

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Magyar Közpérvény Kötvény 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	0.12%	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	2	2				
<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>						
Kedvező forgatókönyv	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	439 358 Ft 18.65% A számításokhoz egy 2011. 12. hó és 2012. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	440 366 Ft 19.14%		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	2 479 210 Ft 8.52% A számításokhoz egy 2011. 12. hó és 2016. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	2 484 897 Ft 8.61%		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	5 192 153 Ft 5.10% A számításokhoz egy 2009. 12. hó és 2019. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 204 062 Ft 5.14%		
	<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:	404 604 Ft 2.13% A számításokhoz egy 2010. 3. hó és 2011. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	405 532 Ft 2.56%	
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	2 111 246 Ft 2.13% A számításokhoz egy 2014. 12. hó és 2019. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	2 116 089 Ft 2.22%	
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	4 558 444 Ft 2.57% A számításokhoz egy 2012. 5. hó és 2022. 5. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	4 568 901 Ft 2.62%	
		<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:	365 689 Ft -15.44% A számításokhoz egy 2021. 9. hó és 2022. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	366 528 Ft -15.07%
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	1 814 741 Ft -3.81% A számításokhoz egy 2017. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	1 818 904 Ft -3.72%
			Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	3 850 208 Ft -0.76% A számításokhoz egy 2023. 10. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 859 040 Ft -0.71%
			<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:	365 689 Ft -15.44% A számításokhoz egy 2021. 9. hó és 2022. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	366 528 Ft -15.07%
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	1 814 741 Ft -3.81% A számításokhoz egy 2017. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	1 818 904 Ft -3.72%
			Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	3 638 962 Ft -1.89% A számításokhoz egy 2023. 10. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 647 309 Ft -1.84%
			<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.	554 604 Ft	655 532 Ft
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	2 261 246 Ft	2 366 089 Ft
			Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	4 708 444 Ft	4 818 901 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		5 858 Ft	4 954 Ft	
		Ajánlott tartási idő fele		96 769 Ft	92 403 Ft	
		Ajánlott tartási idő		377 674 Ft	369 365 Ft	
Éves költséghatás*		1 év		2.71%	2.30%	
	Ajánlott tartási idő fele		1.92%	1.83%		
	Ajánlott tartási idő		1.81%	1.76%		
<i>*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a költségek előtt várhatóan</i>						
<i>az Ön évi átlagos hozama a költségek után 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		1.81%	1.76%		

Az eszközalap elmúlt 5, illetve 10 éves teljesítményéről a biztosító honlapján, a Befektetési Információk oldalon (<https://www.groupama.hu/hu/magyar/megtakaritas/befektetesi-informaciok/kid>) tájékozódhat.

A(2) Magyar Közpérvény Kötvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapon letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere