

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Groupama Idősödő Társadalom 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>						
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. 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.	486 679 Ft	487 796 Ft	
		Éves átlagos hozam	42.28%	42.85%		
		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.	3 172 798 Ft	3 180 076 Ft	
		Éves átlagos hozam	18.51%	18.60%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2010. 5. hó és 2015. 5. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
	Mérsékelt forgatókönyv	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	7 236 864 Ft	7 253 465 Ft	
		Éves átlagos hozam	11.41%	11.45%		
		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>				
		1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	417 319 Ft	418 276 Ft	
		Éves átlagos hozam	8.09%	8.54%		
A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2018. 10. hó és 2019. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.					
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 444 030 Ft	2 449 636 Ft		
	Éves átlagos hozam	7.95%	8.04%			
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2013. 7. hó és 2018. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.				
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 052 847 Ft	6 066 731 Ft		
	Éves átlagos hozam	8.03%	8.08%			
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2012. 12. hó és 2022. 12. 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>						
Stressz	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	362 433 Ft	363 265 Ft		
	Éves átlagos hozam	-16.86%	-16.50%			
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2021. 9. hó és 2022. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.				
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 859 988 Ft	1 864 254 Ft		
	Éves átlagos hozam	-2.85%	-2.76%			
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2015. 3. hó és 2020. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.				
Haláleseti	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 893 187 Ft	3 902 117 Ft		
	Éves átlagos hozam	-0.54%	-0.49%			
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2023. 7. 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>					
	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	362 433 Ft	363 265 Ft		
	Éves átlagos hozam	-16.86%	-16.50%			
A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2021. 9. hó és 2022. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.					
Felhalmozott befektetett összeg	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 804 737 Ft	1 808 877 Ft		
	Éves átlagos hozam	-4.03%	-3.94%			
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 295 449 Ft	3 303 009 Ft		
	Éves átlagos hozam	-3.90%	-3.85%			
	<i>A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>					
	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	567 319 Ft	668 276 Ft		
Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	2 594 030 Ft	2 699 636 Ft			
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 202 847 Ft	6 316 731 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	5 852 Ft	4 948 Ft			
	Ajánlott tartási idő fele	104 914 Ft	100 567 Ft			
	Ajánlott tartási idő	445 546 Ft	437 393 Ft			
Éves költséghatás*	1 év	3.11%	2.70%			
	Ajánlott tartási idő fele	2.46%	2.37%			
	Ajánlott tartási idő	2.33%	2.29%			
<i>*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,</i>						
<i>az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan</i>						
<i>az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan</i>						
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	2.33%	2.29%			

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 Idősödő Társadalom Részvény Forint Eszközalapa vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere