

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

Figyelmeztetés! Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

Groupama Cél dátum 2035 Vegyes Forint Eszközalap		Életív Nyugdíjbiztosítás	Next Nyugdíjbiztosítás		
Cél		Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.	Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.		
Megcélzott lakossági befektető: Akik vállalják a befektetési kockázatot, valamint:		Nyugdíjcéllra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nyugdíjcéllra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani		
Ajánlott tartási idő		20 év	20 év		
Biztosítási díj		400 000 Ft/ év	400 000 Ft/ év		
Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása		0.08%	0.05%		
<i>A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztés érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.</i>					
Összesített kockázati mutató		3	3		
<i>Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató osztályainak kombinációja, mely a potenciális pénzügyi veszteség valószínűségét mutatja be.</i>					
Minimium		Nincs minimális garantált hozam, Ön elveszítheti a befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
<i>A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyv az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referencia index legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztráció, a piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Az elmúlt 1, 10, illetve 20 év teljesítménye alapján:</i>					
Teljesítmény-forgatókönyvek	Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	211 785 Ft	412 349 Ft
			Éves átlagos hozam	-72.79%	5.75%
			A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 1998. 12. hó és 1999. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 088 274 Ft	5 676 969 Ft
			Éves átlagos hozam	4.71%	6.81%
			A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2011. 8. hó és 2021. 8. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
	Mérsékelt	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	16 540 176 Ft	16 766 087 Ft
			Éves átlagos hozam	6.75%	6.87%
			A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2003. 1. hó és 2023. 1. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
		<i>A kedvező forgatókönyv azt mutatja be, hogy az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referencia index múltbeli legjobb teljesítménye alapján Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>			
		1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	209 436 Ft	407 779 Ft
			Éves átlagos hozam	-73.48%	3.61%
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2006. 1. hó és 2007. 1. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Kedvezőtlen	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 580 518 Ft	5 073 321 Ft	
		Éves átlagos hozam	2.67%	4.65%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2004. 6. hó és 2014. 6. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	13 055 876 Ft	13 154 875 Ft	
		Éves átlagos hozam	4.64%	4.71%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2001. 6. hó és 2021. 6. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
<i>A mérsékelt forgatókönyv azt mutatja be, hogy az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referencia index átlagos múltbeli teljesítménye alapján Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>					
Stressz	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	201 044 Ft	391 457 Ft	
		Éves átlagos hozam	-75.88%	-3.92%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 191 432 Ft	3 451 220 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4.55%	-2.96%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
Haláleseti	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 079 768 Ft	6 040 042 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.83%	-2.90%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
	<i>A kedvezőtlen forgatókönyv azt mutatja be, hogy az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referencia index múltbeli legrosszabb teljesítménye alapján Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>				
	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	199 540 Ft	388 531 Ft	
		Éves átlagos hozam	-76.30%	-5.25%	
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Felhalmozott befektetett összeg	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 998 945 Ft	3 230 539 Ft	
		Éves átlagos hozam	-5.83%	-4.30%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2001. 6. hó és 2021. 6. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 380 656 Ft	5 338 783 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4.16%	-4.25%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
<i>A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>					
Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	386 551 Ft	557 779 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	4 801 786 Ft	5 223 321 Ft	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	13 230 876 Ft	13 304 875 Ft	
	<i>A haláleseti forgatókönyv éves átlagos hozama megegyezik a mérsékelt forgatókönyvben használtakkal.</i>				
	<i>A haláleseti forgatókönyv éves átlagos hozama megegyezik a mérsékelt forgatókönyvben használtakkal.</i>				
	<i>A haláleseti forgatókönyv éves átlagos hozama megegyezik a mérsékelt forgatókönyvben használtakkal.</i>				
Felhalmozott befektetett összeg	1 év	400 000 Ft	400 000 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft		
	Ajánlott tartási idő	8 000 000 Ft	8 000 000 Ft		
Teljes költség	1 év	197 559 Ft	5 843 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele	674 994 Ft	421 971 Ft		
	Ajánlott tartási idő	1 505 057 Ft	1 851 141 Ft		
Éves költséghatás*	1 év	-73.48%	3.78%		
	Ajánlott tartási idő fele	5.10%	3.05%		
	Ajánlott tartási idő	3.02%	2.95%		
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválthatja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	7.66%	7.66%		
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	4.64%	4.71%		
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0.65%	0.00%		
	Kilépési költségek	0.00%	0.00%		
	Ügyleti költségek	0.00%	0.00%		
Folyó költségek	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	2.37%	2.95%		

Az eszközalap elmúlt 5, illetve 10 éves teljesítményéről a biztosító honlapján, a Befektetési Információk oldalon (<https://www.groupama.hu/hu/magan/megtakaritas/befektetesi-informaciok/kid>) tájékozódhat.

A(z) Groupama Cél dátum 2035 Vegyes Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.