

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Fejlődő Piaci Kótvény 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>					
Teljesítmény-forgatókönyvek	Kedvező forgatókönyv	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	432 711 Ft	433 704 Ft
		Éves átlagos hozam	15.44%	15.91%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2023. 3. hó és 2024. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 283 847 Ft	2 289 086 Ft
		Éves átlagos hozam	5.25%	5.34%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2010. 6. hó és 2015. 6. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 662 036 Ft	4 672 729 Ft	
	Éves átlagos hozam	3.01%	3.05%		
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2009. 10. hó és 2019. 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.	403 098 Ft	404 022 Ft
		Éves átlagos hozam	1.43%	1.86%	
A számításokhoz alapul vett befektetés:		A számításokhoz egy 2016. 1. hó és 2017. 1. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 055 623 Ft	2 060 339 Ft	
Éves átlagos hozam		1.08%	1.17%		
A számításokhoz alapul vett befektetés:		A számításokhoz egy 2015. 1. hó és 2020. 1. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 463 809 Ft	4 474 048 Ft		
Éves átlagos hozam	2.16%	2.21%			
A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2011. 11. hó és 2021. 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.	380 443 Ft	381 316 Ft	
	Éves átlagos hozam	-8.90%	-8.51%		
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2021. 9. hó és 2022. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 925 404 Ft	1 929 820 Ft	
	Éves átlagos hozam	-1.49%	-1.40%		
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2017. 9. hó és 2022. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 926 016 Ft	3 935 022 Ft		
Éves átlagos hozam	-0.37%	-0.33%			
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.	380 443 Ft	381 316 Ft	
	Éves átlagos hozam	-8.90%	-8.51%		
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2021. 9. hó és 2022. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 904 774 Ft	1 909 143 Ft	
	Éves átlagos hozam	-1.92%	-1.83%		
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2017. 9. hó és 2022. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 655 339 Ft	3 663 723 Ft		
Éves átlagos hozam	-1.80%	-1.75%			
<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>					
Haláleseti	1 év		553 098 Ft	654 022 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	2 205 623 Ft	2 310 339 Ft	
	Ajánlott tartási idő		4 613 809 Ft	4 724 048 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		5 845 Ft	4 941 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		93 906 Ft	89 534 Ft	
	Ajánlott tartási idő		361 483 Ft	353 137 Ft	
Éves költséghatás*	1 év		3.63%	3.21%	
	Ajánlott tartási idő fele		2.85%	2.76%	
	Ajánlott tartási idő		2.76%	2.71%	
<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		2.76%	2.71%	

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) Fejlődő Piaci Kótvény 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