

ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ
AZ ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI TELJES KÖLTSÉG MUTATÓRÓL (TKM_{NYP})

Tisztelt Pénztártagunk!

Annak érdekében, hogy Ön az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarításával kapcsolatos költségekről átfogó képet kapjon, kiszámoltuk a pénztári Teljes költségmutatót (TKM_{NYP}).

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

Mi a TKM_{NYP}?

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_{NYP} 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_{NYP} 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_{NYP} 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_{NYP} értékek

Portfólió	TKM _{NYP} 10 éves	TKM _{NYP} 20 éves	TKM _{NYP} 30 éves
Csendélet portfólió	1,55%	0,89%	0,69%
Klasszikus portfólió	1,82%	1,16%	0,96%
Egyensúly portfólió	1,85%	1,18%	0,99%
Lendület portfólió	1,88%	1,21%	1,01%
ESG Dinamikus	1,77%	1,10%	0,90%

FIGYELEM!

Fontos tudnivaló, hogy a TKM_{NYP} 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 járulékterheket 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. Mindezért 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 kockázatok 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).