



# PÉNZTÁRI TRENDEK, KALKULÁTOR BEMUTATÓ SZAKÉRTŐI FÓRUM

---





# MNB ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI KALKULÁTOR

## INTERAKTÍV BEMUTATÓ



## STRATÉGIAI CÉLOK

Pénzügyi tudatosság erősítése

Ösztönzés nyugdíjcélú megtakarításra

Transzparencia az önkéntes nyugdíjpénztári szektorban

MNB által közzétett, publikus adatok felhasználóbarát formában elérhetővé tétele

Felhasználó támogatása a pénztárak és portfóliók közötti választásban

Verseny fokozása

## NEMZETKÖZI HÁTTÉR

**OECD törekvések:** pénzügyi tudatosság, öngondoskodás, hosszú távú tervezés és megtakarítás fejlesztése  
*(Good Design of Defined Contribution Pension Plans 2025, OECD Good Practices for Financial Education 2022)*

**EIOPA hívószavak:** nyugdíjtermékek szerepének erősítése, piac átláthatóbbá tétele és könnyebb hozzáférés  
*(Consumer Trends Report 2024, EIOPA Strategy towards 2030)*

**Savings and Investment Union (SIU):** célok között a kiegészítő nyugdíjrendszerek lefedettségének növelése, megfelelő nyugdíjjövedelem biztosítása

**Pension Tracking System (PTS)** - ajánlás a nyugdíj követési rendszerről a SIU keretében: nyugdíjjogosultságok és várható ellátás mértékének nyomon követésére

# MNB ÁLTAL PUBLIKÁLT NYUGDÍJPÉNZTÁRI ADATOK



## A NYUGDÍJPÉNZTÁRAK 2024. ÉVI, VALAMINT A 2015-2024, A 2010-2024 ÉS A 2005-2024 KÖZÖTTI BEFEKTETÉSI TELJESÍTMÉNYÉNEK KÖZZÉTÉTELE

A Magyar Nemzeti Bank jogszabályi kötelezettségének eleget téve az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 24. § (2) bekezdése, illetve a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 20. § (2) bekezdése értelmében, ezúton teszi közzé a pénztárak adatszolgáltatása alapján 2024. évi, a 2015-2024, a 2010-2024, valamint a 2005-2024 közötti időszakokra vonatkozó hozamadatait.

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRAK	Bruttó hozamráta (2024)	Nettó hozamráta (2024)	Referencia hozamráta (2024)	Átlagos 10 éves bruttó hozamráta (2015-2024)	Átlagos 10 éves nettó hozamráta (2015-2024)	Átlagos 10 éves referencia hozamráta (2015-2024)	Átlagos 15 éves bruttó hozamráta (2010-2024)	Átlagos 15 éves nettó hozamráta (2010-2024)	Átlagos 15 éves referencia hozamráta (2010-2024)
<b>Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár</b>									
Klasszikus portfólió	5,05	4,47	5,44	2,93	2,36	2,86	4,86	4,21	4,56
Kiegyensúlyozott portfólió	9,56	9,15	9,28	4,57	4,18	4,74	6,31	5,75	6,11
Növekedési portfólió	13,13	12,86	13,61	6,70	6,27	6,87	7,54	7,03	7,25
Szakértői portfólió	10,92	10,34	10,46	5,64	5,10	5,03	7,02	6,42	5,48
Megatrend portfólió	24,12	23,45	26,01	8,58	7,84	9,47	9,61	8,83	10,85

## Hozamادات

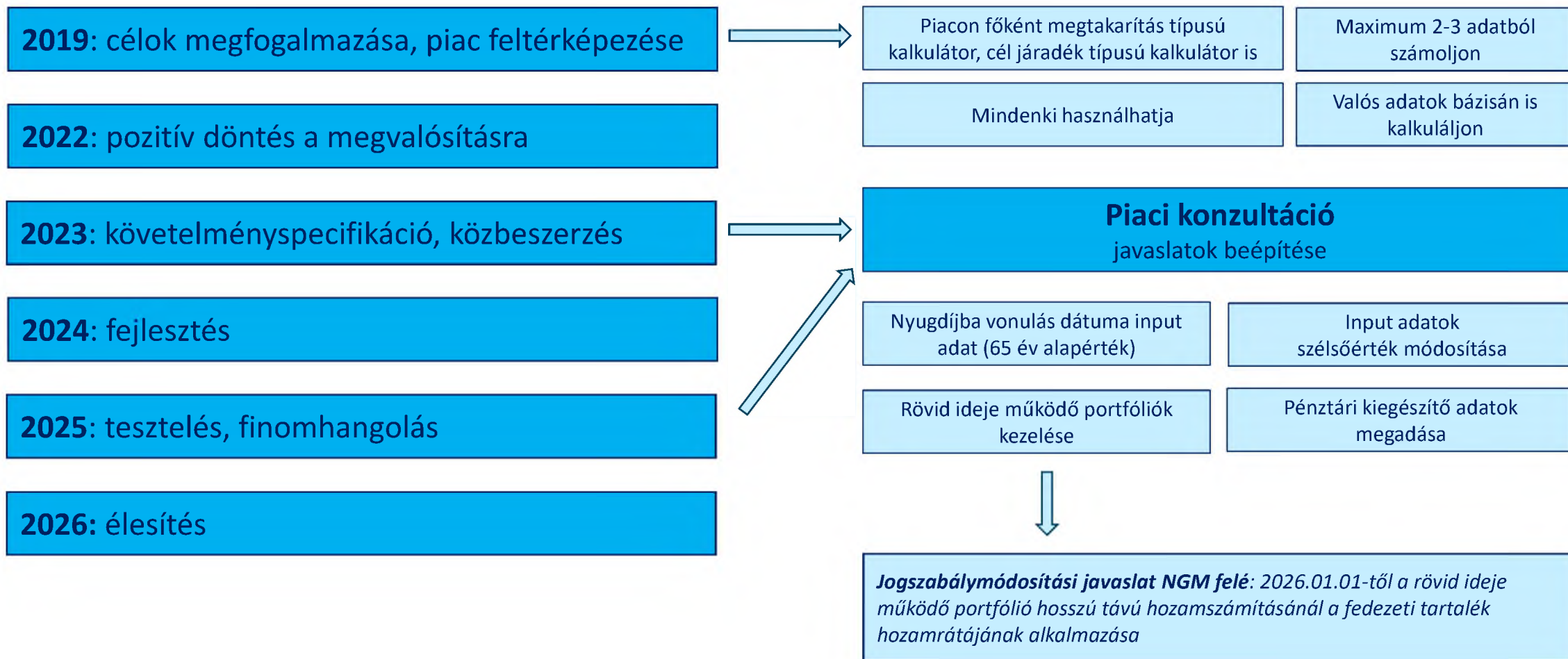
TALÁLATI LISTA		Összesen: 74 termék (27 intézményfő)				
INTÉZMÉNY	BIZTOSÍTÁSI TERMÉK / PÉNZTÁRI PORTFÓLIÓ	TKM 5 ÉV	TKM 10 ÉV	TKM 15 ÉV	TKM 20 ÉV	TKM 30 ÉV
<input type="radio"/> Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár	Bebiztosító - OPBOP101		1,82%		1,17%	0,99%
<input type="radio"/> Budapest Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár	Aktív - OPBOP100		2,01%		1,35%	1,18%
<input type="radio"/> Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára	Budapesti Elektromos Művek Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára - OPELM001		1,59%		0,90%	0,69%
<input type="radio"/> CHINOIN Gyógyszer és Vegyszeti Termékek Gyára Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára	CHINOIN Gyógyszer és Vegyszeti Termékek Gyára Rt. Munkavállalói Nyugdíjpénztára - OPCH001		0,83%		0,62%	0,56%

## Tagdíjmegosztás

Keresési eredmény		OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár					
<input type="checkbox"/> Mindet kijelöl							
		Fedezeti Alap	Működési Alap	Likviditási Alap	Értéksávtól	Értéksávig	Tagdíjmegosztás kezdete
<input type="checkbox"/>		94,01	5,98	0,01	0	240 000	2025. 01. 01.
<input type="checkbox"/>		96,51	3,49	0	240 001	750 000	2025. 01. 01.
<input type="checkbox"/>		99,01	0,99	0	750 001		2025. 01. 01.

## TKM

# PROJEKT MENETE ÉS FŐ ELVÁRÁSOK



## Kalkuláció típusa <sup>i</sup>

Mekkora nyugdíjkiegészítést szeretnék?

Mennyit tudok megtakarítani?

Elvárt havi járadék \* <sup>i</sup>

50 000

Ft

Születési év \* <sup>i</sup>



Felveendő járadék tervezett időtartama <sup>i</sup>

10 év



Nyugdíjba vonulás éve \* <sup>i</sup>



Befizetések éves növekedési üteme \* <sup>i</sup>

3,00

%

Nettó hozamráta \* <sup>i</sup>

%

Tud adójóváírást (SZJA) érvényesíteni? <sup>i</sup>



Igen

Havi munkáltatói tagdíj hozzájárulás (ha van) <sup>i</sup>

Ft

Van-e meglévő önkéntes nyugdíjpénztári tagsága? <sup>i</sup>



Igen

Jelenlegi nyugdíjpénztári megtakarítás <sup>i</sup>

Ft

KALKULÁCIÓ

## Kalkulált adatok

**8 317 Ft**

Kezdő havi befizetés ⓘ

**6 000 000 Ft**

Megtakarítás nyugdíjba vonuláskor

**25 171 Ft**

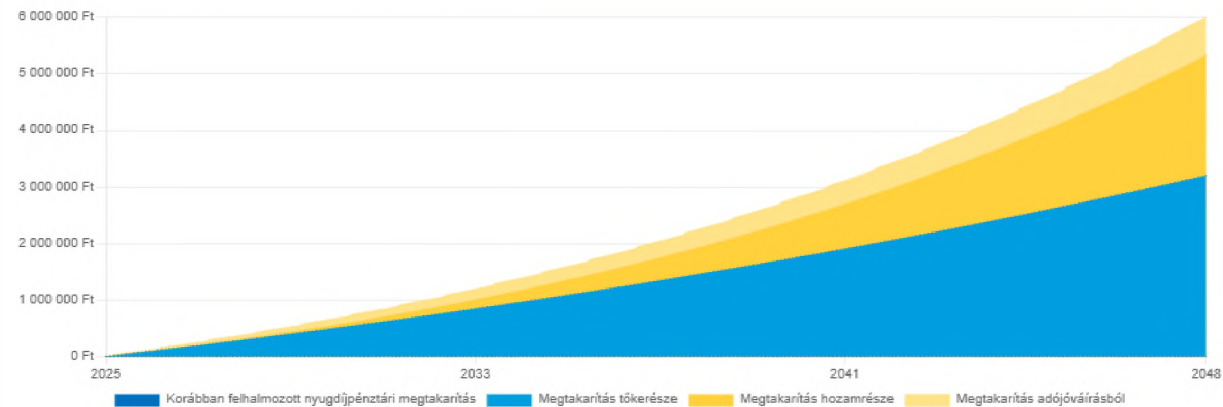
Elvárt havi járadék jelenértéken (2025) ⓘ

**3 020 481 Ft**

Megtakarítás nyugdíjba vonuláskor jelenértéken (2025) ⓘ

A kalkulátor a számítások során az MNB középtávú inflációs várakozását veszi figyelembe.

Megtakarítás összetevői nyugdíjba vonuláskor



PIACI PORTFÓLIÓ KÍNÁLAT

## A feltételeknek 63 portfólió felel meg

Zárt pénztárak megjelenítése is

Pénztár

Összes mutatója

Rendezés

Pénztár neve alapján A-Z

[Letöltés Excel-ben](#) [Letöltés PDF-ben](#)

### Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár - Kiegyensúlyozott portfólió

Kezdő havi befizetés	Befizetések jóváírt aránya	20 éves TKM <sub>NYP</sub>	20 éves nettó hozamráta
8 447 Ft	93,92%	1,42%	5,73%

További információ

### Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár - Klasszikus portfólió

Kezdő havi befizetés	Befizetések jóváírt aránya	20 éves TKM <sub>NYP</sub>	20 éves nettó hozamráta
9 528 Ft	94,03%	1,17%	4,63%

További információ

Pénztár típusa

Nyílt

Választható portfóliós rendszer

Igen

Online tagi portál

Igen

Portfólió megosztás lehetősége

Nem

ESG portfólió elérhetősége

Nem

Egységes tagdíj

10 000 Ft

# EGYSZERŰSÍTETT KALKULÁTOR – MEGTAKARÍTÁS TÍPUSÚ



## Kalkuláció típusa <sup>i</sup>

Mekkora nyugdíjkiegészítést szeretnék?

Mennyit tudok megtakarítani?

Havi vállalt egyéni befizetés \* <sup>i</sup>

25 000

Ft

Havi munkáltatói tagdíj hozzájárulás (ha van) <sup>i</sup>

Ft

Születési év \* <sup>i</sup>



Nyugdíjba vonulás éve \* <sup>i</sup>



Befizetések éves növekedési üteme \* <sup>i</sup>

3,00

%

Nettó hozamráta \* <sup>i</sup>

%

Tud adójóváírást (SZJA) érvényesíteni? <sup>i</sup>

Igen

Felveendő járadék tervezett időtartama <sup>i</sup>

10 év



Van-e meglévő önkéntes nyugdíjpénztári tagsága? <sup>i</sup>

Igen

Jelenlegi nyugdíjpénztári megtakarítás <sup>i</sup>

Ft

KALKULÁCIÓ



## Kalkulált adatok

**150 302 Ft**

Havi járadék (10 évre)

**18 036 222 Ft**

Megtakarítás nyugdíjba vonuláskor

**75 664 Ft**

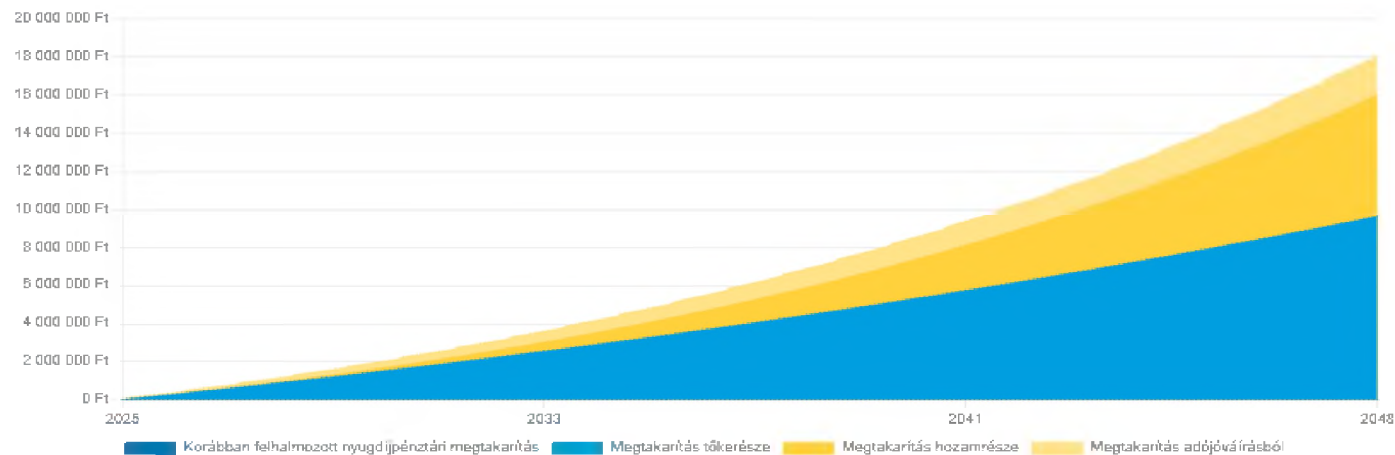
Havi járadék jelenértéke (2025)

**9 079 678 Ft**

Megtakarítás nyugdíjba vonuláskor jelenértéke (2025)

A kalkulátor a számítások során az MNB középtávú inflációs várakozását veszi figyelembe.

### Megtakarítás összetevői nyugdíjba vonuláskor



PIACI PORTFÓLIÓ KÍNÁLAT

## A feltételeknek 73 portfólió felel meg

Zárt pénztárak megjelenítése is

Pénztár

Rendezés

[Letöltés Excel-ben](#) [Letöltés PDF-ben](#)

### Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár - Kiegyensúlyozott portfólió

Megtakarítás nyugdíjba vonuláskor	Havi járadék (10 évre)	Befizetések jóváírt aránya	20 éves TKM <sub>NYP</sub>	20 éves nettó hozamráta
18 007 911 Ft	150 066 Ft	95,55%	1,42%	5,73%
<a href="#">További információ</a>				

### Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár - Klasszikus portfólió

Megtakarítás nyugdíjba vonuláskor	Havi járadék (10 évre)	Befizetések jóváírt aránya	20 éves TKM <sub>NYP</sub>	20 éves nettó hozamráta
15 950 287 Ft	132 919 Ft	95,55%	1,17%	4,63%
<a href="#">További információ</a>				

### Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár - Megatrend portfólió

Szobota Péter | felügyeleti tanácsadó



KÖSZÖNJÜK A FIGYELMET!

---

