

**Az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2020. évi befektetéseinek összetétele, hozam és egyéb adatai****1. A pénztár tárgyév eleji és végi taglétszáma:**

Megnevezés	2020. január 1.	2020. december 31.
Taglétszám (fő)	174 238	169 980

**2. A pénztár fedezeti tartalék alakulása**

Megnevezés	2020. január 1.	2020. december 31.
Fedezeti tartalék (ezer Ft-ban)	209 550 691	219 496 054

**3. A tagdíjbevételek pénztári tartalékok közötti megosztásának arányszámai 2020.01.01.-2020.12.31.****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 (%)	6,96	5,52	-8,58	15,87	4,81	4,41	7,45	4,86	2,18	0,90	1,10	0,80	-0,79	1,47	0,69
bruttó hozamráta (%)	8,01	6,41	-7,88	16,80	5,69	5,24	8,29	5,67	2,97	1,70	1,90	1,53	-0,17	2,10	1,26
referencia index hozamráta-tája (%)	8,25	6,26	-6,95	17,99	5,53	5,17	7,87	4,67	2,46	1,25	1,46	1,34	-0,14	1,55	1,05
a portfólióba fektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értéke (piaci értéken ezer Ft-ban)	88 757 220	96 643 588	86 932 778	100 366 078	3 558 344	2 900 473	8 950 7909	9 325 531	9 557 965	9 015 713	8 428 352	7 882 747	7 246 186	6 898 555	7 416 954

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 (%)	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	3,08
bruttó hozamráta (%)	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	3,68
referencia index hozamráta-tája (%)	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	2,71
a portfólióba fektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értéke (piaci értéken ezer Ft-ban)	88757220	96643588	86932778	100366078	99357508	94140886	105145934	112768081	130342571	136781532	146680183	158768373	164569570	172353638	177188225

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

\*A T-14-T-11 években választható portfólió rendszert nem működtetett a pénztár, ezért ezen időszakban közölt adatok a fedezeti tartalékokra vonatkozik így azok egyezők.

T=2020. év

Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2020. évi tétel

<b>Növekedési portf.</b>	<b>T-14*</b>	<b>T-13*</b>	<b>T-12*</b>	<b>T-11*</b>	<b>T-10</b>	T-9	T-8	<b>T-7</b>	<b>T-6</b>	<b>T-5</b>	<b>T-4</b>	<b>T-3</b>	<b>T-2</b>	<b>T-1</b>	<b>T</b>
nettó hozamráta (%)	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	4,86
bruttó hozamráta (%)	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	5,48
referencia index hozamrá-tája (%)	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	3,96
a portfólióba fektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értéke (piaci értéken ezer Ft-ban)	88757220	96643588	86932778	100366078	3668608	4443016	5877289	6818010	8651378	10125461	12192832	16510087	18669627	23246004	26077251

<b>Kockázatvállaló portf.</b>	<b>T-14*</b>	<b>T-13*</b>	<b>T-12*</b>	<b>T-11*</b>	<b>T-10</b>	T-9	T-8	<b>T-7</b>	<b>T-6</b>	<b>T-5</b>	<b>T-4</b>	<b>T-3</b>	<b>T-2</b>	<b>T-1</b>	<b>T</b>
nettó hozamráta (%)	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	5,62
bruttó hozamráta (%)	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	6,28
referencia index hozamrá-tája (%)	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	4,23
a portfólióba fektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értéke (piaci értéken ezer Ft-ban)	88757220	96643588	86932778	100366078	993108	1378797	1829454	1051753	2548621	2921131	3312943	4019538	4954540	6639331	8452810

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

\*A T-14-T-11 években választható portfólió rendszert nem működtetett a pénztár, ezért ezen időszakban közölt adatok a fedezeti tartalékra vonatkozik így azok egyezők.

T=2020. év

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

Megnevezés	2020. január 1.	2020. december 31.
Klasszikus Portfólió piaci értéke (ezer Ft)	6 898 555	7 416 954
Kiegyensúlyozott Portfólió piaci értéke (ezer Ft)	172 353 638	177 188 225
Kockázatvállaló Portfólió piaci értéke (ezer Ft)	23 246 004	26 077 251
Növekedési Portfólió piaci értéke (ezer Ft)	6 639 331	8 452 810

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

<b>Klasszikus Portfólió</b>		
Eszközcsoport	%-os megoszlás 2020. január 1-jén**	%-os megoszlás 2020 december 31- én**
b) Pénzforgalmi-befektetési számlák,	1,17	0,38
c) Lekötött betét	0	0
d1) Magyar állampapír	87,46	93,11
d2) <i>Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal</i>	6,58	3,64
d7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0,10	0
g1) Magyarországon bejegyzett jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél	4,16	2,65
m) Tagi kölcsön úton lévő	0,19	0,10
	0,34	0,12

\*\* Piaci értéken

## Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2020. évi tétel

<b>Kiegyensúlyozott portfólió</b>		
<i>Eszközcsoport</i>	<i>%-os megoszlás 2020. január 1-jén**</i>	<i>%-os megoszlás 2020 december 31-én**</i>
<i>b) Pénzforgalmi-befektetési számlák,</i>	<i>0,55</i>	<i>0,24</i>
<i>d1) Magyar állampapír</i>	<i>77,20</i>	<i>71,92</i>
<i>d2) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal</i>	<i>2,42</i>	<i>4,47</i>
<i>d5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>	<i>0</i>	<i>0,49</i>
<i>d6) Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>d7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>e1) A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény</i>	<i>2,65</i>	<i>5,13</i>
<i>e3) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény</i>	<i>2,32</i>	<i>3,26</i>
<i>f1) Magyarországon bejegyzett ingatlan befektetési alap befektetési jegye</i>	<i>0,05</i>	<i>0,04</i>
<i>f2) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot</i>	<i>4,48</i>	<i>11,57</i>
<i>f3) egyéb kollektív befektetési értékpapír</i>	<i>5,65</i>	<i>0,85</i>
<i>g1) Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél</i>	<i>1,42</i>	<i>1,66</i>
<i>k) Ingatlan</i>	<i>0,01</i>	<i>0</i>
<i>m) Tagi kölcsön</i>	<i>0,03</i>	<i>0,02</i>
<i>úton lévő</i>	<i>3,22</i>	<i>0,36</i>

Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2020. évi közzététel

<b>Növekedési portfólió</b>		
<i>Eszközcsoport</i>	<i>%-os megoszlás 2020. január 1-jén**</i>	<i>%-os megoszlás 2020 december 31-én**</i>
<i>b) Pénzforgalmi-befektetési számlák,</i>	<i>0,71</i>	<i>0,57</i>
<i>c) lekötött betét</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>d1) Magyar állampapír</i>	<i>46,22</i>	<i>46,95</i>
<i>d2) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal</i>	<i>3,98</i>	<i>3,0</i>
<i>d5) Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>	<i>0,14</i>	<i>0,48</i>
<i>d6) Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>	<i>0,40</i>	<i>0</i>
<i>d7) Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény</i>	<i>0,15</i>	<i>0</i>
<i>e1) A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény</i>	<i>10,37</i>	<i>10,80</i>
<i>e3) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény</i>	<i>9,24</i>	<i>10,75</i>
<i>f2) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot</i>	<i>14,06</i>	<i>24,52</i>
<i>f3) egyéb kollektív befektetési értékpapír</i>	<i>11,57</i>	<i>1,53</i>
<i>g1) Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél</i>	<i>2,50</i>	<i>0,88</i>
<i>m) Tagi kölcsön</i>	<i>0,07</i>	<i>0,06</i>
<i>úton lévő</i>	<i>0,59</i>	<i>0,45</i>

\*\* Piaci értéken

## Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2020. évi tétel

<b>Kockázatvállaló portfólió</b>		
Eszközcsoport	%-os megoszlás 2020. január 1-jén**	%-os megoszlás 2020 december 31-én**
b) Pénzforgalmi-befektetési számlák,	1,39	3,79
d1) Magyar állampapír	6,33	2,96
<i>d2) Értékpapír, melyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal</i>	0,76	0
e1) A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett Magyarországon nyilvános forgalomba hozott részvény	18,95	18,97
e3) Tőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény	30,01	32,39
f2) Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ide nem értve az ingatlan befektetési alapot	25,59	36,76
f3) egyéb kollektív befektetési értékpapír	14,37	2,84
<i>g1) Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevél</i>	1,81	1,42
m) Tagi kölcsön	0,12	0,16
úton lévő	0,68	0,70

\*\* Piaci értéken

**7. A választható portfólióknak a 2020. évre és a 2021. évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti megengedett minimális és maximális százalékos megoszlása, stratégiai összetétele és referencia indexe:**

Allianz Önkéntes Nyugdíjpénztár <b>Klasszikus</b> portfólió	2020.01.01- 2020.12.09.			2020.12.10		
	Min	Cél	Max	Min	Cél	Max
hitelviszonyt megtestesítő <b>magyar állampapírok</b> , 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 <b>gazdálkodó szervezet</b> – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott <b>kötvény, jelzáloglevél</b> és a referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok	0%	0%	15%	0%	0%	15%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	15%	35%	0%	15%	30%



Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2020. évi tétel

Allianz Önkéntes Nyugdíjpénztár Kiegyensúlyozott portfólió	2020.01.01- 2020.12.09.			2020.12.10		
	Min	Cél	Max	Min	Cél	Max
hitelviszonyt megtestesítő <b>magyar állampapírok</b> , 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)	57%	76%	87%	57%	72%	87%
Magyarországon bejegyzett <b>gazdálkodó szervezet</b> – a hitelintézet kivételével – által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény	0%	1%	10%	0%	1%	10%
Magyarországon bejegyzett <b>hitelintézet</b> által nyilvánosan forgalomba hozott <b>kötvény</b> és a referencia indexük alapján ebben fektető kollektív befektetési értékpapír	0%	1%	10%	0%	1%	10%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott <b>jelzáloglevél</b>	0%	6%	20%	0%	6%	20%
EGT, OECD vonatkozásában <b>külföldi állampapír</b> , értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal, <b>külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet, hitelintézet</b> által nyilvánosan forgalomba hozott <b>kötvény</b>	0%	0%	10%	0%	0%	10%
tulajdonviszonyt megtestesítő <b>magyar</b> értékpapírok, és az ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok ( <b>részvény</b> )	0%	2%	8%	0%	4%	10%
tulajdonviszonyt megtestesítő <b>külföldi</b> értékpapírok, és az ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok ( <b>ré (részvény)</b> )	10%	14%	22%	10%	16%	22%
Ingatlan, ingatlan befektetési alapok	0%	0%	10%	0%	0%	10%
Abszolút hozamú befektetési alapok	0%	0%	10%	0%	0%	10%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	0%	15%	0%	0%	15%

Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2020. évi közzététel

Allianz Önkéntes Nyugdíjpénztár Növekedési portfólió	2020.01.01- 2020.12.09			2020.12.10-		
	Min	Cél	Max	Min	Cél	Max
hitelviszonyt megtestesítő <b>magyar állampapírok</b> , 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 <b>gazdálkodó szervezet</b> – 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 <b>hitelintézet</b> által nyilvánosan forgalomba hozott <b>kötvény és a</b> referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok	0%	1%	10%	0%	1%	10%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott <b>jelzáloglevél</b>	0%	6%	20%	0%	6%	20%
EGT, OECD vonatkozásában <b>külföldi állampapír</b> , értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal, <b>külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet, hitelintézet</b> által nyilvánosan forgalomba hozott <b>kötvény</b>	0%	0%	10%	0%	0%	10%
tulajdonviszonyt megtestesítő <b>magyar</b> értékpapírok, és az ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok( <b>részvény</b> )	0%	10%	20%	0%	10%	20%
tulajdonviszonyt megtestesítő <b>külföldi</b> értékpapírok, és az ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok ( <b>részvény</b> )	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%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	0%	15%	0%	0%	15%

Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2020. évi tétel

Allianz Önkéntes Nyugdíjpénztár Kockázatvállaló portfólió	2020.01.01-2020.12.09			2020.12.10-		
	Min	Cél	Max	Min	Cél	Max
hitelviszonyt megtestesítő <b>magyar állampapírok</b> , 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)	0%	10%	25%	0%	10%	25%
Magyarországon bejegyzett <b>gazdálkodó szervezet</b> – 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 <b>hitelintézet</b> által nyilvánosan forgalomba hozott <b>kötvény és a</b> referencia indexük alapján ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok	0%	0%	10%	0%	0%	10%
Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott <b>jelzáloglevél</b>	0%	0%	15%	0%	0%	15%
EGT, OECD vonatkozásában <b>külföldi állampapír</b> , értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal, <b>külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet, hitelintézet</b> által nyilvánosan forgalomba hozott <b>kötvény</b>	0%	0%	10%	0%	0%	10%
tulajdonviszonyt megtestesítő <b>magyar</b> értékpapírok, és az ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok( <b>részvény</b> )	10%	17%	30%	10%	17%	30%
tulajdonviszonyt megtestesítő <b>külföldi</b> értékpapírok, és az ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok ( <b>részvény</b> )	58%	73%	88%	58%	73%	88%
Ingatlan befektetési alapok	0%	0%	10%	0%	0%	10%
Abszolút hozamú befektetési alapok	0%	0%	10%	0%	0%	10%
lekötött betét, és folyószámlapénz	0%	0%	15%	0%	0%	15%

Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár 2020. évi közzététel

Referencia indexek alakulása

Portfólió/Index megnevezés	Klasszikus portfólió		Kiegyensúlyozott portfólió		Növekedési portfólió		Kockázatvállaló portfólió	
	1	2	1	2	1	2.	1	2
MAX	20%	70%	54%	70%	43%	45%	-	-
ZMAX	80%	30%	30%	10%	12%	10%	10%	10%
CETOP20	-	-	3%	4%	12%	12%	40%	40%
MXEF	-	-	3%	3%	4%	4%	6%	6%
SPX	-	-	5%	5%	14%	14%	22%	22%
SX5E	-	-	3%	4%	8%	8%	13%	13%
BUX	-	-	2%	4%	7%	7%	9%	9%

1 Időszak 2020.01.01-2020.12.09.

2 Időszak 2020.12.10-

- - -