

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Magyar Horizont Kötvény Forint Eszközalap	Next Nyugdíjbiztosítás	Next				
Cél	Nyugdíj-előtakarékossági 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.	438 205 Ft	439 210 Ft	
		Éves átlagos hozam	18.09%	18.58%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2011. 12. hó és 2012. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 452 847 Ft	2 458 474 Ft	
		Éves átlagos hozam	8.09%	8.18%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2011. 12. hó és 2016. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
	Mérsékelt forgatókönyv	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 114 886 Ft	5 126 619 Ft	
		Éves átlagos hozam	4.81%	4.85%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2009. 12. hó és 2019. 12. 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>				
		Kedvezőtlen forgatókönyv	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	404 613 Ft	405 541 Ft
			Éves átlagos hozam	2.14%	2.57%	
A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2018. 7. hó és 2019. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.					
Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.		2 117 156 Ft	2 122 012 Ft		
Éves átlagos hozam	2.24%		2.33%			
A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2014. 9. hó és 2019. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.					
Stressz	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 647 687 Ft	4 658 348 Ft		
	Éves átlagos hozam	2.95%	2.99%			
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2012. 5. hó és 2022. 5. 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>					
	Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	378 663 Ft	379 532 Ft	
		Éves átlagos hozam	-9.70%	-9.31%		
A számításokhoz alapul vett befektetés:		A számításokhoz egy 2021. 7. hó és 2022. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.				
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 887 890 Ft	1 892 220 Ft		
Éves átlagos hozam		-2.27%	-2.18%			
A számításokhoz alapul vett befektetés:		A számításokhoz egy 2017. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.				
Felhalmozott befektetett összeg	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 861 962 Ft	3 870 821 Ft		
	Éves átlagos hozam	-0.70%	-0.65%			
	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>					
	Teljes költség	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	378 663 Ft	379 532 Ft	
		Éves átlagos hozam	-9.70%	-9.31%		
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 887 890 Ft	1 892 220 Ft		
Éves átlagos hozam		-2.27%	-2.18%			
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 650 302 Ft	3 658 676 Ft		
Éves átlagos hozam		-1.83%	-1.78%			
<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>						
Éves költséghatás*	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	554 613 Ft	655 541 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	2 267 156 Ft	2 372 012 Ft		
	Ajánlott tartási idő		4 797 687 Ft	4 908 348 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>					
	Egyszeri költségek	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		
1 év			5 850 Ft	4 946 Ft		
Ajánlott tartási idő fele			96 065 Ft	91 698 Ft		
Ajánlott tartási idő			374 980 Ft	366 665 Ft		
Folyó költségek	1 év		3.28%	2.87%		
	Ajánlott tartási idő fele		2.52%	2.43%		
	Ajánlott tartási idő		2.41%	2.37%		
	<i>*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,</i>					
	<i>az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt 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%		
	Ügyleti költségek		0.00%	0.00%		
Folyó költségek	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek		2.41%	2.37%		

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

A(2) Magyar Horizont Kötvény 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