

TÁJÉKOZTATÓ

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

Tisztelt Pénztártagunk!

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

A TKM_{NYP} számítása a Magyar Nemzeti Bank 20/2019 (IX.20.) számú ajánlása (<https://www.mnb.hu/letoltes/20-2019-tkm.pdf>) alapján, egységes módszerrel történik minden önkéntes nyugdíjpénztár esetében annak érdekében, hogy a TKM_{NYP} értékek összehasonlíthatóak legyenek.

Mi a TKM_{NYP}?

A Tagok 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).

OTP Nyugdíjpénztár TKM_{NYP} értékek (%) - 2023.12.31.

Portfólió	TKM 10 éves	TKM 20 éves	TKM 30 éves
Kockázatkerülő	1,06	0,57	0,42
Klasszikus	1,34	0,85	0,70
Óvatos	1,66	1,17	1,03
Kiegyensúlyozott	2,12	1,64	1,50
Növekedési	2,23	1,74	1,60
Dinamikus	2,11	1,62	1,48

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 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.

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: www.otpnyugdij.hu).

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