikus portfólió 2025.01.01	Klasszikus portfólió 2025.04.01	Klasszikus portfólió 2025.07.01	Klasszikus portfólió 2025.10.01	Kiegyensúlyozott portfólió 2025.01.01	Kiegyensúlyozott portfólió 2025.04.01-	Kiegyensúlyozott portfólió 2025.07.01	Kiegyensúlyozott portfólió 2025.10.01
MAX	44%	38%	32%	26%	55%	52,50%	50%	47,50%
RMAX	56%	62%	68%	74%	20%	21,25%	22,50%	23,75%
CETOP	-	-	-	-	5,50%	6,75%	8,00%	9,25%
MXEF	-	-	-	-	3%	3%	3%	3%
SPX	-	-	-	-	6%	6%	6%	6%
SX5E	-	-	-	-	4%	4%	4%	4%
BUX	-	-	-	-	6,50%	6,50%	6,50%	6,50%

Portfólió/index megnevezése	Növekedési portfólió 2025.01.01-	Növekedési portfólió 2025.04.01	Növekedési portfólió 2025.07.01	Növekedési portfólió 2025.10.01	Kockázatvállaló portfólió 2025.01.01	Kockázatvállaló portfólió 2025.10.01
MAX	40%	37,50%	35,00%	32,50%	-	-
RMAX	10%	10%	10%	10%	10%	10%
CETOP	15,50%	18,00%	20,50%	23%	40%	40%
MXEF	4%	4%	4%	4%	6%	6%
SPX	15%	15%	15%	15%	22%	22%
SX5E	8%	8%	8%	8%	13%	13%
BUX	7,50%	7,50%	7,50%	7,50%	9%	9%

Budapest, 2026. június 30.