

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Európa Csillagai 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>						
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,</i>						
<i>a piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.</i>		<i>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. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	500 201 Ft 49.25% A számításokhoz egy 2020. 3. hó és 2021. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	501 348 Ft 49.85%	
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	2 829 526 Ft 13.84% A számításokhoz egy 2018. 12. hó és 2023. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	2 836 017 Ft 13.94%	
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	6 690 478 Ft 9.93% A számításokhoz egy 2012. 5. hó és 2022. 5. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	6 705 825 Ft 9.97%	
		<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. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	416 351 Ft 7.63% A számításokhoz egy 2014. 8. hó és 2015. 8. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	417 307 Ft 8.08%
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	2 412 613 Ft 7.43% A számításokhoz egy 2010. 1. hó és 2015. 1. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	2 418 147 Ft 7.52%
	Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	5 877 671 Ft 7.47% A számításokhoz egy 2014. 6. hó és 2024. 6. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 891 153 Ft 7.52%	
	<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. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	354 420 Ft -20.33% A számításokhoz egy 2015. 6. hó és 2016. 6. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	355 233 Ft -19.98%
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	1 901 442 Ft -1.98% A számításokhoz egy 2015. 3. hó és 2020. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	1 905 804 Ft -1.89%
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	4 019 433 Ft 0.10% A számításokhoz egy 2023. 9. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	4 028 653 Ft 0.14%	
		<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. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	354 420 Ft -20.33% A számításokhoz egy 2015. 6. hó és 2016. 6. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	355 233 Ft -19.98%	
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	1 762 634 Ft -4.95% A számításokhoz egy 2015. 3. hó és 2020. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	1 766 678 Ft -4.86%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	3 151 514 Ft -4.81% A számításokhoz egy 2015. 3. hó és 2020. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 158 743 Ft -4.76%		
	<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.	566 351 Ft	667 307 Ft	
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	2 562 613 Ft	2 668 147 Ft	
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	6 027 671 Ft	6 141 153 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		5 847 Ft	4 943 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele		103 461 Ft	99 110 Ft		
	Ajánlott tartási idő		431 327 Ft	423 141 Ft		
Éves költséghatás*	1 év		3.48%	3.07%		
	Ajánlott tartási idő fele		2.86%	2.77%		
	Ajánlott tartási idő		2.73%	2.69%		
<i>*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,</i>		az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	10.20%	10.21%		
		az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	7.47%	7.52%		
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		2.73%	2.69%		

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

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere