

**HONVÉD KÖZSZOLGÁLATI ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR**  
**TELJES KÖLTSÉG MUTATÓI (TKM<sub>NYP</sub>)**

Annak érdekében, hogy az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítással kapcsolatos költségekről átfogó képet kaphassunk, Pénztárunk kiszámolta 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 valamennyi hazai önkéntes nyugdíjpénztár esetében összehasonlíthatóak legyenek.

**A TKM<sub>NYP</sub> egy olyan mutatószám, amely egyetlen százalékos érték formájában 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 a pénztártag 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).

**Pénztárunk TKM<sub>NYP</sub> értékei 2022.12.31.:**

<b>Portfólió</b>	<b>TKM 10 év</b>	<b>TKM 20 év</b>	<b>TKM 30 év</b>
Klasszikus	1,22%	0,67%	0,52%
Kiegyensúlyozott	1,60%	1,06%	0,91%
Növekedési	1,78%	1,23%	1,08%
Pénzpiaci	1,01%	0,47%	0,31%

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 adóvisszatérítés 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. Mindezt a  $TKM_{NYP}$  érték csak megközelítő tájékoztatást nyújt, de nem azonos egy konkrét pénztártag 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 figyelmet, 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, Választható Portfóliós Szabályzatából, valamint a rövid és hosszabb távú múltbéli hozamokról a <https://hnyp.hu/> honlapon van lehetőség tájékozódni.