

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Ázsia Részvény Forint Eszközalap	Next Nyugdíjbiztosítás	Next				
Cél	Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.	Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.				
Megcélzott lakossági befektető: Akkik vállalják a befektetési kockázatot, 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				
Ajánlott tartási idő	10 év	10 év				
Biztosítási díj	400 000 Ft/év	400 000 Ft/év				
Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása	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>						
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>						
Minimum	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>						
Teljesítmény-forgatókönyvek	Kedvező forgatókönyv	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	499 223 Ft	500 368 Ft	
			Éves átlagos hozam	48.74%	49.34%	
			A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2020. 3. hó és 2021. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 898 558 Ft	2 905 207 Ft	
			Éves átlagos hozam	14.82%	14.91%	
			A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2016. 2. hó és 2021. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 414 552 Ft	6 429 266 Ft		
		Éves átlagos hozam	9.13%	9.18%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2011. 9. hó és 2021. 9. 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>					
	Mérsékelt forgatókönyv	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	410 561 Ft	411 503 Ft	
			Éves átlagos hozam	4.91%	5.35%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2015. 11. hó és 2016. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 377 955 Ft	2 383 409 Ft		
		Éves átlagos hozam	6.86%	6.95%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2014. 5. hó és 2019. 5. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 677 776 Ft	5 690 799 Ft			
	Éves átlagos hozam	6.81%	6.86%			
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2010. 11. hó és 2020. 11. 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>						
Kedvezőtlen forgatókönyv	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	356 923 Ft	357 742 Ft		
		Éves átlagos hozam	-19.25%	-18.90%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2022. 8. hó és 2023. 8. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 928 201 Ft	1 932 624 Ft		
		Éves átlagos hozam	-1.44%	-1.35%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2022. 8. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 706 536 Ft	3 715 038 Ft			
	Éves átlagos hozam	-1.52%	-1.47%			
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2022. 8. hó és 2024. 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>						
Stressz	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	356 923 Ft	357 742 Ft		
		Éves átlagos hozam	-19.25%	-18.90%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2022. 8. hó és 2023. 8. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 803 258 Ft	1 807 395 Ft		
		Éves átlagos hozam	-4.06%	-3.97%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2022. 8. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 293 368 Ft	3 300 923 Ft			
	Éves átlagos hozam	-3.91%	-3.86%			
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2022. 8. hó és 2024. 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.	560 561 Ft	661 503 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	2 527 955 Ft	2 633 409 Ft		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	5 827 776 Ft	5 940 799 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>					
	Felhalmozott befektetett összeg	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		
Teljes költség	1 év		5 849 Ft	4 945 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele		102 752 Ft	98 400 Ft		
	Ajánlott tartási idő		423 655 Ft	415 452 Ft		
Éves költséghatás*	1 év		3.38%	2.97%		
	Ajánlott tartási idő fele		2.73%	2.64%		
	Ajánlott tartási idő		2.60%	2.56%		
<i>*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a költségek előtt várhatóan</i>						
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		9.41%	9.42%		
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		6.81%	6.86%		
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.00%	0.00%		
	Kilépési költségek		0.00%	0.00%		
Folyó költségek	Ügyleti költségek		0.00%	0.00%		
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek		2.60%	2.56%		

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) Ázsia Részvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapon letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere