

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Groupama Cél dátum 2035 Vegyes Forint Eszközalap		Next Nyugdíjbiztosítás		
Cél		Nyugdíj-előtakarékosági cél beépített kockázati védelemmel.		
Mecélt lakossági befektető: Akik vállalják a befektetési kockázatot, valamint:		Nyugdíjcélna, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnék hosszú távon megtakarítani		
Ajánlott tartási idő		10 év		
Biztosítási díj		400 000 Ft/ év		
Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása		0.11%		
A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztés érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.				
Összesített kockázati mutató		3		
Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató osztályainak kombinációja, mely a potenciális pénzügyi veszteség valószínűségét mutatja be.				
Minimum		Nincs minimális garantált hozam, Ön elveszítheti a befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyv az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referencia index legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztráció, a piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.				
Az elmúlt 1, 5, illetve 10 év teljesítménye alapján:				
Kedvező forgatókönyv	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	454 592 Ft	
		Éves átlagos hozam	26.12%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2023. 10. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 696 168 Ft	
		Éves átlagos hozam	11.89%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2010. 1. hó és 2015. 1. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 753 175 Ft	
		Éves átlagos hozam	10.11%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2011. 8. hó és 2021. 8. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
	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.			
	Mérsékelt forgatókönyv	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	415 879 Ft
			Éves átlagos hozam	7.41%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2012. 1. hó és 2013. 1. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 467 053 Ft	
		Éves átlagos hozam	8.32%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2016. 6. hó és 2021. 6. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 074 115 Ft	
		Éves átlagos hozam	8.10%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2014. 6. hó és 2024. 6. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
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.				
Kedvezőtlen forgatókönyv		1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	380 797 Ft
			Éves átlagos hozam	-8.74%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2022. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 125 283 Ft	
		Éves átlagos hozam	2.40%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2023. 9. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 076 939 Ft	
		Éves átlagos hozam	0.38%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2023. 9. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
	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.			
	Stressz	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	380 797 Ft
			Éves átlagos hozam	-8.74%
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 848 864 Ft	
		Éves átlagos hozam	-3.08%	
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 452 220 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.95%	
A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.				
Haláleseti	1 év		565 879 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	2 617 053 Ft	
	Ajánlott tartási idő		6 224 115 Ft	
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.				
A haláleseti forgatókönyv éves átlagos hozama megegyezik a mérsékelt forgatókönyvben használtakkal.				
Felhalmozott befektetett összeg	1 év		400 000 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		2 000 000 Ft	
	Ajánlott tartási idő		4 000 000 Ft	
Teljes költség	1 év		5 842 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		104 140 Ft	
	Ajánlott tartási idő		433 819 Ft	
Éves költséghatás*	1 év		3.89%	
	Ajánlott tartási idő fele		3.33%	
	Ajánlott tartási idő		3.20%	
	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan			11.30%
az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan			8.10%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.00%	
	Kilépési költségek		0.00%	
Folyó költségek	Ügyleti költségek		0.00%	
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek		3.20%	

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

A(z) Groupama Cél dátum 2035 Vegyes Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.