

**BIZALOM Önkéntes Nyugdíjpénztár**

Székhely: 1146 Budapest, Borostyán u. 1/b.

Adószám: 18061457-1-42

Bankszámlaszám: K&H Bank 10200964-20221713

Tel./Fax: (06) 1- 351-0372

Honlap: www.bizalompenztar.hu e-mail: info@bizalompenztar.hu

PÁLYÁZAT Nyugdíjpénztári Portfóliók Vagyonkezelésére

A Bizalom Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár pályázati úton ajánlatot kér pénztári portfóliók vagyonkezelésére az alábbi feltételekkel:

1) A Befektetési Politika és a Portfóliók bemutatása:

A Pénztár a Választható Portfóliós Szabályzat alapján bevezetett és működtetett választható portfóliós rendszer bevezetése révén a hosszú távú, nyugdíj célú megtakarítások reálértékének megőrzését illetve növelését kívánja elősegíteni. Az egyéni számlákon elhelyezett megtakarítások - a tag döntése alapján történő besorolással - eltérő kockázatú és várható hozamú befektetési portfóliókba kerülhetnek elhelyezésre.

A Pénztár befektetési politikáját az Igazgatótanács alakítja ki.

A Pénztár Igazgatótanácsa befektetési stratégia meghatározásánál támaszkodik a megbízott Portfólió kezelők szakmai együttműködésére, véleményére, javaslataira és elemzéseire. A Pénztár a Befektetési Politika elkészítésébe a vonatkozó pénztári szabályzatok betartásával - különös tekintettel a pénztártitkok kezelésére vonatkozó szabályokra - külső szakértőt, tanácsadót is bevonhat.

A Pénztár az egyes portfóliók befektetési céljainak meghatározásánál kiemeli, hogy a befektetési tevékenység legfontosabb elvárása a tagi érdekekkel a Pénztár kockázatviselési hajlandóságával összhangban a „reál” hozam elérése, a pénztári vagyon gyarapítása és a nyugdíjas évekre történő biztonságos megtakarítás.

A Pénztár a Fedezeti tartalékban négy választható portfóliót működtet:

- Hagyományos Portfóliót
- Kiegyensúlyozott Portfóliót
- Dinamikus Portfóliót
- Abszolút Hozamos Portfóliót (jelenleg inaktív)

1.1. A „Hagyományos” Portfólió:

	minimum	maximum	célérték
	%	%	%
kötvények, állampapír	72,5	100	90
részvény	0	22,5	10
ingatlan	0	10	0
egyéb	0	5	0

A mérsékelt kockázatú Hagyományos portfólió a Pénztár alapporfóliója. Ennek megfelelően ez a portfólió öleli fel a legnagyobb létszámú tagságot és rendelkezik a legnagyobb vagyonmérettel. Ez a portfólió, amelybe a nem választó - azaz passzív tagok - megtakarítása is kerül és amely a Pénztár működése alatt nem szűnik meg. Így befektetési politikájának kialakítása ezen adottságok és hozamelvárással és a felvállalható kockázati szint maradéktalan figyelembevételével került kialakításra.

A "Hagyományos" portfólió célja, hogy a tagok számára biztonságot, és viszonylag egyenletes értéknövekedést biztosítson piaci tendenciáktól függetlenül.

A Portfólió vagyonkezelésre felajánlott befektetett értéke 1 500-2 000 millió Ft között.

1.2. A „Kiegyensúlyozott” Portfólió:

	minimum	maximum	célérték
	%	%	%
kötvények, állampapír	60	87,5	75
részvény	12,5	37,5	25
ingatlan, egyéb	0	5	0

A portfólió mérsékelt kockázatú, a magas részarányú állampapír befektetések biztonsága mellett a részvénypiacok közepes távon általában elvárható extrahozamát is hasznosító eszközökbe, valamint kisebb mértékben egyéb instrumentumokba fektet.

A Portfólió vagyonkezelésre felajánlott befektetett értéke 1 500-1 800 millió Ft között.

1.3. A „Dinamikus” Portfólió:

	minimum	maximum	célérték
	%	%	%
kötvények, állampapír	45	75	60
részvény	25	55	40
ingatlan	0	5	0

A portfólió magasabb kockázatú, a jelentős részarányú állampapír-befektetések biztonsága mellett meghatározó módon a részvénypiacok hosszú távon elvárható extrahozamát is hasznosító eszközökbe fekteti.

A Portfólió vagyonkezelésre felajánlott befektetett értéke 350-400 millió Ft.

1.4. Az „Abszolút Hozamos” Portfólió:

A portfólió célja, hogy abszolút hozam stratégia megvalósításával a tagok számára biztonságot, és viszonylag egyenletes értéknövekedést biztosítson és a piaci tendenciáktól függetlenül az éves hozamok szintjén pozitív hozamot érjen el. Az abszolút hozamot megcélzó stratégia mérsékelt (közepesnél magasabb) kockázatvállalás mellett is képes lehet a pénztártagok nominális-, illetve reálhozam-céljainak teljesítésére.

(A portfóliót a pénztár csak abban az esetben tudja elindítani, ha a tagok választása alapján a fedezeti alapon lévő összegből minimum 100 millió Ft ebbe a portfólióba kerülne (küszöbérték) és a piaci kockázatot a vagyonkezelők megfelelőnek értékelik.)

Az egyes portfóliók eszközeit és indexeit részletesen a pénztár Befektetési Politikája tartalmazza.

2. A Pályázó bemutatkozása

A Pénztár az alábbi bemutatkozást, bemutatkozó adatokat várja el a Pályázótól.

2.1. Szervezeti háttér

A tulajdonosi struktúra, pályázó és a főbb tulajdonosok tőkeerejének (szavatoló tőke) bemutatása, engedélyezett és végzett tevékenységek.

Az elmúlt öt évben történt lényeges változások (tulajdonosi struktúra, vezetés, stb).

Az elmúlt öt évben vagyongazdálkodóval kapcsolatos hivatalos szankciók, eljárások, bírságok.

A vagyongazdálkodási tevékenységgel kapcsolatos stratégiai elképzelések.

A vagyongazdálkodó tagsága szakmai szervezetekben, munkacsoportokban.

2.2. Személyi állomány

A személyi állomány összetétele, szervezeti ábra, kulcsfontosságú szakemberek bemutatása.

Az elmúlt öt évben történt változások, alkalmazottak részvétele szakmai munkacsoportokban, bizottságokban.

Az esetleges munkavégzéssel kapcsolatos hivatalos szankciók, büntető eljárások az elmúlt öt évben.

2.3. Kezelt vagyon

A kezelt portfóliók bemutatása ügyféltípusok szerint (befektetési alap, nyugdíjpénztár, biztosító, alapítvány, stb. - esetleg külön táblázatban a pénzügyi csoporton belüli és kívüli portfóliókat), darabszám, kezelt vagyon, a nyugdíjpénztári szegmensbe tartozó portfóliók referenciaként való megnevezése (amennyiben ezt a szerződés lehetővé teszi), az elmúlt öt évben megszűnt mandátumok száma, értéke, megszűnés okai.

2.4. Befektetési filozófia, gyakorlat

Az ajánlattevő nyugdíjpénztári portfóliókra vonatkozó befektetési filozófiája és befektetési stratégiája, portfóliómenedzserek, elemzők, befektetési bizottságok szerepe a befektetési folyamatban, esetleges nemzetközi háttér bemutatása, felhasznált elemzési háttér bemutatása.

2.5. Teljesítmény

A kezelt nyugdíjpénztári portfóliók 2021. évi és múltbeli teljesítményének bemutatása, a releváns eszközosztályokba befektető egyéb portfóliók teljesítménye (1, 3, 5 és 10 év, bruttó, nettó hozamok, benchmark teljesítménye), esetleges szakmai díjak / elismerések bemutatása.

2.6. Díjak

Az indikatív díjstruktúra (fix és/vagy sikerdíj), sikerdíj kifizetésének egyéb feltételei (pl. minimum elvárt nominális hozam), sikerdíj esetén díjmaximum, díj kiszámlázásának gyakorisága, díjszámítás módja, a tranzakciós költségek mértéke, saját alapok használata esetén esetleges díjkedvezmények.

2.7. Befektetési stratégia

A javasolt befektetési stratégia és referencia index, javasolt instrumentumok általánosságban és portfólió típusokként.

2.8. Kockázatkezelés

Az informatikai rendszerek, kockázatok mérése, gyakorlata, vagyongazdálkodó kereskedési partnereinek köre, kiválasztásuk alapelvei,

2.9. Adminisztráció

letétközvetítői kapcsolatok bemutatása, jelentések, elemzések, tranzakciós bizonylatok, eszközérték kimutatások tervezett gyakorisága, tartalmának bemutatása,

3. Csatolandó dokumentumok

- felügyeleti engedély
- összeférhetlenségi nyilatkozatok
- vagyonkezeléssel kapcsolatos belső szabályzatok (kivonat)
- vagyonkezelési szerződés és eljárásrendek tervezete
- a legutolsó teljes auditált éves beszámoló

4. A Pályázati ajánlatok benyújtásának módja

A pályázati ajánlatokat a Nyugdíjpénztár két példányban kéri benyújtani, zárt borítékban a pénztár székhelyén (1146. Budapest, Borostyán utca 1/b.) munkanapokon 9-15 óra között.

A borítékra a feladón kívül kérjük ráírni „**Bizalom Vagyonkezelési Pályázat**”.

Ajánlatkérő a Befektetési Politikáját Pályázó ajánlattevők részére rendelkezésre bocsátja.

A Pályázattal kapcsolatos további kérdések esetén **Török László IT elnököt** lehet keresni a l.torok@bizalompenztar.hu e-mail címen, vagy a +3630/ 332 2119 mobilszámon.

Az ajánlat benyújtási határideje: 2023. január 20. 12 óra.

5. Bírálat, bírálati szempontok:

A határidőig beérkezett pályázatokat 3 fős bíráló bizottság fogja értékelni, majd ezt követően végleges döntésre az Igazgatótanács elé terjeszteni. A bírálat portfóliónként külön-külön történik.

A pályázat értékelésénél figyelembe vett szempontok, pontozás:

- a kiírásban szereplő hasonló portfóliókban elért hozamok az elmúlt 5 évben - **30 pont**
- a kiírásban szereplő hasonló portfóliókban a benchmark meghaladása az elmúlt 5 évben - **30 pont**
- a pályázó Vagyonkezelő által igényelt díjazás, sikerdíj mértéke, módozata - **25 pont**
- vagyonkezelt önkéntes nyugdíjpénztári vagyon nagysága, referenciák - **10 pont**
- vagyonkezelt abszolút hozamú pénztári portfólió, vagy alap elért hozama 2022-ben - **5 pont**

Az elérhető maximális pontszám 100 pont. Az értékelés az egyes portfóliókra tett ajánlatok külön értékelésével történik.

Ajánlatkérő fenntartja a jogot az egyes portfóliók esetében más-más ajánlattevő győztesként történő kihirdetésére és vagyonkezelési szerződés megkötésére.

A pályázaton elért eredményről a pályázat benyújtók a kiértékelést és a döntést követően ajánlatkérőtől egyedileg értesítést kapnak.

**A Bizalom Önkéntes Nyugdíjpénztár
Igazgatótanácsa**