

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Groupama Cél dátum 2040 Vegyes Forint Eszközalap		Életív Nyugdíjbiztosítás	Next Nyugdíjbiztosítás		
Cél		Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.	Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.		
Megcélzott lakossági befektető: Akik vállalják a befektetési kockázatot, valamint:		Nyugdíjcéllra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nyugdíjcéllra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani		
Ajánlott tartási idő		20 év	20 év		
Biztosítási díj		400 000 Ft/ év	400 000 Ft/ év		
Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása		0.08%	0.05%		
<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		3	3		
<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, a piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Az elmúlt 1, 10, illetve 20 év teljesítménye alapján:</i>					
Teljesítmény-forgatókönyvek	Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	212 095 Ft	412 951 Ft
			Éves átlagos hozam	-72.70%	6.03%
			A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 1998. 12. hó és 1999. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 159 877 Ft	5 762 487 Ft
			Éves átlagos hozam	4.98%	7.09%
			A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2011. 8. hó és 2021. 8. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
	Mérsékelt	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	17 074 924 Ft	17 322 880 Ft
			Éves átlagos hozam	7.03%	7.16%
			A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2003. 1. hó és 2023. 1. 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>			
		1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	209 294 Ft	407 503 Ft
			Éves átlagos hozam	-73.52%	3.48%
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2021. 8. hó és 2022. 8. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Kedvezőtlen	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 551 739 Ft	5 039 259 Ft	
		Éves átlagos hozam	2.54%	4.52%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2007. 3. hó és 2017. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	12 874 204 Ft	12 967 456 Ft	
		Éves átlagos hozam	4.52%	4.58%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 1998. 11. hó és 2018. 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>					
Stressz	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	201 003 Ft	391 379 Ft	
		Éves átlagos hozam	-75.89%	-3.95%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 186 066 Ft	3 445 053 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4.59%	-2.99%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
Haláleseti	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 059 466 Ft	6 019 640 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.86%	-2.94%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 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>				
	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	199 288 Ft	388 041 Ft	
		Éves átlagos hozam	-76.37%	-5.47%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 968 113 Ft	3 195 300 Ft	
	Éves átlagos hozam	-6.05%	-4.53%		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 274 177 Ft	5 232 220 Ft	
	Éves átlagos hozam	-4.38%	-4.47%		
<i>A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>					
Felhalmozott befektetett összeg	1 év		386 408 Ft	557 503 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	4 772 716 Ft	5 189 259 Ft	
	Ajánlott tartási idő		13 049 204 Ft	13 117 456 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>					
Teljes költség	1 év		400 000 Ft	400 000 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	
	Ajánlott tartási idő		8 000 000 Ft	8 000 000 Ft	
Éves költséghatás*	1 év		197 559 Ft	5 843 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		674 874 Ft	421 777 Ft	
	Ajánlott tartási idő		1 496 115 Ft	1 833 747 Ft	
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,	1 év		-73.52%	3.82%	
	Ajánlott tartási idő fele	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	5.15%	3.09%	
	Ajánlott tartási idő	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	3.06%	2.99%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.64%	0.00%	
	Kilépési költségek		0.00%	0.00%	
	Ügyleti költségek		0.00%	0.00%	
Folyó költségek	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek		2.42%	2.99%	

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 2040 Vegyes Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.