Generali Alapkezelő Zrt.

Üzleti jelentés

Megalakulás, alaptőke-emelés

A Generali Alapkezelő Zrt.-t a Generali Biztosító Zrt. - a Generali Csoport legnagyobb tagja - 100%-os leányvállalataként alapította 2000. október 10-én. A Társaság bejegyzésére 2001. január 12-én került sor a Budapest Fővárosi Bíróság Cégbíróságán.

2002. év folyamán a Generali Alapkezelőnél alaptőke-emelésre került sor, amelynek révén a jegyzett tőke 500 millió forintra emelkedett, és a Generali Biztosító Zrt. mellett a Generali Vermögens- und Immobilienverwaltungs AG. 26%-ban megjelent tulajdonosként. 2003. július 24-étől a Generali Vermögens- und Immobilienverwaltungs AG. helyett a Generali Holding Vienna AG. lett 26%-ban tulajdonos a Generali Alapkezelő Zrt.-ben. 2007. decemberében a Generali Holding Vienna AG. eladta részesedését az olasz Assicurazioni Generalinak, majd 2008. januárjában a Generali CEE Holding szerzett részesedést a Társaságban.

A Generali Biztosító Zrt. a Generali Alapkezelőben fennálló, annak jegyzett tőkéje 74%-át megtestesítő részesedése 2023. szeptember 30-i hatállyal, beolvadásos kiválás útján átkerült a szintén Generali csoporthoz tartozó Generali Befektetési Zrt-hez. 2023. december 31-i hatállyal a Generali Befektetési Zrt. megszűnt, és egyúttal teljes egészében beolvadt a Generali Alapkezelő Zrt-be, mint jogutód Társaságba, a megvalósult tranzakció eredményeképpen a Generali Alapkezelő Zrt. egyedüli, kizárólagos közvetlen tulajdonosává a Generali CEE Holding B.V. vált.

Technikai háttér

A Generali Alapkezelő Zrt. konszernvállalataival szorosan együttműködve végzi a működéséhez szükséges keretek megteremtését, ami a technikai feltételekre vonatkozik.

Személyi feltételek

A Generali Alapkezelő Zrt.-nek 2023. december 31-én 18 munkatársa volt.

Üzleti stratégia

A Generali Alapkezelő Zrt. alapvető stratégiai célkitűzése, hogy a vagyonkezelési piacon megszerzett pozícióját tovább erősítse.

A társaság középtávú stratégiájának fő elemei:

- az intézményi vagyonkezelési piacon a pozíciók tartása,
- portfóliókezelés társas vállalkozásoknak,
- forgalmazó bankok, partnerek aktivitásának támogatása,
- Generali Biztosító hálózatában a Unit Linked termékek értékesítésének támogatása.

Pénzügyi Instrumentumok

Társaságunk főként biztonságos befektetési formákat választ. Ilyen módon nagyobb részben állam által kibocsátott értékpapírok szerepelnek a Generali Alapkezelő Zrt. befektetései között. Ezen felül társaságunk olyan abszolút hozamú stratégiával rendelkező alapok befektetési jegyeit vásárolja, amelyek hosszú távon a magyar állampapíroknál magasabb hozammal kecsegtetnek, ugyanakkor megfelelő biztonságot képviselnek. Társaságunk a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat forgatási céllal vagy lejáratig megtartva vásárolja, fedezeti ügyleteket nem köt.

Kockázati politika

Társaságunk kockázatkezelési politikája tevékenységének minden mozzanatára kiterjed, amely a tulajdonos számára lehetővé teszi a rendszeres kockázatfelmérést és a felmerült kockázatok folyamatos kezelését.

Társaságunk életében az ár- és hitelkockázat korlátozottan jellemző, a likviditási és cash flow kockázatot készpénz, illetve azonnal likviddé tehető befektetések útján fedezi.

Társaságunk esetében a legfőbb kockázat a portfóliókezelt ügyfelek szerződéseinek felmondása, valamint a kezelt vagyon csökkenése, amely egy esetleges árfolyamesésen keresztül azonosítható.

Környezetvédelem

Európa egyik vezető befektetés-kezelőjeként a Generali Investments és tagvállalatai (így Társaságunk, a Generali Alapkezelő is) készséggel támogatja a globális környezeti és társadalmi kihívásokkal kapcsolatos feladatok megoldását. Hiszünk abban, hogy a Generali Csoportnak érzékelhető és fontos szerepe van a globális fenntarthatósági tényezőkre az alacsony karbon/nettó-zéró emissziós gazdaságra való áttérést segítő befektetési döntésektől egészen a társadalmi konfliktusok (esetleges következő menekültválságok az extrém időjárási körülmények okán) valószínűségének csökkentéséig. Bár a befektetési alapjaink fő célkitűzései között az uniós kritériumoknak megfelelő környezeti vagy társadalmi jellemzők előmozdítása nem jelenik meg, és a kritériumok alapján nem minősülnek fenntartható befektetésnek, a Generali Alapkezelő Zrt. fenntarthatóság iránti elkötelezettsége a vállalati stratégia egyik kiemelt fundamentuma.

A Generali hisz abban, hogy a jövő biztonságának megteremtését a jelenben kell elkezdeni. Ennek érdekében tevékenységének hangsúlyát a rövid távú értékek helyett a jövő generációk lehetőségekkel teli, élhető világára helyezi, hosszú távú értékeket teremtve a jelen igényeinek megértése és ahhoz való alkalmazkodása révén.

A fenntarthatóság melletti elkötelezettség jegyében szolgáltatásaiban és ügyfélkapcsolataiban a folyamatos fejlődésre törekszik annak érdekében, hogy kiemelkedő hozzáadott értéket képviselve támogassa a Generalit választókat hosszú távú terveik

megvalósításában.
Fenntarthatósági, Átvilágítási, Szerepvállalási és Javadalmazási Politikája meghatározza azokat a kereteket, amelyek révén (1) a fenntarthatósági szempontok (kockázatok és lehetőségek) beépülnek a befektetésekkel kapcsolatos döntéshozatali és tanácsadási folyamatokba; (2) azonosítja, priorizálja és kezeli a befektetési döntéseknek a fenntarthatóságra gyakorolt káros hatásait; (3) megteremti és folyamatosan fejleszti a kapcsolatot a fenntarthatósági szempontok és a javadalmazási, valamint ösztönző rendszere között.
Jogszabályi kötelezettségeinek eleget téve a fenntarthatósággal kapcsolatos információk megjelennek továbbá termékszintű weboldali közzétételekben és a szerződésekhez kapcsolódó ügyfél-tájékoztatásokban, valamint a már meglévő és fokozatosan tovább bővülő adatszolgáltatási kötelezettségeiben is. A vállalat célja, hogy adatfolyamatait felülvizsgálja és vezérlésbe építse az üzleti folyamatok fenntartható továbbfejlesztése érdekében.

Befektetési alapjaink

Generali Amazonas Latin-Amerikai Részvény V/E Befektetési Alap
Az alap 2010. október 11-én nyilvános forgalomba hozatal útján létrehozott, nyílt végű értékpapír befektetési alap. Az alap jellegét tekintve latin-amerikai részvény alap.

Generali Arany Oroszlán Nemzetközi Részvény Alap
Az alap 2007. évben zártkörűből nyilvános befektetési alappá alakult át. Az alap befektetési politikája 2010-ben átalakításra került, az alap jellegét tekintve európai fejlett piaci részvényalap.

Generali Deluxe Részvény Alap
Az alap 2020. november 2-án nyilvános forgalomba hozatal útján létrehozott, nyílt végű értékpapír befektetési alap. Az alap luxus termékeket gyártó és szolgáltató vállalatok részvényeibe kíván fektetni, mely cégek luxusmárkáikról, luxustermékeikről váltak világhírűvé. Az alap jellegét tekintve részvényalap.

Generali Fejlődő Piaci Részvény Alapok Alapja
Az alap 2008. július 08-án nyilvános forgalomba hozatal útján létrehozott, nyílt végű értékpapír befektetési alap. Az alap jellegét tekintve fejlődő piaci részvény alapok alapja.

Generali Főnix Távol-Keleti Részvény V/E Befektetési Alapok Alapja
Az alap 2010. október 11-én nyilvános forgalomba hozatal útján létrehozott, nyílt végű értékpapír befektetési alap. Az alap jellegét tekintve ázsiai részvény alapok alapja.

Generali Gold Közép-kelet-európai Részvény Alap
Az alap egy zártkörű forgalomba hozatal útján 2001. június 12-én létrehozott, nyílt végű értékpapír befektetési alap. Az alap jellegét tekintve közép-kelet-európai részvény alap.

Generali Hazai Kötvény Alap
Az alap 2007. évben zártkörűből nyilvános befektetési alappá alakult át. Célja, hogy befektetőinek biztonságra törekvő, hosszú távú befektetési politikát folytasson kötvény befektetésekkel.

Generali IC Ázsiai Részvény V/E Befektetési Alapok Alapja
Az alap 2010. október 11-én nyilvános forgalomba hozatal útján létrehozott, nyílt végű értékpapír befektetési alap. Az alap jellegét tekintve kínai és indiai részvény alapok alapja.

Generali Innováció részvény Alap
Az alap 2010. október 11-én nyilvános forgalomba hozatal útján létrehozott, nyílt végű értékpapír befektetési alap. Az alap eredeti neve Generali Greenergy Abszolút Hozam Alap, az alap neve 2019. november 1-jén Generali Platinum Abszolút Alapok Alapja névre változott, ezzel egyidejűleg módosult az alap befektetési politikája. 2019. február 21-én az alap neve Generali Innováció Részvény Alapra módosult és alapok alapja helyett részvény alapként működik.

Generali Mustang Amerikai Részvény Alap
Az alap 2007. július 23-án nyilvános forgalomba hozatal útján létrehozott, nyílt végű értékpapír befektetési alap. Az alap befektetési politikája 2010-ben átalakításra került, és így jelenleg az alap jellegét tekintve amerikai részvényalap.

Generali Rövid Kötvény Alap
Az alap zártkörű forgalomba hozatal útján 2001. június 12-én létrehozott, nyílt végű értékpapír befektetési alapként indult, majd Az alap 2007. évben zártkörűből nyilvános befektetési alappá alakult át. Az alap eredeti neve Generali Cash Pénzpiaci alap, amely 2019. január 18-én Generali Rövid Kötvény Alapra módosult, ezzel egyidejűleg változott az alap befektetési politikája. Stratégiájának célja a rövid távú befektetések hozamváltozásának követése, ezért jellegét tekintve rövid kötvény alap.

Generali Selection Alap
Az alap 2008. július 08-án nyilvános forgalomba hozatal útján

létrehozott, nyílt végű értékpapír befektetési alap. 2021-ben az Alap neve megváltozott, az Alap korábbi neve Generali IPO Abszolút Hozam Alap volt.
Az alap jellegét tekintve abszolút hozamú alap.

Generali Spirit Abszolút Származtatott Alap
Az alap 2008. július 08-án nyilvános forgalomba hozatal útján létrehozott, nyílt végű értékpapír befektetési alap. 2014-ben az Alap neve megváltozott, az Alap korábbi neve Generali Abszolút Hozam Származtatott Alap volt.
Az alap jellegét tekintve abszolút hozamú alap, a befektetési politikájában foglaltaknak megfelelően származtatott ügyleteket köthet.

Generali Titanium Abszolút Alapok Alapja
Az alap 2008. július 08-án nyilvános forgalomba hozatal útján létrehozott, nyílt végű értékpapír befektetési alap. Az alap neve Generali Infrastrukturális Abszolút Hozam Alapról Generali Titanium Abszolút Alapok Alapja névre változott 2016. november 1-jén, ezzel egyidejűleg változott az alap befektetési politikája.

Generali Triumph Abszolút Származtatott Alap
Az alap 2015. június 23-án nyilvános forgalomba hozatal útján létrehozott alap. Az alap neve (korábbi név: Generali Triumph Euró Abszolút Származtatott Alap) és befektetési politikája 2018. április 12-én módosult. Az alap jellegét tekintve abszolút hozamú alap.

Portfoliókezelési tevékenység

A Generali Alapkezelő intézményi ügyfeleknek, vállalatoknak, valamint magánszemélyeknek végez portfoliókezelést. A bruttó kezelt vagyon nagysága 2023. év végén 469,8 milliárd forintot tett ki.
2023. december 31-én a Generali Alapkezelő Zrt.-nek az alábbi intézményi ügyfelei voltak:

- Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára
- Chinoin Önkéntes Nyugdíjpénztár
- Életút Egészség- és Önsegélyező Pénztár
- Életút Nyugdíjpénztár
- Generali Biztosító Zrt.
- Generali Egészségpénztár
- Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár
- Közlekedési Biztosító Egyesület
- Magyar Ügyvédek Kölcsönös Biztosító Egyesülete

- Wáberer Hungária Biztosító Zrt.

Üzleti tevékenység

A Generali Alapkezelő Zrt. a 2023. évben 2.631,8 mFt árbevételt ért el a befektetési alapkezelési, nyugdíjpénztári vagyonkezelési és portfoliókezelési tevékenységből. Az Alapkezelő adózás előtti nyeresége 1.769,7 mFt, adófizetés után 1.687,1 mFt volt. Saját tőkéje 2.187,1 mFt-ot tett ki 2023. év végén.

Varga Róbert Gergely
Digitálisan aláírta: Varga Róbert Gergely
Dátum: 2024.03.11 17:25:52 +01'00'

Varga Róbert Gergely
elnök-vezérigazgató
Generali Alapkezelő Zrt.

Kozó Anikó
Digitálisan aláírta: Kozó Anikó
Dátum: 2024.03.11 17:57:39 +01'00'

Kozó Anikó
operációs terület vezetője
Generali Alapkezelő Zrt.