

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Groupama Cél dátum 2045 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		4	4		
<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.	212 300 Ft	413 350 Ft
			Éves átlagos hozam	-72.64%	6.22%
		<i>A számításokhoz alapul vett befektetés: A számításokhoz egy 1998. 12. hó és 1999. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.</i>			
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 207 953 Ft	5 819 956 Ft
			Éves átlagos hozam	5.15%	7.28%
		<i>A számításokhoz alapul vett befektetés: A számításokhoz egy 2011. 8. hó és 2021. 8. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.</i>			
	Mérsékelt	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	17 440 108 Ft	17 703 478 Ft
			Éves átlagos hozam	7.22%	7.35%
		<i>A számításokhoz alapul vett befektetés: A számításokhoz egy 2003. 1. hó és 2023. 1. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.</i>			
		<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.	209 169 Ft	407 261 Ft
			Éves átlagos hozam	-73.55%	3.37%
<i>A számításokhoz alapul vett befektetés: A számításokhoz egy 2021. 3. hó és 2022. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.</i>					
Kedvezőtlen	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 526 718 Ft	5 009 660 Ft	
		Éves átlagos hozam	2.43%	4.41%	
	<i>A számításokhoz alapul vett befektetés: A számításokhoz egy 2005. 8. hó és 2015. 8. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.</i>				
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	12 717 610 Ft	12 805 985 Ft	
		Éves átlagos hozam	4.40%	4.47%	
	<i>A számításokhoz alapul vett befektetés: A számításokhoz egy 2001. 3. hó és 2021. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.</i>				
<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.	200 879 Ft	391 136 Ft	
		Éves átlagos hozam	-75.92%	-4.07%	
	<i>A számításokhoz alapul vett befektetés: A számításokhoz egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.</i>				
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 169 602 Ft	3 426 135 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4.69%	-3.10%	
	<i>A számításokhoz alapul vett befektetés: A számításokhoz egy 2022. 8. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.</i>				
Haláleseti	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 997 466 Ft	5 957 348 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.97%	-3.05%	
	<i>A számításokhoz alapul vett befektetés: A számításokhoz egy 2022. 8. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.</i>				
	<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.	199 002 Ft	387 485 Ft	
		Éves átlagos hozam	-76.45%	-5.72%	
<i>A számításokhoz alapul vett befektetés: A számításokhoz egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.</i>					
Felhalmozott befektetett összeg	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 933 573 Ft	3 155 859 Ft	
		Éves átlagos hozam	-6.29%	-4.78%	
	<i>A számításokhoz alapul vett befektetés: A számításokhoz egy 2022. 8. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.</i>				
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 156 661 Ft	5 114 689 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4.63%	-4.73%	
	<i>A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>				
Teljes költség	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	386 282 Ft	557 261 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 747 443 Ft	5 159 660 Ft	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	12 892 610 Ft	12 955 985 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>				
	<i>A felhalmozott befektetett összeg az ajánlott tartási idő végén a befektetés értéke a költségek levonása után.</i>				
Éves költséghatás*	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	
Egyszeri költségek	1 év		197 558 Ft	5 842 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		674 386 Ft	420 985 Ft	
	Ajánlott tartási idő		1 488 378 Ft	1 818 702 Ft	
Folyó költségek	1 év		-73.55%	3.87%	
	Ajánlott tartási idő fele		5.20%	3.15%	
	Ajánlott tartási idő		3.11%	3.04%	
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválthatja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		7.51%	7.51%	
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		4.40%	4.47%	
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		4.40%	4.47%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.64%	0.00%	
	Kilépési költségek		0.00%	0.00%	
	Ügyleti költségek		0.00%	0.00%	
Folyó költségek	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek		2.47%	3.04%	

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 2045 Vegyes Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.