

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Zöld Jövő ESG Részvény Forint Eszközalap	Next Nyugdíjbiztosítás	Next				
Cél	Nyugdíj-előtakarékosági 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.	553 343 Ft	554 613 Ft	
			Éves átlagos hozam	77.54%	78.23%	
			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.	3 394 836 Ft	3 402 623 Ft	
			Éves átlagos hozam	21.29%	21.39%	
			A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2016. 3. hó és 2021. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
	Mérsékelt forgatókönyv	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	8 934 863 Ft	8 955 358 Ft	
			Éves átlagos hozam	15.35%	15.40%	
			A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2012. 7. hó és 2022. 7. 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.	413 544 Ft	414 493 Ft
				Éves átlagos hozam	6.31%	6.76%
	A számításokhoz alapul vett befektetés:		A számításokhoz egy 2023. 7. hó és 2024. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.		2 628 119 Ft	2 634 147 Ft		
	Éves átlagos hozam		10.86%	10.95%		
	A számításokhoz alapul vett befektetés:		A számításokhoz egy 2018. 6. hó és 2023. 6. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 836 993 Ft	6 852 676 Ft		
		Éves átlagos hozam	10.34%	10.38%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2011. 3. hó és 2021. 3. 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.	308 492 Ft	309 199 Ft	
			Éves átlagos hozam	-39.26%	-38.98%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2010. 9. hó és 2011. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 895 311 Ft	1 899 659 Ft		
		Éves átlagos hozam	-2.11%	-2.02%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2010. 9. hó és 2015. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Stressz	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 743 126 Ft	3 751 712 Ft		
		Éves átlagos hozam	-1.32%	-1.28%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2021. 11. 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>					
	Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	308 492 Ft	309 199 Ft	
			Éves átlagos hozam	-39.26%	-38.98%	
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 705 921 Ft	1 709 834 Ft		
		Éves átlagos hozam	-6.22%	-6.14%		
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 968 515 Ft	2 975 324 Ft		
		Éves átlagos hozam	-6.05%	-6.00%		
<i>A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>						
Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	563 544 Ft	664 493 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	2 778 119 Ft	2 884 147 Ft		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 986 993 Ft	7 102 676 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		5 845 Ft	4 941 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele		108 602 Ft	104 263 Ft		
	Ajánlott tartási idő		471 831 Ft	463 738 Ft		
Éves költséghatás*	1 év		3.64%	3.23%		
	Ajánlott tartási idő fele		3.12%	3.03%		
	Ajánlott tartási idő		2.98%	2.93%		
<i>*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltoztatja a befektetést,</i>						
Egyszeri költségek	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		13.32%	13.31%		
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		10.34%	10.38%		
Folyó költségek	Belépési költségek		0.00%	0.00%		
	Kilépési költségek		0.00%	0.00%		
	Ügyleti költségek		0.00%	0.00%		
Folyó költségek	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek		2.98%	2.93%		

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) Zöld Jövő ESG Részvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu/hu/honlaprol letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere