

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Természeti Kincsek Árupiaci 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	0.12%	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>					
Kezvező forgatókönyv	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	458 639 Ft	459 691 Ft	
		Éves átlagos hozam	28.13%	28.65%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2019. 10. hó és 2020. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 717 593 Ft	2 723 826 Ft	
		Éves átlagos hozam	12.21%	12.30%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2019. 10. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 325 454 Ft	5 337 670 Ft	
		Éves átlagos hozam	5.58%	5.63%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2014. 10. hó és 2024. 10. 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.	404 370 Ft	405 297 Ft
			Éves átlagos hozam	2.02%	2.45%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2010. 8. hó és 2011. 8. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 054 574 Ft	2 059 287 Ft	
		Éves átlagos hozam	1.06%	1.15%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2012. 6. hó és 2017. 6. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 689 599 Ft	4 700 356 Ft	
		Éves átlagos hozam	3.12%	3.17%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2012. 9. hó és 2022. 9. 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.	362 853 Ft	363 685 Ft
			Éves átlagos hozam	-16.68%	-16.32%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2014. 8. hó és 2015. 8. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 843 415 Ft	1 847 644 Ft	
		Éves átlagos hozam	-3.20%	-3.11%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2010. 12. hó és 2015. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 786 942 Ft	3 795 628 Ft	
		Éves átlagos hozam	-1.09%	-1.04%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2023. 10. 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.	362 853 Ft	363 685 Ft
			Éves átlagos hozam	-16.68%	-16.32%
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 843 415 Ft	1 847 644 Ft	
		Éves átlagos hozam	-3.20%	-3.11%	
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 499 100 Ft	3 507 126 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.68%	-2.63%	
<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>					
Haláleseti	1 év		554 370 Ft	655 297 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	2 204 574 Ft	2 309 287 Ft	
	Ajánlott tartási idő		4 839 599 Ft	4 950 356 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	4 944 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		94 233 Ft	89 861 Ft	
	Ajánlott tartási idő		375 774 Ft	367 460 Ft	
Éves költséghatás*	1 év		3.38%	2.97%	
	Ajánlott tartási idő fele		2.60%	2.51%	
	Ajánlott tartási idő		2.53%	2.48%	
<i>*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,</i>					
	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	5.65%	5.65%		
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	3.12%	3.17%		
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		2.53%	2.48%	

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) Természeti Kincsek Árupiaci 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