

Raport fonduri private de pensii octombrie 2020



FONDURI PILON II

In Romania erau autorizate la sfarsitul lunii octombrie 2020 un numar de sapte fonduri private de pensii obligatorii (Pilon II). Luna octombrie a fost caracterizata de depreciere pe valoarea activului net unitar al fondurilor de pensii obligatorii, acest lucru fiind datorat componentei de actiuni a acestora. In luna octombrie 2020, indicele BET a scazut cu 5,52%, in timp ce indicele BET-FI a scazut cu 7,07%. O influenta pozitiva asupra evolutiei fondurilor de pensii in luna octombrie, a avut-o componenta de titluri de stat – indicele BROMA reprezentativ apreciindu-se cu 1,06%. Astfel, randamentul mediu pe ultimele 12 luni a fost de 2,7%, cu un minim de 1,7%, randament obtinut de fondul Metropolitan Life, si un maxim de 3,6%, randament obtinut de fondul ARIPI.

Performantele cumulate ale fondurilor de pensii private obligatorii sunt pozitive pe ultimii cinci ani (noiembrie.2015-octombrie.2020), media de crestere fiind de 23,8% (anualizat 4,36%). De la lansarea acestora (05.2008-octombrie.2020), media de crestere fiind de 153,7%, anualizat 7,72%. Cel mai performant fond de pensii private obligatorii din ultimii 5 ani a fost BCR (cu un randament de 26,5%), in timp ce, de la lansare, cel mai performant fond a fost Metropolitan Life cu un randament cumulat de 167,4%.

Performantele fondurilor private de pensii obligatorii (Pilon II)

Fond	Administrator	Performanta 12 luni	Performanta ultimii 5 ani	De la lansare
BCR	BCR Pensii SAFPP	3.6%	26.5%	165.3%
VITAL	Aegon Pensii SAFPP	3.5%	25.6%	147.8%
ARIPI	Generali SAFPP	3.2%	23.7%	162.7%
AZT VIITORUL TAU	Allianz-Tiriac Pensii Private SAFPP	2.9%	23.0%	143.7%
NN	NN Pensii SAFPP	2.2%	23.1%	165.1%
BRD	BRD SAFPP	2.0%	20.1%	124.0%
METROPOLITAN LIFE	Metropolitan Life SAFPP	1.7%	24.6%	167.4%
MEDIE		2.7%	23.8%	153.7%
MEDIANA		2.9%	23.7%	162.7%

Actiunile totale administrate de cele sapte fonduri erau de 70,23 miliarde lei la sfarsitul lunii octombrie 2020, in crestere cu 17,4% fata de luna octombrie 2019 si cu 194,3% mai mult fata de valoarea inregistrata in urma cu cinci ani. Numarul total de participanti in cele sapte fonduri era de 7,58 milioane la sfarsitul lunii octombrie 2020, iar contributia medie lunara a acestora la fondurile private de pensii obligatorii era de 181,05 lei/luna:

Dimensiunea fondurilor private de pensii obligatorii (Pilon II)

Fond	Administrator	Activ net total (mil. lei)	Numar participanti (mii)	Contributie lunara medie/participant (lei)	Crestere activ net total ultimele 12 luni	Crestere activ net total ultimii 5 ani
NN	NN Pensii SAFPP	24,455.22	2,033.18	209.56	16.0%	176.6%
AZT VIITORUL TAU	Allianz-Tiriac Pensii Private SAFPP	15,150.24	1,606.26	182.16	17.2%	188.7%
METROPOLITAN LIFE	Metropolitan Life SAFPP	9,840.89	1,060.34	189.27	16.2%	191.6%
VITAL	Aegon Pensii SAFPP	7,039.35	950.05	173.09	19.4%	221.8%
ARIPI	Generali SAFPP	6,174.56	783.78	173.60	19.1%	207.8%
BCR	BCR Pensii SAFPP	4,831.45	686.43	170.16	20.4%	230.3%
BRD	BRD SAFPP	2,742.66	469.92	169.49	21.8%	269.0%
TOTAL		70,234.38	7,589.96	-	-	-
MEDIE		-	-	181.05	18.6%	212.2%
MEDIANA		-	-	173.60	19.1%	207.8%

In ceea ce priveste investitiile fondurilor private de pensii obligatorii, actiunile au reprezentat in medie 19,1% din activele totale; procentul minim de actiuni se inregistreaza la fondul BRD (16,6%), iar procentul maxim la Aripi (25,3%). Restul investitiilor fondurilor sunt realizate preponderent in instrumente cu venit fix: 68,5% in titluri de stat, 7,1% in obligatiuni si 2,4% in depozite bancare. De asemenea, un procent de 2,8% din activele totale era plasat in unitati ale unor fonduri de investitii:

Investitiile fondurilor private de pensii obligatorii (Pilon II)

Fond	Administrator	Pondere actiuni	Pondere depozite	Pondere titluri de stat	Pondere obligatiuni	Pondere unitati de fond	Altele active
ARIPI	Generali SAFPP	25.3%	0.4%	64.2%	10.2%	0.1%	-0.1%
NN	NN Pensii SAFPP	19.5%	2.2%	69.8%	5.5%	3.1%	0.0%
AZT VIITORUL TAU	Allianz-Tiriac Pensii Private SAFPP	18.8%	3.4%	67.6%	6.2%	3.6%	0.4%
METROPOLITAN LIFE	Metropolitan Life SAFPP	18.2%	2.8%	67.7%	8.6%	2.6%	0.0%
VITAL	Aegon Pensii SAFPP	17.7%	0.6%	75.2%	5.6%	1.1%	-0.2%
BCR	BCR Pensii SAFPP	17.6%	1.8%	64.2%	9.9%	6.3%	0.2%
BRD	BRD SAFPP	16.6%	5.8%	71.2%	3.5%	2.9%	0.0%
MEDIE		19.1%	2.4%	68.5%	7.1%	2.8%	0.0%
MEDIANA		18.2%	2.2%	67.7%	6.2%	2.9%	0.0%

FONDURI PILON III

In ultimele 12 luni, fondurile de pensii private facultative au avut o medie a castigurilor obtinute de 0,8% si o mediana de 0,7%. Cel mai performant fond in ultimele 12 luni a fost BCR Plus cu o performanta de 2,1%, iar cea mai scazuta performanta a fost inregistrata de fondul NN Activ (-1,5%). Media castigurilor obtinute in ultimii cinci ani a fost de doar 17,3% (sau 3,25% anualizat). De la lansare, cel mai bun castig anualizat a fost obtinut de fondul Raiffeisen Acumulare (7,3%).

Performantele fondurilor private de pensii facultative (Pilon III)

Fond	Administrator	Performanta ultimele 12 luni	Performanta ultimii 5 ani	Cumulat de la lasare	Anualizat de la lansare
BCR Plus	BCR Pensii SAFPP	2.1%	17.5%	107.0%	5.7%
STABIL	Generali SAFPP	1.7%	16.7%	91.1%	5.7%
RAIFFEISEN ACUMULARE	Raiffeisen Asset Management	1.6%	19.9%	139.7%	7.3%
AZT MODERATO	Allianz-Tiriac Pensii Private SAFPP	1.2%	20.6%	116.7%	6.0%
PENSIA MEA	BT Pensii SAFPP	0.9%	12.1%	92.1%	5.1%
AEGON ESENTIAL	Aegon Pensii SAFPP	0.6%	17.4%	14.7%	2.5%
BRD MEDIO	BRD SAFPP	0.5%	12.8%	67.5%	4.7%
NN OPTIM	NN Asigurari de Viata SA	0.4%	15.3%	130.9%	6.6%
AZT VIVACE	Allianz-Tiriac Pensii Private SAFPP	0.0%	22.7%	114.0%	5.9%
NN ACTIV	NN Asigurari de Viata SA	-1.5%	18.1%	130.3%	6.5%
MEDIE		0.8%	17.3%	100.4%	5.6%
MEDIANA		0.7%	17.5%	110.5%	5.8%

* Date diferite de lansare fonduri

Cele zece fonduri de pensii facultative administrau active totale de 2,73 miliarde lei la sfarsitul lunii octombrie 2020, iar numarul total de participanti in acestea era de 522,78 mii. Activul celor zece fonduri a crescut cu 12,5% in ultimele 12 luni si cu 125,4 % in ultimii cinci ani:

Dimensiunea fondurilor private de pensii facultative (Pilon III)

Fond	Administrator	Activ net total (mil. lei)	Numar participanti (mii)	Crestere activ net total 12 luni	Crestere activ net total ultimii 5 ani
NN OPTIM	NN Asigurari de Viata SA	1,161.96	197.39	14.4%	151.3%
BCR PLUS	BCR Pensii SAFPP	493.44	138.81	12.9%	137.8%
NN ACTIV	NN Asigurari de Viata SA	308.47	54.30	11.5%	122.7%
AZT MODERATO	Allianz-Tiriatic Pensii Private SAFPP	288.96	39.44	7.7%	75.6%
BRD MEDIO	BRD SAFPP	147.04	32.97	14.3%	140.7%
AZT VIVACE	Allianz-Tiriatic Pensii Private SAFPP	106.46	20.20	4.4%	61.6%
RAIFFEISEN ACUMULARE	Raiffeisen Asset Management	104.56	14.63	10.8%	85.7%
PENSIA MEA	BT Pensii SAFPP	86.89	15.75	15.5%	96.8%
STABIL	Generali SAFPP	26.87	5.44	13.7%	115.7%
AEGON ESENTIAL	Aegon Pensii SAFPP	8.96	3.86	5.7%	na
TOTAL		2,733.62	522.78		
MEDIE				11.1%	109.8%
MEDIANA				12.2%	115.7%

Activele celor zece fonduri erau plasate la sfarsitul lunii octombrie 2020, in medie, intr-o proportie de 24,5% in actiuni, 2,6% in depozite, 64,3% in titluri de stat, 5,9% in obligatiuni si 2,6% in unitati de fond:

Investitiile fondurilor private de pensii facultative (Pilon III)

Fond	Administrator	Pondere actiuni	Pondere depozite	Pondere titluri de stat	Pondere obligatiuni	Pondere unitati de fond
NN ACTIV	NN Asigurari de Viata SA	34.9%	1.4%	57.1%	4.2%	2.2%
AZT VIVACE	Allianz-Tiriatic Pensii Private SAFPP	31.0%	2.8%	56.3%	5.8%	4.1%
AEGON ESENTIAL	Aegon Pensii SAFPP	27.6%	0.9%	69.1%	1.7%	0.8%
STABIL	Generali SAFPP	24.2%	0.2%	66.3%	9.3%	0.0%
RAIFFEISEN ACUMULARE	Raiffeisen Asset Management	23.5%	2.6%	65.5%	8.4%	0.0%
AZT MODERATO	Allianz-Tiriatic Pensii Private SAFPP	23.0%	3.1%	65.5%	4.8%	3.7%
NN OPTIM	NN Asigurari de Viata SA	22.8%	2.6%	68.0%	4.3%	2.3%
PENSIA MEA	BT Pensii SAFPP	19.6%	7.5%	63.6%	5.5%	3.8%
BCR PLUS	BCR Pensii SAFPP	19.3%	1.4%	60.6%	12.4%	6.4%
BRD MEDIO	BRD SAFPP	18.7%	3.9%	71.2%	3.0%	3.0%
MEDIE		24.5%	2.6%	64.3%	5.9%	2.6%
MEDIANA		23.2%	2.6%	65.5%	5.2%	2.6%