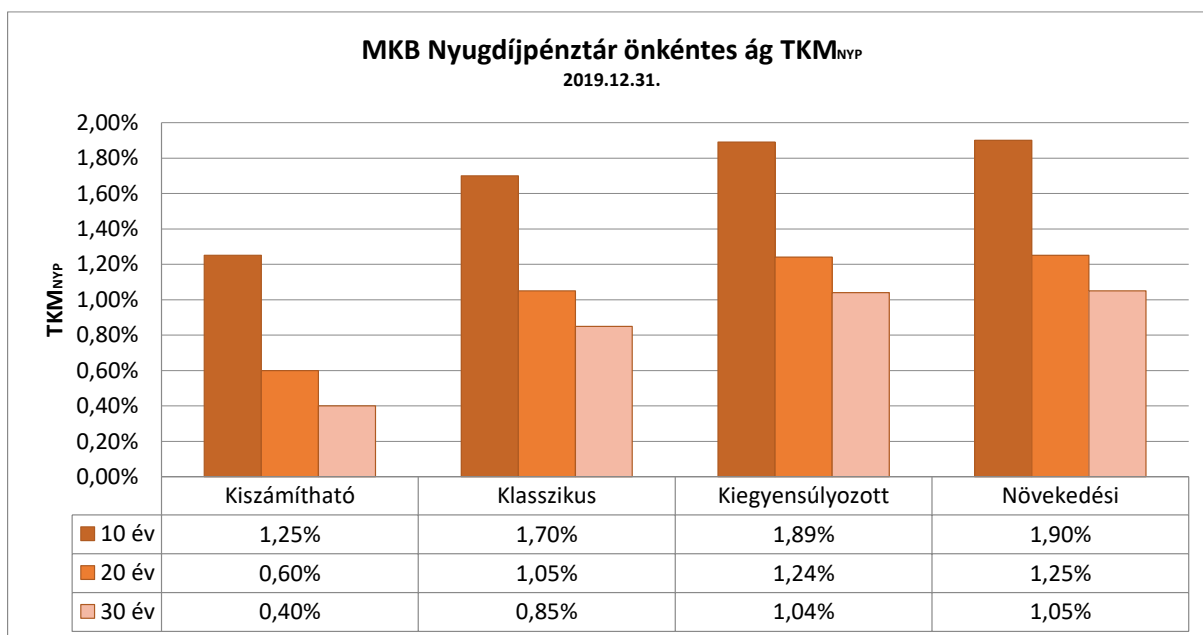


TÁJÉKOZTATÓ AZ ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI TELJES KÖLTSÉG MUTATÓRÓL (TKM_{NYP})

Annak érdekében, hogy az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarításával kapcsolatos költségekről átfogó képet adjunk, kiszámoltuk a pénztári Teljes Költség Mutatót (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.



A TKM_{NYP} JELENTÉSE

A Tagok tájékoztatását szolgáló mutatószám, amely egyetlen százalékos érték segítségével mutatja meg a jövőbeni befizetések terhelő, összes felmerült költségét.

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

Időtáv	A pénztártag a belépéskor 35, 45, illetve 55 éves Az ehhez az életkorhoz tartozó megtakarítási időszakok 30, 20, illetve 10 év
A nyugdíjba vonuláskor igényelt szolgáltatás	Egyösszegű nyugdíjszolgáltatás
Tagdíjbefizetés	Havonta 25 000 Ft
Hozam	Az MNB ajánlás szerinti kockázatmentes hozamgörbe

A TKM_{NYP} számítása során a pénztár figyelembe veszi az összes, pénztár által felszámított költséget (befizetésből levont költségek, vagyonekezeléssel összefüggő közvetett és közvetlen költségek, és a szolgáltatás igénybevételekor felszámított díjak).

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 adóvisszatérítés 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 ügyfélszolgálat 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:

https://www.mkbnyp.hu/nyp_onkentes_penztar_befpol.html

https://www.mkbnyp.hu/nyp_onkentes_tagoknak_portfoliok.html