

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Dinamikus modellportfólió	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	3	3				
<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.	464 570 Ft	465 636 Ft	
			Éves átlagos hozam	31.09%	31.62%	
			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.	2 565 413 Ft	2 571 298 Ft	
			Éves átlagos hozam	9.89%	9.98%	
			A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2019. 6. hó és 2024. 6. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
	Mérsékelt forgatókönyv	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 348 756 Ft	6 363 319 Ft	
			Éves átlagos hozam	8.94%	8.98%	
			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.	414 722 Ft	415 673 Ft
				Éves átlagos hozam	6.86%	7.31%
	A számításokhoz alapul vett befektetés:		A számításokhoz egy 2013. 11. hó és 2014. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.		2 391 481 Ft	2 396 966 Ft		
	Éves átlagos hozam		7.08%	7.17%		
	A számításokhoz alapul vett befektetés:		A számításokhoz egy 2009. 10. hó és 2014. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 836 425 Ft	5 849 813 Ft		
		Éves átlagos hozam	7.34%	7.38%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2013. 6. hó és 2023. 6. 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.	377 571 Ft	378 437 Ft	
			Éves átlagos hozam	-10.18%	-9.80%	
		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.	2 094 729 Ft	2 099 534 Ft		
		Éves átlagos hozam	1.82%	1.91%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2023. 7. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Stressz	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 019 548 Ft	4 028 768 Ft		
		Éves átlagos hozam	0.10%	0.14%		
		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>					
	Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	377 571 Ft	378 437 Ft	
			Éves átlagos hozam	-10.18%	-9.80%	
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 884 388 Ft	1 888 711 Ft		
		Éves átlagos hozam	-2.34%	-2.25%		
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 580 003 Ft	3 588 215 Ft		
		Éves átlagos hozam	-2.22%	-2.17%		
<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.	564 722 Ft	665 673 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	2 541 481 Ft	2 646 966 Ft		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 986 425 Ft	6 099 813 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		102 899 Ft	98 547 Ft		
	Ajánlott tartási idő		429 219 Ft	421 028 Ft		
Éves költséghatás*	1 év		3.50%	3.08%		
	Ajánlott tartási idő fele		2.87%	2.77%		
	Ajánlott tartási idő		2.74%	2.70%		
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		10.08%	10.08%		
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		7.34%	7.38%		
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		2.74%	2.70%		

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) Dinamikus modellportfólióra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere