

Az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2016. évi befektetéseinek összetétele, hozam és egyéb adatai

1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma:

Megnevezés	2016.január 1.	2016. december 31.
Taglétszám (fő)	1949	186 140

2. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámai 2016.01.01.-2016.12.31.

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

A Pénztár alapszabályában rögzítette az újonnan belépő, más pénztárból átlépő tagok esetében eltérő felosztási elveket alkalmaz.

Az Alapszabály rögzíti ez eltérő felosztás szabályait:„10.3.2.

Az új belépők, más pénztárból átlépő pénztártagok első kéthavi tagdíjából a működési tartalékra 4000 forinttal nagyobb összeg kerül felosztásra, mint ami az egyébként meghatározott arányok alkalmazásából adódna.”

3. 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 (%)	8,18	3,47	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
bruttó hozamráta (%)	9,12	4,67	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
referencia index hozamrá-tája (%)	9,52	3,78	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
a portfólióba fektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értéke (piaci értéken ezer Ft-ban)	38 912 167	47 988 417	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

Kiegyensúlyozott p.	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 (%)	8,18	3,47	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
bruttó hozamráta (%)	9,12	4,67	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
referencia index hozamrá-tája (%)	9,52	3,78	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
a portfólióba fektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értéke (piaci értéken ezer Ft-ban)	38 912 167	47 988 417	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	146680165

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

*A T-14-T-7 években választható portfólió rendszert nem működtetett a pénztár, ezért ezen időszakban közölt adatok a fedezeti tartalékra vonatkozik így azok egyezők.

T=2016. 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 (%)	8,18	3,47	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
bruttó hozamráta (%)	9,12	4,67	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
referencia index hozamrá-tája (%)	9,52	3,78	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
a portfólióba fektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értéke (piaci értéken ezer Ft-ban)	38 912 167	47 988 417	61 796 554	78 459 087	88 757 220	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	12192832

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 (%)	8,18	3,47	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
bruttó hozamráta (%)	9,12	4,67	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
referencia index hozamrá-tája (%)	9,52	3,78	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
a portfólióba fektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értéke (piaci értéken ezer Ft-ban)	38 912 167	47 988 417	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

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

*A T-14-T-7 években választható portfólió rendszert nem működtetett a pénztár, ezért ezen időszakban közölt adatok a fedezeti tartaléokra vonatkozik így azok egyezők.

T=2016. év

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

Megnevezés	2016. január 1.	2016. december 31.
Klasszikus Portfólió piaci értéke (eFt)	9 015 713	8 428 352
Kiegyensúlyozott Portfólió piaci értéke (eFt)	136 781 532	146 680 183
Kockázatvállaló Portfólió piaci értéke (eFt)	10 125 461	12 192 832
Növekedési Portfólió piaci értéke (eFt)	2 921 131	3 312 943

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

Klasszikus Portfólió		
Eszközcsoport	%-os megoszlás 2016. január 1-jén**	%-os megoszlás 2016. december 31-én**
b) Pénzforgalmi- befektetési számlák,	3,92	2,86
c) Lekötött betét	53,42	14,45
d1) Magyar állampapír	40,96	82,95
m) Tagi kölcsön úton lévő	1,23	0,67
	0,47	-0,93

** Piaci értéken

Kiegyensúlyozott portfolió

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2016. január 1-jén**	%-os megoszlás 2016. december 31-én**
b) Pénzforgalmi-befektetési számlák,	1,43	3,12
d1) Magyar állampapír	71,44	70,93
d2) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	2,03	3,17
d7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0
d8) Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,91	0
e1) A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	3,28	3,35
e3) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	3,95	3,87
f1) Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye	0,05	0,05
f2) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	12,51	12,76
g1) Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	3,84	3,81
h) Ingatlan	0,11	0,01
m) Tagi kölcsön	0	0,02
úton lévő	0,46	-1,09

Növekedési portfólió

Eszközcsoport	%-os megoszlás 2016. január 1-jén**	%-os megoszlás 2016. december 31-én**
b) Pénzforgalmi-befektetési számlák,	0,45	3,30
d1) Magyar állampapír	50,55	50,96
d2) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal	1,47	0,64
d7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0	0
d8) Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	1,53	0
e1) A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	8,35	8,61
e3) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	8,35	8,11
f2) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	26,62	26,71
g1) Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél	1,98	2,61
m) Tagi kölcsön	0	0,04
úton lévő	0,70	-0,98

** *Piaci értéken*

Kockázatvállaló portfólió		
Eszközcsoport	%-os megoszlás 2016. január 1-jén**	%-os megoszlás 2016. december 31-én**
b) Pénzforgalmi-befektetési számlák,	3,55	3,18
d1) Magyar állampapír	8,26	10,55
e1) A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	7,67	9,40
e3) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	32,02	29,15
f2) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	47,65	47,96
m) Tagi kölcsön	0	0,03
úton lévő	0,85	-0,27

** *Piaci értéken*

6. A választható portfólióknak a 2016.évre és a 2017. évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlása, stratégiai összetétele és referencia indexe:

Allianz Önkéntes Nyugdíjpénztár Klasszikus portfólió	2015.02.01-2016.04.30			2016.05.01.-2017.06.30.			2017.07.01		
	Min	Cél	Max	Min	Cél	Max	Min	Cél	Max
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok , illetve értékpapírok amikért a magyar állam készfizető kezességét vállal és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap)	20%	60%	100%	10%	15%	100%	70%	85%	100%
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok illetve értékpapírok amikért a magyar állam készfizető kezességét vállal és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap)	0%	0%	15%	0%	35%	50%			
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	-	-	-	0%	0%	20%	0%	0%	15%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	-	-	-						
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	-	-	-						
Tagi kölcsön	-	-	-	0%	1%	5%	0%	1%	5%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	40%	80%	0%	49%	80%	0%	14%	30%

Allianz Önkéntes Nyugdíjpénztár Kiegyensúlyozott portfólió	2015.02.01-2016.04.30			2016.05.01.-2017.06.30.			2017.07.01		
	Min	Cél	Max	Min	Cél	Max	Min	Cél	Max
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok , illetve értékpapírok amikért a magyar állam készfizető kezességet vállal és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap)	0%	7%	20%	0%	7%	20%	57%	72%	87%
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok illetve értékpapírok amikért a magyar állam készfizető kezességet vállal és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap)	50%	65%	80%	50%	65%	80%			
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési értékpapírok	0%	1%	10%	0%	1%	10%	0%	1%	10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és a referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok	0%	1%	10%	0%	1%	10%	0%	1%	10%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	6%	20%	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%	0%	0%	10%
tulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény)	0%	3%	8%	0%	3%	8%	0%	3%	8%
tulajdonviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény)	10%	17%	22%	10%	17%	22%	10%	17%	22%
Ingatlan, ingatlan befektetési alapok	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	0%	10%
Abszolút hozamú befektetési alapok	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	0%	10%
Tagi kölcsön	-	-	-	0%	0%	5%	0%	0%	5%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	0%	15%	0%	0%	15%	0%	0%	15%

Allianz Önkéntes Nyugdíjpénztár Növekedési portfólió	2015.02.01-2016.04.30			2016.05.01.-2017.06.30.			2017.07.01		
	Min	Cél	Max	Min	Cél	Max	Min	Cél	Max
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok , illetve értékpapírok amikért a magyar állam készfizető kezességet vállal és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap)	0%	7%	20%	0%	7%	20%	32%	47%	62%
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok illetve értékpapírok amikért a magyar állam készfizető kezességet vállal és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap)	25%	40%	55%	25%	40%	55%			
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és a referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok	0%	1%	10%	0%	1%	10%	0%	1%	10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és a referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok	0%	1%	10%	0%	1%	10%	0%	1%	10%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	6%	20%	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%	0%	0%	10%
tulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény)	0%	8%	20%	0%	8%	20%	0%	10%	20%
tulajdonviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény)	30%	37%	45%	30%	37%	45%	30%	35%	45%
Ingatlan, ingatlan befektetési alapok	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	0%	10%
Abszolút hozamú befektetési alapok	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	0%	10%
Tagi kölcsön	-	-	-	-	-	-	0%	0%	5%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	0%	15%	0%	0%	15%	0%	0%	15%

Allianz Önkéntes Nyugdíjpénztár Kockázatvállaló portfolió	2015.02.01-2016.04.30			2016.05.01.-2017.06.30.			2017.07.01		
	Min	Cél	Max	Min	Cél	Max	Min	Cél	Max
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven belüli lejáratú magyar állampapírok , illetve értékpapírok amikért a magyar állam készfizető kezességet vállal és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap)	0%	10%	25%	0%	10%	25%	0%	10%	25%
hitelviszonyt megtestesítő 1 éven túli lejáratú magyar állampapírok illetve értékpapírok amikért a magyar állam készfizető kezességet vállal és a referencia indexük alapján ebbe fektető befektetési jegyek (kötvény alap)	0%	0%	15%	0%	0%	15%			
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és a referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	0%	10%
Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és a referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	0%	10%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél	0%	0%	15%	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%	0%	0%	10%
tulajdonviszonyt megtestesítő magyar értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény)	0%	8%	20%	0%	8%	20%	10%	17%	30%
tulajdonviszonyt megtestesítő külföldi értékpapírok, és az ebbe fektető befektetési jegyek (részvény)	67%	82%	97%	67%	82%	97%	58%	73%	88%
Ingatlan, ingatlan befektetési alapok	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	0%	10%
Abszolút hozamú befektetési alapok	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	0%	10%
Tagi kölcsön	-	-	-	0%	0%	5%	0%	0%	5%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	0%	15%	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%	68%	68%	68%	43%	43%	43%	-	-	-
ZMAX	100%	80%	80%	12%	12%	12%	12%	12%	12%	10%	10%	10%
CETOP20	-	-	-	5%	5%	5%	11%	11%	11%	40%	40%	40%
MXEF	-	-	-	4%	4%	4%	8%	8%	8%	15%	15%	15%
SPX	-	-	-	6%	6%	6%	13%	13%	13%	22%	22%	22%
SX5E	-	-	-	3%	3%	3%	7%	7%	7%	13%	13%	13%
BUX	-	-	-	2%	2%	2%	6%	6%	6%	-	-	-

1 Időszak 2015.02.01.-2016.04.30.

2 Időszak 2016.05.01-2017.06.30.

3 Időszak 2017.07.01.-

- - -