

Az amerikai nyugdíjalapok és az Allianz biztosító konfliktusa

Reuters, August 3, 2021 12:37 AM CEST

Apud Focus Online, 02.08.2021, 16:49

Kulcsszavak: nyugdíj, nyugdíjbiztosítás, nyugdíjalapok, Allianz, Egyesült Államok

Forrás Internet-helye: <https://www.reuters.com/business/allianz-says-reassesses-risks-doj-probes-structured-alpha-funds-2021-08-01/>

Az amerikai Tőzsd felügyelet *U.S. Securities and Exchange Commission (SEC)* és az Igazságügyi Minisztérium (*Department of Justice*) több amerikai nyugdíjalap feljelentése alapján eljárást indított az **Allianz** biztosítóval szemben. Emiatt az Allianz tőzsdei részvényei hat százalékot zuhantak. A vizsgálat középpontjában az Allianz leányvállalata, a „*Structured Alpha Fonds*“ áll, amely Illinois államban a tanárok, New Yorkban pedig a közlekedési dolgozók nyugdíjbiztosítása területén működik. Az amerikai nyugdíjalapok szerint az Allianz teljesítményét meghaladó piaci eredményt gerjeszt és emiatt milliárdos nagyságrendű kártérítést követelnek.

A pandémiát az amerikai nyugdíjalapok is megszenvedték, gyengébben teljesítettek a piacnál. Az elmúlt évben az Allianz két különösen agresszív befektetési stratégiát követő nyugdíjalapot szorított ki a piacról. A panaszosok felróják az *Allianz*-nak, hogy a *Structured Alpha Fonds* a válság idején saját irányelveket követett és megszegte vagyonkezelői kötelezettségeit. Másrészt kinyilatkoztatott stratégiájától eltérően, szándékosan lemondott a kockázatok derivátumok közvetítésével történő biztosításáról.

Az Allianz már 2020-ban visszautasította a vádakat. A válság idején más vagyonkezelők is veszítettek a befektetők pénzéből, de egyiket sem érte olyan összehangolt támadás, mint az Allianz biztosítót. A kártérítési követelések most már elérik a négy milliárd USD-t. Csak szemléltetés gyanánt: Az Allianz 2021 első negyedében 3,3 milliárd EUR (3,56 milliárd USD) operatív profitot ért el.

Az Allianz elnöksége újraértékelte a panasz hullám kockázatait és arra a következtetésre jutott, hogy a konfliktus súlyos következményekkel járhat az Allianz Csoport jövőbeli pénzügyi eredményeire. A cég mindenben együttműködik a Tőzsd felügyelettel és az Igazságügyi Minisztériummal.