

## ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ

AZ ALFA ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR TELJES KÖLTSÉG MUTATÓIRÓL (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 összehasonlíthatók legyenek, és egyben támogatja a különböző nyugdíjcélú termékek költségeinek összevetését is.

### 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 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 számítás során alkalmazott feltételezések:

- > a pénztártag a belépéskor 35, 45, illetve 55 éves, így az ezekhez az életkorokhoz tartozó megtakarítási időszakok hossza nyugdíjbavonulásig 30, 20, illetve 10 év;
- > az igényelt szolgáltatás: egyösszegű nyugdíjszolgáltatás;
- > 25 000 Ft/hó tagdíjbefizetés a megtakarítási időszak teljes tartama alatt;
- > a 20/2019 sz. MNB ajánlás 10. pontja szerinti kockázatmentes hozamgörbe;
- > a pénztár által felszámított díjak és költségek: befizetésből levont, valamint a vagyonkezeléssel összefüggő közvetett és közvetlen költségek, és a szolgáltatás igénybevételekor felszámított díjak.

### Az Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár TKM<sub>Nyp</sub> értékei

Portfóliók	35 éves pénztártag	45 éves pénztártag	55 éves pénztártag
	(30 éves megtakarítás)	(20 éves megtakarítás)	(10 éves megtakarítás)
Klasszikus portfólió	1,10%	1,28%	1,90%
Kiegyensúlyozott portfólió	1,32%	1,50%	2,11%
Növekedési portfólió	1,34%	1,52%	2,14%
Szakértői abszolút hozam portfólió	1,49%	1,67%	2,28%
MegaTrend portfólió	1,44%	1,61%	2,23%

#### 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 járulékkerheteket sem.

A TKM<sub>Nyp</sub> számítása azt is feltételezi, hogy a tagsági jogviszony az adott tartam alatt mindvégig fennmarad, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik. Mindezt a TKM<sub>Nyp</sub> 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<sub>Nyp</sub> értékektől.

A Magyar Nemzeti Bank honlapján közli az egyes pénztárak által közölt TKM<sub>Nyp</sub> értékeket. (<http://tkm.mnb.hu/>)

Felhívjuk a figyelmét, hogy a TKM<sub>Nyp</sub> fontos, de nem az egyetlen lényeges eleme az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarításnak. A jövőbeni nyugdíjkifizetés nagyságára jelentős hatással van 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<sub>Nyp</sub> 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 honlapunkon: [www.alfanyugdij.hu](http://www.alfanyugdij.hu).

Frissítve: 2023. augusztus 1.

ALFANYP-008