

## ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ

### AZ ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI TELJES KÖLTSÉG MUTATÓRÓL (TKM<sub>NYP</sub>)

Tisztelt Pénztártagunk!

Annak érdekében, hogy Ön az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarításával kapcsolatos költségekről átfogó képet kapjon, kiszámoltuk a pénztári Teljes költségmutatót (TKM<sub>NYP</sub>).

A TKM<sub>NYP</sub> számítása a Magyar Nemzeti Bank 20/2019 számú ajánlása alapján, egységes módszerrel történik minden önkéntes nyugdíjpénztár esetében annak érdekében, hogy a TKM<sub>NYP</sub> értékek összehasonlíthatóak legyenek.

Mi a TKM<sub>NYP</sub>?

**Az Ön tájékoztatását szolgáló mutatószám, amely egyetlen százalékos érték segítségével mutatja meg a jövőbeni befizetéseket terhelő, összes felmerült költséget.**

Például egy 20 éves időtartamra szóló 1,3%-os TKM<sub>NYP</sub> mutató azt jelenti, hogy a jelenlegi érvényes költséglevonásokkal (pl. a befizetésekből levont költségeket, a belépéskor és kilépéskor felszámított díjat, a vagyonkezeléssel összefüggő minden költséget) az adott pénztári portfólió a következő 20 évben évente 1,3%-os átlagos hozamot kell, hogy elérjen ahhoz, hogy a levont költségeket „megtermelje”. Ha az adott portfólió hozama meghaladja az 1,3%-os értéket, az a többlet már az Ön nyeresége.

A TKM<sub>NYP</sub> elsődleges célja az egyes hazai önkéntes nyugdíjpénztárak költségszintjének összehasonlítása, egyben támogatja a különböző nyugdíjcélú termékek költségeinek összevetését is.

A számítás során alkalmazott feltételezések:

- a pénztártag a belépéskor 35, 45, illetve 55 éves, így az ehhez az életkorhoz tartozó megtakarítási időszakok 30, 20, illetve 10 év;
- a nyugdíjba vonuláskor igényelt szolgáltatás: egyösszegű nyugdíjszolgáltatás;
- havonta 25 000 Ft tagdíjbefizetés
- a 20/2019 sz. MNB ajánlás 10. pontja szerinti kockázatmentes hozamgörbe.

A TKM<sub>NYP</sub> számítása során a pénztár figyelembe veszi az összes, pénztár által felszámított költséget (befizetésből levont költségek, vagyonkezeléssel összefüggő közvetett és közvetlen költségek, és a szolgáltatás igénybevételekor felszámított díjak).

TKM<sub>NYP</sub> értékek

Portfólió	TKM 10 éves	TKM 20 éves	TKM 30 éves
Csendélet portfólió	1,31%	0,76%	0,59%
Harmónia portfólió	1,41%	0,86%	0,69%
Egyensúly portfólió	1,40%	0,85%	0,68%
Lendület portfólió	1,44%	0,90%	0,72%

**FIGYELEM!**

Fontos tudnivaló, hogy a TKM<sub>NYP</sub> értékek egy típuspéldának megfelelő számítás eredményeit tükrözik. A számítás nem veszi figyelembe az egyedi, pénztártagtól függő jellemzőket, így például a havi 25 000 Ft-tól elérő befizetéseket, a portfólióváltást, az adó-visszatérítés összegét, illetve a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheket sem.

A  $TKM_{NYP}$  számítása azt is feltételezi, hogy a tagsági jogviszony az adott tartam alatt mindvégig fennmarad, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik. Mindezt a  $TKM_{NYP}$  érték csak megközelítő tájékoztatást nyújt, de nem azonos az Ön egyéni, nyugdíjpénztári megtakarítási számlájának konkrét költségeivel. A tagsági jogviszony alatt, az eltérő tagdíjbefizetés, a megtakarítás tartama, illetve szolgáltatási igény (pl. 10 év utáni hozamfelvétel) függvényében a tényleges költségek lényegesen eltérhetnek a közölt  $TKM_{NYP}$  értékektől.

A Magyar Nemzeti Bank honlapján közli az egyes pénztárak által közölt  $TKM_{NYP}$  értékeket. (<http://tkm.mnb.hu/>)

Felhívjuk a figyelmét, hogy a  $TKM_{NYP}$  fontos, de nem az egyetlen lényeges eleme az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarításnak. A jövőbeni nyugdíjkifizetés nagyságára jelentős hatással van a pénztár, illetve az adott portfólió hosszú távú hozama. A hosszú távú megtakarítások (mint az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítás) rugalmasan alkalmazkodnak a változó élethelyzethez, az adott Pénztár által nyújtott kényelmi szolgáltatások, illetve az ügyfélkiszolgálás minősége is befolyásolja a pénztárválasztást.

A  $TKM_{NYP}$  csak a megtakarítás költségei szerinti összevetésre ad lehetőséget, ugyanakkor a befektetési kockázatokat és az elért hozamokat illetően nem ad információt. A befektetési kockázatokról a Pénztár Befektetési politikájából tájékozódhat, míg a rövid és hosszabb távú múltbéli hozamok szintén elérhetőek és összehasonlíthatóak (honlap: [aranykornyp.hu](http://aranykornyp.hu)).