

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Groupama Cél dátum 2050 Vegyes Forint Eszközalap	Életív Nyugdíjbiztosítás	Next Nyugdíjbiztosítás	Balansz Nyugdíjbiztosítás	
Cél	Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.	Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.	Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.	
Megcélzott lakossági befektető: Akik vállalják a befektetési kockázatot, valamint:	Nyugdíjcélra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nyugdíjcélra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nyugdíjcélra, egyszeri összeg befizetésével szeretnének megtakarítani	
Ajánlott tartási idő	20 év	20 év	10 év	
Biztosítási díj	400 000 Ft/év	400 000 Ft/év	4 000 000 Ft	
Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása	0.08%	0.05%	0.13%	
<i>A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztéséig érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.</i>				
Összesített kockázati mutató	4	4	4	
<i>Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató oszttályainak 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, a piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.</i>				
	<i>Az elmúlt 1, 10, illetve 20 év teljesítménye alapján:</i>		<i>Az elmúlt 1, 5, illetve 10 év teljesítménye alapján:</i>	
Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 1998. 12. hó és 1999. 12. hó között végrehajtott befektetés	118 148 Ft -94.07% 405 774 Ft 2.68%	4 375 441 Ft 9.39%
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2020. 03. hó és 2021. 03. hó között végrehajtott befektetés	5 007 878 Ft 4.40% 5 868 205 Ft 7.44%	6 853 500 Ft 11.37%
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2011. 08. hó és 2021. 08. hó között végrehajtott befektetés	17 164 720 Ft 7.08% 18 494 944 Ft 7.73%	11 919 145 Ft 11.54%
	<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>			
	<i>Az elmúlt 1, 5, illetve 10 év teljesítménye alapján:</i>			
	<i>Az elmúlt 1, 5, illetve 10 év teljesítménye alapján:</i>			
Mérsékelt	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2016. 11. hó és 2017. 11. hó között végrehajtott befektetés	116 276 Ft -94.34% 399 348 Ft -0.30%	4 306 996 Ft 7.67%
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2013. 05. hó és 2014. 05. hó között végrehajtott befektetés	4 330 237 Ft 1.57% 4 989 668 Ft 4.33%	6 331 240 Ft 9.62%
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2011. 11. hó és 2016. 11. hó között végrehajtott befektetés	12 297 303 Ft 4.10% 13 007 671 Ft 4.61%	10 166 909 Ft 9.78%
	<i>A mérsékelt forgatókönyv azt mutatja be, hogy az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referencia index múltbeli legjobb teljesítménye alapján Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>			
	<i>Az elmúlt 1, 5, illetve 10 év teljesítménye alapján:</i>			
	<i>Az elmúlt 1, 5, illetve 10 év teljesítménye alapján:</i>			
Kedvezőtlen	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetés	111 958 Ft -94.96% 384 525 Ft -7.06%	3 812 639 Ft -4.68%
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetés	3 134 527 Ft -4.92% 3 485 773 Ft -2.76%	3 426 759 Ft -3.05%
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	6 136 396 Ft -2.73% 6 275 771 Ft -2.49%	2 953 310 Ft -2.99%
	<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>			
	<i>Az elmúlt 1, 5, illetve 10 év teljesítménye alapján:</i>			
	<i>Az elmúlt 1, 5, illetve 10 év teljesítménye alapján:</i>			
Stressz	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	110 652 Ft -95.14% 380 039 Ft -9.08%	3 727 947 Ft -6.80%
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	2 853 135 Ft -6.87% 3 142 173 Ft -4.87%	3 059 581 Ft -5.22%
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	5 087 688 Ft -4.79% 5 165 058 Ft -4.62%	2 347 181 Ft -5.19%
	<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>			
Haláleseti	1 év		292 451 Ft	549 348 Ft
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	4 548 977 Ft	5 139 668 Ft
	Ajánlott tartási idő		12 472 303 Ft	13 157 671 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	4 000 000 Ft
	Ajánlott tartási idő fele		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Teljes költség	1 év		287 410 Ft	13 329 Ft
	Ajánlott tartási idő fele		766 956 Ft	396 583 Ft
Éves költséghatás*	1 év		-94.07%	4.76%
	Ajánlott tartási idő fele		5.82%	3.44%
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,	Ajánlott tartási idő		3.17%	3.27%
		az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	7.27%	13.05%
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.87%	0.23%
	Kilépési költségek		0.00%	0.00%
Folyó költségek	Ügyleti költségek		0.00%	0.00%
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek		2.30%	3.04%

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(z) Groupama Cél dátum 2050 Vegyes 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