

Az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2019. évi befektetéseinek összetétele, hozam és egyéb adatai**1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma:**

Megnevezés	2019. január 1.	2019. december 31.
Taglétszám (fő)	181 900	174 238

2. A pénztár fedezeti tartalék alakulása

Megnevezés	2019. január 1.	2019. december 31.
Fedezeti tartalék (ezer Ft-ban)	195 835 083	209 550 691

3. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámai 2019.01.01.-2019.12.31. 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 (%)	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	1,47
bruttó hozamráta (%)	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	2,10
referencia index hozamrá-tája (%)	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	1,55
a portfólióba fektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értéke (piaci értéken ezer Ft-ban)	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	6898555

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 (%)	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	7,94
bruttó hozamráta (%)	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	8,64
referencia index hozamrá-tája (%)	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	7,95
a portfólióba fektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értéke (piaci értéken ezer Ft-ban)	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	172353638

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=2019. év

Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2019. évi tétel

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 (%)	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	14,29
bruttó hozamráta (%)	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	15,03
referencia index hozamrá-tája (%)	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	13,76
a portfólióba fektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értéke (piaci értéken ezer Ft-ban)	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	23246004

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 (%)	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	20,93
bruttó hozamráta (%)	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	21,73
referencia index hozamrá-tája (%)	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	18,65
a portfólióba fektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értéke (piaci értéken ezer Ft-ban)	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	6639331

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=2019. év

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

Megnevezés	2019. január 1.	2019. december 31.
Klasszikus Portfólió piaci értéke (ezer Ft)	7 246 186	6 898 555
Kiegyensúlyozott Portfólió piaci értéke (ezer Ft)	164 569 570	172 353 638
Kockázatvállaló Portfólió piaci értéke (ezer Ft)	18 669 627	23 246 004
Növekedési Portfólió piaci értéke (ezer Ft)	4 954 540	6 639 331

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

Klasszikus Portfólió		
Eszközcsoport	%-os megoszlás 2019. január 1-jén**	%-os megoszlás 2019 december 31- én**
b) Pénzforgalmi-befektetési számlák,	0,75	1,17
c) Lékötött betét	7,59	0
d1) Magyar állampapír	86,96	87,46
d2) <i>Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal</i>	0	6,58
d7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	3,67	0,10
g1) Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	0,31	4,16
m) Tagi kölcsön	0,18	0,19
úton lévő	0,54	0,34

** Piaci értéken

Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2019. évi tétel

Kiegyensúlyozott portfólió		
<i>Eszközcsoport</i>	<i>%-os megoszlás 2019. január 1-jén**</i>	<i>%-os megoszlás 2019 december 31-én**</i>
<i>b) Pénzforgalmi-befektetési számlák,</i>	<i>0,55</i>	<i>0,68</i>
<i>d1) Magyar állampapír</i>	<i>77,20</i>	<i>71,46</i>
<i>d2) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal</i>	<i>2,42</i>	<i>6,13</i>
<i>d5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>	<i>0</i>	<i>0,18</i>
<i>d6) Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>	<i>0</i>	<i>0,33</i>
<i>d7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>	<i>0</i>	<i>0,21</i>
<i>e1) A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény</i>	<i>2,65</i>	<i>3,03</i>
<i>e3) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény</i>	<i>2,32</i>	<i>2,58</i>
<i>f1) Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye</i>	<i>0,05</i>	<i>0,05</i>
<i>f2) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot</i>	<i>4,48</i>	<i>4,76</i>
<i>f3) egyéb kollektív befektetési értékpapír</i>	<i>5,65</i>	<i>6,16</i>
<i>g1) Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél</i>	<i>1,42</i>	<i>3,95</i>
<i>k) Ingatlan</i>	<i>0,01</i>	<i>0,01</i>
<i>m) Tagi kölcsön</i>	<i>0,03</i>	<i>0,03</i>
<i>úton lévő</i>	<i>3,22</i>	<i>0,44</i>

Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2019. évi közzététel

Növekedési portfólió		
<i>Eszközcsoport</i>	<i>%-os megoszlás 2019. január 1-jén**</i>	<i>%-os megoszlás 2019 december 31-én**</i>
<i>b) Pénzforgalmi-befektetési számlák,</i>	<i>0,84</i>	<i>0,71</i>
<i>c) lekötött betét</i>	<i>1,12</i>	<i>0</i>
<i>d1) Magyar állampapír</i>	<i>52,96</i>	<i>46,22</i>
<i>d2) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal</i>	<i>1,0</i>	<i>3,98</i>
<i>d5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>	<i>0</i>	<i>0,14</i>
<i>d6) Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>	<i>0</i>	<i>0,40</i>
<i>d7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>	<i>0</i>	<i>0,15</i>
<i>e1) A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény</i>	<i>9,53</i>	<i>10,37</i>
<i>e3) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény</i>	<i>8,51</i>	<i>9,24</i>
<i>f2) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot</i>	<i>13,11</i>	<i>14,06</i>
<i>f3) egyéb kollektív befektetési értékpapír</i>	<i>11,30</i>	<i>11,57</i>
<i>g1) Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvános forgalomba hozott jelzáloglevél</i>	<i>0,71</i>	<i>2,50</i>
<i>m) Tagi kölcsön</i>	<i>0,06</i>	<i>0,07</i>
<i>úton lévő</i>	<i>0,86</i>	<i>0,59</i>

** Piaci értéken

Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2019. évi tétel

Kockázatvállaló portfolió		
Eszközcsoport	%-os megoszlás 2019. január 1-jén**	%-os megoszlás 2019 december 31-én**
b) Pénzforgalmi-befektetési számlák,	11,92	1,39
d1) Magyar állampapír	4,67	6,33
<i>d2) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal</i>	0	0,76
e1) A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	18,11	18,95
e3) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	28,48	30,01
f2) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	25,14	25,59
f3) egyéb kollektív befektetési értékpapír	14,86	14,37
<i>g1) Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél</i>	0	1,81
m) Tagi kölcsön	0,08	0,12
úton lévő	-3,26	0,68

** Piaci értéken

7. A választható portfólióknak a 2019.évre és a 2020. évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlása, stratégiai összetétele és referencia indexe:

Allianz Önkéntes Nyugdíjpénztár Klasszikus portfólió	2019.01.01-2019.11.30			2019.12.01-		
	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)	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%	0%	0%
lekötött betét, és folyósámlapénz	0%	14%	30%	0%	15%	30%

Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2019. évi tétel

Allianz Önkéntes Nyugdíjpénztár Kiegyensúlyozott portfólió	2019.01.01-2019.11.30			2019.12.01-		
	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)	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%	0%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	0%	15%	0%	0%	15%

Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2019. évi közzététel

Allianz Önkéntes Nyugdíjpénztár Növekedési portfólió	2019.01.01- 2019.11.30			2019.12.01-		
	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 kötvények és a referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok	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%
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%	0%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	0%	15%	0%	0%	15%

Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2019. évi tétel

Allianz Önkéntes Nyugdíjpénztár Kockázatvállaló portfólió	2019.01.01-2019.11.30			2019.12.01-		
	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)	0%	10%	25%	0%	10%	25%
Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvények és a referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok	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%
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%	0%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	0%	15%	0%	0%	15%

Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2019. évi közzététele

Referencia indexek alakulása

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

1 Időszak 2019.01.01.-2019.11.30.

2 Időszak 2019.12.01-2019.12.31.

3 Időszak 2020.01.01-

- - -