

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Közép-Európai 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	0.12%	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	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.	510 714 Ft	511 885 Ft	
		Éves átlagos hozam	54,74%	55,35%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2020. 10. hó és 2021. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 585 993 Ft	2 591 925 Ft	
		Éves átlagos hozam	10,21%	10,30%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2019. 8. hó és 2024. 8. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
	Mérsékelt forgatókönyv	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 141 229 Ft	6 155 316 Ft	
		Éves átlagos hozam	8,31%	8,35%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2014. 7. hó és 2024. 7. 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.	409 081 Ft	410 020 Ft
			Éves átlagos hozam	4,22%	4,66%	
A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2009. 11. hó és 2010. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.					
Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.		2 314 540 Ft	2 319 849 Ft		
Éves átlagos hozam	5,78%		5,87%			
A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2014. 8. hó és 2019. 8. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.					
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 219 857 Ft	5 231 830 Ft		
	Éves átlagos hozam	5,20%	5,24%			
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2012. 11. hó és 2022. 11. 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.	336 204 Ft	336 975 Ft	
		Éves átlagos hozam	-28,04%	-27,72%		
A számításokhoz alapul vett befektetés:		A számításokhoz egy 2011. 5. hó és 2012. 5. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.				
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 894 471 Ft	1 898 817 Ft		
Éves átlagos hozam		-2,13%	-2,04%			
A számításokhoz alapul vett befektetés:		A számításokhoz egy 2011. 1. hó és 2016. 1. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.				
Stressz	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 018 123 Ft	4 027 340 Ft		
	Éves átlagos hozam	0,09%	0,14%			
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2010. 3. hó és 2020. 3. 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.	336 204 Ft	336 975 Ft	
		Éves átlagos hozam	-28,04%	-27,72%		
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 817 981 Ft	1 822 151 Ft		
Éves átlagos hozam		-3,74%	-3,65%			
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 339 792 Ft	3 347 453 Ft		
Éves átlagos hozam		-3,62%	-3,58%			
<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.	559 081 Ft	660 020 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	2 464 540 Ft	2 569 849 Ft		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 369 857 Ft	5 481 830 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	5 844 Ft	4 940 Ft			
	Ajánlott tartási idő fele	100 534 Ft	96 177 Ft			
	Ajánlott tartási idő	396 889 Ft	388 624 Ft			
Éves költséghatás*	1 év	3,73%	3,32%			
	Ajánlott tartási idő fele	3,09%	3,00%			
	Ajánlott tartási idő	2,95%	2,90%			
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	8,15%	8,14%			
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	5,20%	5,24%			
	Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,00%	0,00%		
	Kilépési költségek	0,00%	0,00%			
	Ügyleti költségek	0,00%	0,00%			
Folyó költségek	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	2,95%	2,90%			

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) Közép-Európai Részvény Forint Eszközalpra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere