

# MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Merész modellportfólió	Next Nyugdíjbiztosítás	Next			
<b>Cél</b>	Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.	Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.			
<b>Megcélzott lakossági befektető:</b> Akkor vállalkozhat a befektetési kockázattal, valamint:	Nyugdíjcéllra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nem nyugdíjcéllra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani			
<b>Ajánlott tartási idő</b>	10 év	10 év			
<b>Biztosítási díj</b>	400 000 Ft/év	400 000 Ft/év			
<b>Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása</b>	0.11%	0.07%			
<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>					
<b>Összesített kockázati mutató</b>	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>					
<b>Minimum</b>	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.</i>					
<i>a piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Az elmúlt 1, 5, illetve 10 év teljesítménye alapján:</i>					
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	481 077 Ft 39.42% A számításokhoz egy 2020. 3. hó és 2021. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	482 181 Ft 39.98%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	2 680 380 Ft 11.65% A számításokhoz egy 2016. 10. hó és 2021. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	2 686 528 Ft 11.75%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	6 865 824 Ft 10.42% A számításokhoz egy 2011. 9. hó és 2021. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	6 881 573 Ft 10.46%	
	<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>				
	<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	417 097 Ft 7.98% A számításokhoz egy 2012. 1. hó és 2013. 1. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	418 054 Ft 8.44%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	2 452 734 Ft 8.09% A számításokhoz egy 2013. 9. hó és 2018. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	2 458 360 Ft 8.18%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	6 179 024 Ft 8.42% A számításokhoz egy 2013. 8. hó és 2023. 8. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	6 193 197 Ft 8.47%
		<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>			
	<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	371 989 Ft -12.67% A számításokhoz egy 2010. 9. hó és 2011. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	372 842 Ft -12.29%
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	2 117 213 Ft 2.25% A számításokhoz egy 2023. 7. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	2 122 069 Ft 2.34%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	4 061 781 Ft 0.30% A számításokhoz egy 2023. 7. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	4 071 098 Ft 0.35%
		<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>			
<b>Stressz</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	371 989 Ft -12.67% A számításokhoz egy 2010. 9. hó és 2011. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	372 842 Ft -12.29%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	1 867 793 Ft -2.68% A számításokhoz egy 2023. 7. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	1 872 077 Ft -2.59%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	3 519 618 Ft -2.56% A számításokhoz egy 2023. 7. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 527 691 Ft -2.51%	
	<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>				
<b>Haláleseti</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	567 097 Ft	668 054 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	2 602 734 Ft	2 708 360 Ft	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	6 329 024 Ft	6 443 197 Ft	
<i>A haláleseti forgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján azt mutatja be, hogy a biztosítási esemény bekövetkezése esetén mekkora összeget kaphat vissza a haláleseti kedvezményezett a költségek levonása után.</i>					
<i>A haláleseti forgatókönyv éves átlagos hozama megegyezik a mérsékelt forgatókönyvben használtakkal.</i>					
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	1 év		400 000 Ft	400 000 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		2 000 000 Ft	2 000 000 Ft	
	Ajánlott tartási idő		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	
<b>Teljes költség</b>	1 év		5 847 Ft	4 943 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		104 474 Ft	100 126 Ft	
	Ajánlott tartási idő		445 070 Ft	436 915 Ft	
<b>Éves költséghatás*</b>	1 év		3.49%	3.08%	
	Ajánlott tartási idő fele		2.88%	2.79%	
	Ajánlott tartási idő		2.76%	2.72%	
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		11.18%	11.19%	
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		8.42%	8.47%	
<b>Egyszeri költségek</b>	Belépési költségek		0.00%	0.00%	
	Kilépési költségek		0.00%	0.00%	
<b>Folyó költségek</b>	Ügyleti költségek		0.00%	0.00%	
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek		2.76%	2.72%	

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(2) Merész modellportfólióra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a [www.groupama.hu](http://www.groupama.hu) honlapról letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere