

Közgyűlési határozatok
az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár küldöttközgyűléséről készült
jegyzőkönyv kivonata

Az ülés helye: Az ülés elektronikus - képi és hanganyagot közvetítő - hírközlő eszköz igénybevételével (Webex alkalmazás) kerül megtartásra.

Az ülés időpontja: 2022. március 30. 12:30

Jelenlévők: A jelenléti ív szerint jelenlévő küldöttek/pótküldöttek, az Igazgatótanács elnöke, Igazgatótanács egyik tagja, az Ügyvezető igazgató, a Jogi, compliance és szolgáltatási igazgató, a Pénztár könyvvizsgálója, a beolvadásra megválasztott könyvvizsgáló, a beolvadó pénztárak könyvvizsgálója

A közgyűlésen 9 fő küldött jelent meg, akik 165.212 pénztártagot képviselnek, míg a Pénztár tagjainak száma 165.212 fő. Résztvételi arány: 100 %. A küldöttközgyűlés határozatképes volt.

1/2022. (III.30.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal jegyzőkönyvvezetőnek dr. Juhász Lindát hitelesítőknél Kincses Zoltánt és Marusinecz Tamást megválasztotta.

Az ülés napirendje:

1. 2021. évi éves beszámoló elfogadása
2. Jogutód pénztárként a 2021. december 31-i egyesüléssel kapcsolatos döntések meghozatala
3. Pénztári beszámolók elfogadása (Letétkezelő, IT, EB, Vagyonkezelő, Befektetésekért felelős vezető)
4. Egyebek

2/2022. (III.30.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a meghirdetett napirendi pontokat.

1. Napirendi pont – 2021. évi éves beszámoló elfogadása

Az ügyvezető igazgató ismertette a beszámolót, ennek keretében tájékoztatott, hogy az éves beszámoló főbb számai a következők:

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31	változás
Mérleg főösszeg	228.027.269	231.756.720	3.729.451
Saját tőke	2.149.385	2.086.763	-62.622
ebből tartalék tőke	2.280.237	2.148.851	-131.386
ebből működési és kiegészítő vállalkozás mérleg szerinti eredménye	-131.362	-62.598	68.764
Fedezeti tartalék	219.496.054	223.499.453	4.003.399
Likviditási tartalék	390.385	377.830	-12.555

2021.01.01. Nyitó taglétszám: 169.980 fő

2021.12.31. Záró taglétszám: 166.780 fő.

A Pénztár könyvvizsgálójának képviselője ismertette a könyvvizsgáló véleményét, a Pénztárhoz írásban is eljuttatott állásfoglalást, miszerint az éves pénztári beszámoló megbízható és valós képet ad

az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2021. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban. Véleménye szerint az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2021. évi üzleti jelentése az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2021. évi éves pénztári beszámolójának adataival összhangban van. Tájékoztatott, hogy a könyvvizsgálói jelentés két figyelemfelhívást tartalmaz: az egyik a beadvadások miatt (ez minden egyes beadvadás esetén alkalmazandó), illetve a másik az orosz ukrán konfliktus miatt, nevezetesen, hogy a mérleg fordulónapját követő események hatására jelentősen csökkent az egyes portfóliók hozama.

Mindezek alapján a Pénztár 2021. évi éves beszámolóját a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

Az ügyvezető igazgató ismertette az Ellenőrző Bizottság jelentését, amelyet az Ellenőrző Bizottság a közgyűlés részére előzetesen megküldött, mely szerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Pénztár könyvvizsgálója által auditált Allianz Hungária Nyugdíjpénztár 2021. éves beszámolóját és üzleti jelentésében foglaltakat és azt a Közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

3/2022. (III.30.) küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangúlag elfogadta a Pénztár könyvvizsgáló által is auditált 2021. évi éves beszámolóját, valamint a 2021. évi Üzleti jelentését.

2. Napirendi pont – Jogutód Pénztárként a 2021. december 31-i egyesüléssel kapcsolatos döntések meghozatala

Az ügyvezető igazgató tájékoztatást adott arról, hogy a Tradíció Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár és a Tempó Önkéntes Nyugdíjpénztár beadvadása kapcsán a beadvadás vonatkozásában a Pénztárnak, mint jogutód Pénztárnak az alábbi dokumentumokat kell elfogadnia:

Vagyonmérlegek 2021.12.31-i fordulónapra:

- befogadó
- beadvadó I. (Tradíció Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár)
- beadvadó II (Tempó Önkéntes Nyugdíjpénztár)
- jogutód egyesített összesített

Tájékoztatott, hogy a beadvadás fordulónapjára (2021. december 31.) a beadvadó pénztárak és a befogadó pénztár is elkészítették a saját különálló végleges vagyonmérlegeiket, továbbá a befogadó pénztár elkészítette a jogutód végleges vagyonmérlegeket is (melyek tartalmazzák a Tradíció, Tempó és a befogadó pénztár pénzügyi adatait is). A migrálási folyamatok sikeresen lezárultak, a tagság és a munkáltatók értesítése megtörtént.

Röviden összefoglalja a fentiekben ismertetett vagyonmérlegek adatait:

A beadvadó Tempó Önkéntes Nyugdíjpénztár végleges vagyonmérlege alapján

- A mérleg főösszeg 110.720 ezer Ft
- A saját tőke 1.100 ezer Ft
- A céltartalékok 108.667ezer Ft

A beadvadó Tradíció Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár végleges vagyonmérlege alapján

- A mérleg főösszeg 116.422 ezer Ft
- A saját tőke 35 ezer Ft
- A céltartalékok 115.573 ezer Ft

A befogadó Allianz Hungária Nyugdíjpénztár végleges vagyonmérlege alapján

- A mérleg főösszeg 231.756.720 ezer Ft
- A saját tőke 2.086.763 ezer Ft
- A céltartalékok 229.142.910 ezer Ft

A jogutód pénztár végleges vagyonmérlege alapján

- A mérleg főösszeg 231.983.862 ezer Ft
- A saját tőke 2.087.898 ezer Ft

A céltartalékok 229.367.150 ezer Ft

A fentiekén túlmenően ismertette a beolvadó pénztárak 2021. évre vonatkozó éves beszámolóinak főbb adatait.

Tempo Nyugdíjpénztár		adatok ezer Ft-ban	
Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31	változás
Mérleg főösszeg	110.790	110.720	-70
Saját tőke	1.390	1.100	-290
ebből tartalék tőke	1.094	1.405	311
ebből működési és kiegészítő vállalkozás mérleg szerinti eredménye	301	-305	-606
Fedezeti tartalék	104.421	103.750	-671
Likviditási tartalék	19	37	18

2021.01.01. Nyitó taglétszám: 102 fő

2021.12.31. Záró taglétszám: 100 fő

Tradíció Nyugdíjpénztár		adatok ezer Ft-ban	
Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31	változás
Mérleg főösszeg	116.261	116.422	161
Saját tőke	673	35	-637
ebből tartalék tőke	828	695	-133
ebből működési és kiegészítő vállalkozás mérleg szerinti eredménye	-155	-660	-505
Fedezeti tartalék	112.240	112.396	156
Likviditási tartalék	15	23	8

2021.01.01. Nyitó taglétszám: 169 fő

2021.12.31. Záró taglétszám: 165 fő

A beolvadó pénztárak könyvvizsgálója ismertette a Pénztárhoz írásban is eljuttatott állásfoglalását, miszerint a beolvadó pénztárak éves pénztári beszámolóit megbízható és valós képet adnak a Tempó Önkéntes Nyugdíjpénztár és a Tradíció Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár 2021. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Az ügyvezető igazgató ismertette az Ellenőrző Bizottság közgyűlés részére előzetesen megküldött véleményét, mely szerint az EB megvizsgálta és elfogadásra javasolta a Tempó Önkéntes Nyugdíjpénztár és a Tradíció Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár 2021. évi éves beszámolójával kapcsolatos dokumentumait.

4/2022. (III.30.) küldöttközgyűlés határozat

a küldöttközgyűlés egyhangúlag elfogadta a tevékenység lezárásaként a beolvadó Tempó Önkéntes Nyugdíjpénztár 2021. évi éves beszámolóját, valamint a 2021. évi Üzleti jelentését.

5/2022. (III.30.) küldöttközgyűlés határozat

a küldöttközgyűlés egyhangúlag elfogadta a tevékenység lezárásaként a beolvadó Tradíció Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár 2021. évi éves beszámolóját, valamint a 2021. évi Üzleti jelentését.

A jelenlévő beolvadással összefüggésben megválasztott könyvvizsgáló a 2021.12.31. fordulónapra elkészített vagyonmérleggel, vagyonleltárral, illetve követelések/kötelezettségek állományával kapcsolatban álláspontját ismertette, mely szerint megvizsgálta a beolvadó, a befogadó pénztárak valamint a jogutód pénztár egyesített vagyonmérlegét, illetve leltárát, a követelések, kötelezettségek állományát és megerősítette, hogy azok megbízható és valós képet adtak a pénztárak vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal annak jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban. Mindezek alapján a végleges vagyonmérlegek, leltárak illetve a követelések, kötelezettségek állományát a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

Az ügyvezető igazgató ismertette az Ellenőrző Bizottság közgyűlés részére előzetesen megküldött jelentését, mely szerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a beolvadással kapcsolatos, fentiekben ismertetett előterjesztéseket, azokat a közgyűlés részére elfogadásra javasolja.

6/2022. (III.30.) küldöttközgyűlés határozat

a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a 2021. december 31./2022. január 01-vel történt beolvadást (Tempo Önkéntes Nyugdíjpénztár) követően, a beolvadó Tempo Önkéntes Nyugdíjpénztár által elkészített végleges vagyonmérleg/leltárt, követelések, kötelezettségek állományát.

7/2022. (III.30.) küldöttközgyűlés határozat

a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a 2021. december 31./2022. január 01-vel történt beolvadást (Tradíció Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár) követően, a beolvadó Tradíció Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár által elkészített végleges vagyonmérleg/leltárt, követelések, kötelezettségek állományát.

8/2022. (III.30.) küldöttközgyűlés határozat

a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a 2021. december 31./2022. január 01-vel történt beolvadásokat (Tempo Önkéntes Nyugdíjpénztár és Tradíció Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár) követően, a befogadó Allianz Hungária Nyugdíjpénztár által elkészített végleges vagyonmérleg/leltárt, követelések, kötelezettségek állományát.

9/2022. (III.30.) küldöttközgyűlés határozat

a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a 2021. december 31./2022. január 01-vel történt beolvadásokat (Tempo Önkéntes Nyugdíjpénztár és Tradíció Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár) követően, mint jogutód Pénztár által elkészített végleges vagyonmérleg/leltár, követelések, kötelezettségek állományát.

3. Napirendi pont – Pénztári beszámolók elfogadása (Letétkezelő, IT, EB, Vagyonkezelő, Befektetésekért felelős vezető)

Az Igazgatótanács elnöke ismertette a letétkezelő által megküldött 2021. évi éves letétkezelői beszámolót.

Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár
1087 Budapest
Könyves Kálmán krt. 48-52.
Marusinecz Tamás ügyvezető igazgató

Elektronikusan aláírta:
Jankó-Brezovay Zsuzsanna



Elektronikusan aláírta:
Kiss Mária



Tárgy: Letétkezelői nyilatkozat

Tisztelt Ügyvezető Igazgató Úr!

A Raiffeisen Bank Zrt., mint az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár (a továbbiakban: Pénztár) letétkezelője a Pénztár 2022. március 30. napjára összehívott küldöttközgyűlésre az alábbi nyilatkozatot teszi:

A 2021-es üzleti évben a Raiffeisen Bank Zrt. (a Bank) látta el az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár letétkezelését, ennek keretében a Bank végezte a pénztári vagyon letéti őrzését, az ügyfélportfóliók eszközeinek napi szintű értékelését, a befektetési tevékenység ellenőrzését és a portfólióra vonatkozó törvényi előírások, valamint a befektetési stratégia betartásának ellenőrzését.

A letétkezelő az ellenőrzési funkciói gyakorlása alkalmával nem tárt fel hiányosságot, a pénztári befektetések a vonatkozó szabályoknak megfelelően történtek.

Budapest, 2022. február 25.

Mindezekon túlmenően ismertette az Igazgatótanács 2021. évi éves beszámolóját, az alábbiak szerint:

Igazgatótanács beszámolója

A Pénztár Igazgatótanácsa a hatályos jogszabályok és pénztári szabályzatok értelmében évente egy alkalommal beszámol munkájáról a Nyugdíjpénztár közgyűlése részére.

A Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsa (továbbiakban IT) 2021. évben is az Önkéntes Kölcsönös Pénztárakról szóló törvények, a Számviteli törvény, valamint azok gazdálkodásáról, beszámoló és könyvvizelési kötelezettségeiről szóló Kormányrendeletek, továbbá az Alapszabályban, Ügyrendjében foglaltak szerint szervezte és végezte munkáját.

Az IT személyi összetételében az év közben nem történt változás. Az Igazgatótanács létszáma 3 fő maradt továbbra is. Az Igazgatótanács tagjai: Elnök: Tóth Balázs. Tagok: Láng-Miticzky Balázs. és Kincses Zoltán.

Az IT 2021. évben az éves munkatervében meghatározottakon felül a Magyarországon fennálló pandémiás helyzet miatt (Covid19) kihirdetett veszélyhelyzet alatt, a Pénztári szolgáltatások zavartalan nyújtásához és szervezeti működéséhez kapcsolódóan is hozott további döntéseket.

A Kormány 502/2020. (XI. 16.) Korm. rendelete (a veszélyhelyzet során a személy- és vagyonegyesítő szervezetek működésére vonatkozó eltérő rendelkezésekről) alapján az Igazgatótanács az igazgatótanács üléseket elektronikus hírközlő eszköz igénybevételeivel Webex alkalmazáson keresztül tartotta.

Az IT 2021. év folyamán 11 ülést tartott és 5 alkalommal ülésen kívül hozott határozatot.

Az IT munkája során többek között:

- előkészítette a közgyűlések összehívását, azok előterjesztéseit, majd levezette a közgyűléseket;
- megvizsgálta a 2020. évi éves beszámolót, 2021/2022 évi pénzügyi terveket;
- Alapszabály, IT hatáskörébe tartozó szabályzatok naprakészségét biztosította;
- a küldöttválasztási szabályzatát a Felügyelet elvárásának megfelelően módosította,
- 3 küldötti körzetben küldöttválasztó közgyűlést tartott, ahol pótküldötteket választott;
- Rendszeresen beszámoltatta a pénztár munkaszervezetét, vagyongazdát, befektetésekért felelős vezetőt, belső ellenőrzést, adatvédelemért felelős vezetőt.
- döntést hozott a pénztári szabályzatokban és jogszabályokban előírt kérdéskörökben (pl. tagi kölcsön kamat-, költségmértékének megállapítása);
- a mindenkori piaci helyzethez alakította a Pénztár befektetési politikáját;
- a szervezeti változások, a jogszabályváltozások, valamint a változó pénztári eljárásokra történő reagálás keretében módosította a Pénztár szabályzatait;
- 2021. évben a Pénztárnál újabb beolvadási folyamatok kezdődtek, melyekkel kapcsolatos döntéseket meghozta, eljárásokat felügyelte;
- vizsgálta a pénztártagok azonosított státusát, különös tekintettel az új pénzmegosztási törvény rendelkezéseire – azzal kapcsolatos új pénztári eljárásokat jóváhagyta, beszámoltatás útján felügyelte,
- VPR szabályzatot módosította;
- kiküldéseket felügyelte (egyenleg értesítő, adóigazolás, nem fizető tagok felszólítása stb.);
- döntéseket hozott a szervezet működését érintő kérdésekben;
- a munkaszervezettel közreműködve segítette elő az MNB 5 éves átfogó ellenőrzését, majd elfogadta a jelentés-jegyzőkönyvre adandó pénztári válaszokat, megtett intézkedéseket;
- beszámoltatás útján ellenőrizte az MNB határozatában foglaltak teljesítését.

Az ügyvezető igazgató ismertette a közgyűlés részére előzetesen megküldött, az Ellenőrző Bizottság éves beszámolóját.

Ellenőrző Bizottság beszámolója

A Pénztár Ellenőrző Bizottsága a hatályos jogszabályok és pénztári szabályzatok értelmében évente egy alkalommal beszámol munkájáról a Nyugdíjpénztár közgyűlése részére.

A Nyugdíjpénztár Ellenőrző Bizottsága (továbbiakban EB) a 2021. évben is az Önkéntes Kölcsönös Pénztárakról szóló törvény, a Számviteli törvény, valamint az azokhoz kapcsolódó gazdálkodásról, beszámoló és könyvvizelési kötelezettségekről szóló Kormányrendeletek, továbbá az Alapszabályban foglaltak és Ügyrendjében meghatározottak szerint szervezte és végezte munkáját.

Az EB éves munka/ülésterve illetve ellenőrzési terve szerint dolgozott, melynek összeállításánál figyelembe vette a belső ellenőrzés tervezett és éven belül az adott időszakra ütemezett vizsgálatait.

2021-ben nem történt változás az EB szervezetében, az év folyamán 3 fővel látta el feladatát és a tárgyévben személyi változás sem következett be.

Az EB 2021. évben öt önálló ülést tartott, és egy alkalommal döntött ülésen kívüli szavazás útján, amelyeken figyelemmel kísérték a pénztár működését, gazdálkodását, a tervek megvalósulását, a taglétszám alakulását.

Az EB elnöke vagy felhatalmazott tagja rendelkezésre állt, hogy felkérés, ill. szükség esetén saját döntése értelmében jelen legyen az Igazgatótanács ülésein.

Az EB az év során is támaszkodhatott a Pénztár belső ellenőri munkatársának munkájára, aki az EB által is véleményezett, megvitattott, javaslataival kiegészített és jóváhagyott éves belső ellenőrzési terv alapján dolgozott.

A 2019 második feléve óta a belső ellenőrzési tevékenységét egy fő rész munkaidős munkavállalóval megerősítve végzi.

A Felügyelet 2021-ben nem rendelt el eseti vizsgálatot.

Az EB munkaterve alapján vizsgálta:

A Pénztár belső ellenőrzési tervét. Az ellenőrzések tervezésénél szempont volt, hogy a vizsgálatok lefedjék a Pénztár teljes tevékenységét, terjedjenek ki a munkafolyamatba épített, illetve a vezetői körbe tartozó ellenőrzések megtörténtének vizsgálata mellett az MNB által a Nyugdíjpénztárra vonatkozó ajánlásokra, a határozati megállapítások végrehajtására, azok utóellenőrzésére, a jogszabályi változásoknak való megfelelésre.

A belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok jelentéseit, a vizsgált egység észrevételeit, az összeállított feladatterveket, azok megvalósulásának menetét.

Az év során továbbra is kiemelt elvárás volt a korábbi ellenőrzések utóvizsgálata, áttekintve a két vizsgálat közötti időszakban hozott intézkedéseket, vizsgálva azok hatásait, sürgetve az elmaradt intézkedések megvalósítását, a hibás gyakorlatok megszüntetését, a hiányosságok pótlását. Ezeket a vizsgálatokat támasztotta alá a belső ellenőr által működtetett **monitoring rendszer**.

Az EB megvizsgálta és egyeztetette az Igazgatótanács által előterjesztett anyagokat:

Az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár Küldöttközgyűlésén előterjesztendő 2020. évi beszámolóját.

A Pénztár 2022-2024. évi pénzügyi tervét.

A Pénztár alapszabályát és egyéb a törvényi előírások alapján, illetve a belső működéssel kapcsolatban kialakított és módosított szabályzatokat.

A Tradíció Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár és a Tempó Önkéntes Nyugdíjpénztár 2021.12.31./2022.01.01. fordulónappal történt beolvadásával kapcsolatos előterjesztéseket, vagyommérleg- és leltár tervezeteket, valamint a kötelezettségek és követelések állományát.

Az EB az alábbi témakörökkel foglalkozott részletesebben és a következőket állapította meg:

- Az Ellenőrző Bizottság a belső ellenőrzés 2021. évi belső ellenőrzési tervét elfogadta illetve az átfogó felügyeleti vizsgálat megállapításai alapján módosította.
- Rögzítette, hogy a belső ellenőrzés által kidolgozott monitoring feladat-követési rendszert ülésein értékeli, a feladatok teljesítéséről tájékoztatást kért, az arról készült beszámolókat megvizsgálta és elfogadta.
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta a belső ellenőrzés beszámolóit a 2021. évben lefolytatott vizsgálatok eredményeiről, tapasztalatairól, a megállapítások kockázati értékeléséről.
- Az Ellenőrző Bizottság elfogadta az Alapszabály és a Szolgáltatási szabályzat módosításait.
- Az Ellenőrző Bizottság az Igazgatótanácsnak a Pénztár 2020. évi beszámolójára 2022-2024. évi pénzügyi terveire vonatkozó, könyvvizsgáló által megvizsgált jelentéseit megtárgyalta, a közgyűlés részére elfogadásra javasolta.
- Az Ellenőrző Bizottság egyhangú határozattal elfogadta a Belső ellenőri jelentéseket, a jelentésekben meghatározott feladatokkal és azok végrehajtását határozataiban elrendelte.
- Az Ellenőrző Bizottság megvitatta a Tradíció Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztár és a Tempó Önkéntes Nyugdíjpénztár beolvadásával kapcsolatos előterjesztéseket, illetve dokumentumokat (vagyommérleg, leltár tervezetek).

Az EB megállapításai a Pénztár működésével kapcsolatban

A Pénztár **gazdálkodása** továbbra is kiegyensúlyozott és stabil.

Befektetési politika: A pénztár választható portfóliós rendszert működtet. Ennek keretein belül igyekszik továbbra is biztonságra törekvő befektetési politikát folytatni.

A számviteli és ügyviteli rendszer: Az analitikus és főkönyvi számviteli elszámolások komolyabb hibák nélkül működnek.

A Pénztár tagszervezése folyamatos.

Összefoglalva:

Az EB egyetért az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár Focus Audit könyvvizsgálói társaság által auditált 2021. éves beszámolójában és üzleti jelentésében foglaltakkal és azt a Közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

Az ügyvezető igazgató ismertette a Pénztár Vagyonkezelőjének beszámolóját.

Vagyonkezelő, Befektetésekért felelős vezető beszámolója

A portfóliók 2021. teljes éves eredményei:

Portfóliók teljesítménye 2020.12.31-től 2021.12.31-ig

Portfóliókezelte állomány	Portfóliókezelői bruttó hozam	Benchmark hozam	Alul / Felültesítés	Kezdő dátum	Kezdő vagyon	Záró dátum	Záró vagyon
Allianz Önk. Klassz.	-6,86%	-7,96%	1,10%	2020.12.31	7 363 533 548	2021.12.31	6 277 007 142
Allianz Önk. Kiegyen	-1,26%	-3,19%	1,92%	2020.12.31	176 304 522 278	2021.12.31	172 856 189 181
Allianz Önk. Növek.	8,08%	5,42%	2,67%	2020.12.31	25 904 079 212	2021.12.31	31 044 442 414
Allianz Önk. Kockáz.	27,09%	23,18%	3,90%	2020.12.31	8 334 840 796	2021.12.31	12 187 672 133
Allianz Önk. Likvid	-7,05%	-7,96%	0,91%	2020.12.31	389 348 159	2021.12.31	376 740 627
Allianz Önk. Működ.	-7,07%	-7,96%	0,89%	2020.12.31	2 188 787 415	2021.12.31	1 996 862 981

Beszámolójában részletesen kitér az alábbiakra:

- USA – monetáris politika
- USA állampapírpiac
- Eurózónás Gazdasági adatok
- EKB – monetáris politika
- Eurózónás állampapírpiac
- Régiós piacok
- Kína
- hazai Gazdasági adatok
- Hazai monetáris politika
- Gyorsan Változó Állampapír-finanszírozás
- Hazai állampapírpiac, államilag garantált kötvények
- Jelzáloglevelek, vállalati kötvények
- Nemzetközi részvénytőzsdék
- Régiós részvénytőzsdék
- Hazai részvénytőzsdék

Az ügyvezető igazgató ismertette a Pénztár befektetésekért felelős vezetőjének – mint a Pénztár vagyonkezelést végző munkatársának – a beszámolóját, mely során részletezi a portfóliók 2021. teljes éves eredményeit.

PORTFÓLIÓKEZELŐNÉL LÉVŐ VAGYON ALAKULÁSA 2021-BEN

2020	Kezdő vagyon 2020.12.31	Vagyon 2021.03.31	Vagyon 2021.06.30	Vagyon 2021.09.30	Záró vagyon 2021.12.31
Klasszikus	7 363 533 548 Ft	6 959 139 134 Ft	6 824 542 867 Ft	6 679 672 976 Ft	6 277 007 142 Ft
Kiegyensúlyozott	176 304 522 278 Ft	175 439 531 608 Ft	177 375 339 070 Ft	177 360 365 890 Ft	172 856 189 181 Ft
Növekedési	25 904 079 212 Ft	27 257 560 051 Ft	28 796 726 911 Ft	30 064 053 101 Ft	31 044 442 414 Ft
Kockázatvállaló	8 334 840 796 Ft	9 302 019 585 Ft	10 139 657 223 Ft	10 935 454 070 Ft	12 187 672 133 Ft
Likviditási	389 348 159 Ft	384 521 465 Ft	384 427 911 Ft	380 274 201 Ft	376 740 627 Ft
Működési	2 188 787 415 Ft	2 150 764 053 Ft	2 120 234 239 Ft	2 146 370 534 Ft	1 996 862 981 Ft

PORTFÓLIÓKEZELŐNÉL LÉVŐ PORTFÓLIÓK TELJESÍTMÉNYE 2021-BEN

		2021 Q1	2021 Q2	2021 Q3	2021 Q4	2021 YTD
Klasszikus	Hozam	-1,42%	0,11%	-1,25%	-4,42%	-6,86%
	Benchmark hozam	-1,50%	-0,13%	-1,45%	-4,97%	-7,96%
	Alul/felültejesítés	0,17%	0,24%	0,20%	0,55%	1,10%
Kiegyensúlyozott	Hozam	0,17%	1,25%	0,31%	-2,95%	-1,26%
	Benchmark hozam	-0,18%	0,82%	-0,09%	-3,71%	-3,19%
	Alul/felültejesítés	0,35%	0,43%	0,40%	0,76%	1,92%
Növekedési	Hozam	2,73%	2,47%	2,16%	0,51%	8,08%
	Benchmark hozam	2,19%	1,80%	1,60%	-0,27%	5,42%
	Alul/felültejesítés	0,54%	0,67%	0,56%	0,77%	2,67%
Kockázatvállaló	Hozam	6,53%	5,72%	6,52%	5,94%	27,09%
	Benchmark hozam	5,76%	4,47%	5,70%	5,48%	23,18%
	Alul/felültejesítés	0,76%	1,25%	0,82%	0,46%	3,90%
Likviditási	Hozam	-1,48%	-0,02%	-1,27%	-4,42%	-7,05%
	Benchmark hozam	-1,59%	-0,13%	-1,45%	-4,97%	-7,96%
	Alul/felültejesítés	0,11%	0,11%	0,18%	0,56%	0,91%
Működési	Hozam	-1,48%	-0,02%	-1,27%	-4,43%	-7,07%
	Benchmark hozam	-1,59%	-0,13%	-1,45%	-4,97%	-7,96%
	Alul/felültejesítés	0,11%	0,11%	0,18%	0,54%	0,89%

A portfóliókezelői bruttó hozam a portfóliókezelői teljesítményét hivatott mérni, mely nem feltétlenül egyezik meg a jogszabályban előírt bruttó és nettó hozammal metodikai különbség miatt.

PORTFÓLIÓK PÉNZTÁRI TELJESÍTMÉNYE 2021-BEN

	Portfólió	Záró nettó eszközérték	Benchmark hozam (vagykezes)	Benchmark hozam (pénztári)	Nettó hozam (pénztári)	Vagyonkezelői hozam (bruttó)	Pénztári hozam (bruttó)	Vagyon megoszlás (portfólió)	Átlag vagyon (tárgy és előző n.év)	Vagyonkezelői hozzáadott érték*
2021	Klasszikus	6 361 464	-7,96%	-7,96%	-7,34%	-6,81%	-6,82%	2,85%	6 839 983	78 088
	Kiegyensúlyozott	173 315 752	-3,19%	-3,19%	-1,80%	-1,22%	-1,24%	77,55%	176 237 982	3 472 420
	Növekedési	31 219 687	5,42%	5,42%	7,47%	8,13%	8,07%	13,97%	28 707 627	780 063
	Kockázatvállaló	12 266 948	23,18%	23,18%	26,18%	27,15%	26,89%	5,49%	10 264 810	406 544
	Szolgáltatási	312 778	-4,45%	-4,45%	-2,82%	-2,80%	-2,80%	0,14%	322 604	5 330
	Életjáradékos	22 845	-10,24%	-10,24%	-3,65%	-3,62%	-3,62%	0,01%	31 493	2 083
								Összesen:		4 744 558

*Felültejesítés szorozva az átlagvagyonnal

2021 év során a 6 portfólión az átlagvagyonnal súlyozott felültejesítés eredményeként a vagyonkezelő által hozzáadott érték 4.744.558 eFt volt.

BEFKTETÉS KÖLTSÉGEI

A portfóliókat terhelő költségek közül a vagyonkezelési díj fix százalékos érték, a kezelt vagyon nagyságától függ.

A letétkezelési, brókeri, tranzakciós díjak részben az alapkezelő tevékenységétől is függenek.

Az egyéb költségek tekintetében az előző évi értékekhez képest jelentős változás nem történt.

A költségek abszolút értelemben nem magasak, de hozamban kifejezve már észrevehetőek (2- bp, átlagosan 3 bp)

Portfóliók évesített költsége (bps)

Portfólió	portfóliók évesített költsége* (bp)			
	2021Q1	2021Q2	2021Q3	2021Q4
Klasszikus	2,17	2,23	2,22	2,22
Kiegyensúlyozott	3,24	3,97	3,15	2,95
Növekedési	4,33	4,42	3,87	3,84
Kockázatvállaló	7,61	7,64	5,87	6,07
Szolgáltatási	2,18	2,21	2,24	2,23
Függő	2,19	2,18	2,26	2,26
Működési	2,17	2,19	2,22	2,22
Likvid	2,17	2,19	2,22	2,90
Életjáradék	2,26	2,25	2,34	2,30

* vagyonkezelési díj nélkül

Az ügyvezető igazgató ismertette az Ellenőrző Bizottság közgyűlés részére előzetesen megküldött jelentését, mely szerint az Ellenőrző Bizottság megvizsgálta a Pénztár éves beszámolóit (Igazgatótanács, Letétkezelő, Befektetésekért felelős vezető, Vagyonkezelő) és azokat a Közgyűlés részére elfogadásra javasolta.

10/2022. (III.30.) Küldöttközgyűlés határozat
a közgyűlés egyhangú határozattal elfogadta a 2021. évi Pénztári beszámolókat (Letétkezelő, IT, EB, Vagyonkezelő, Befektetésekért felelős vezető)

4. Napirendi pont – Egyebek

Egyéb megjegyzése, tájékoztatása, további kérdése nem volt. 13 óra 10 perckor az ülés lezárásra került megköszönve a résztvevők megjelenését.