

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Groupama Víz- És Környezetvédelem Részvény 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	0.11%	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	4	4			
<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.	494 105 Ft	495 238 Ft
		Éves átlagos hozam	46.10%	46.68%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2020. 3. hó és 2021. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 126 773 Ft	3 133 945 Ft
		Éves átlagos hozam	17.91%	18.00%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2018. 12. hó és 2023. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	7 138 056 Ft	7 154 429 Ft	
	Éves átlagos hozam	11.15%	11.19%		
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2011. 12. hó és 2021. 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>				
	Mérsékelt forgatókönyv	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	416 356 Ft	417 311 Ft
		Éves átlagos hozam	7.63%	8.09%	
A számításokhoz alapul vett befektetés:		A számításokhoz egy 2019. 11. hó és 2020. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 462 704 Ft	2 468 353 Ft	
Éves átlagos hozam		8.25%	8.35%		
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.	6 191 759 Ft	6 205 962 Ft		
Éves átlagos hozam	8.46%	8.51%			
A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2013. 5. hó és 2023. 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>					
Kedvezőtlen forgatókönyv	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	362 537 Ft	363 369 Ft	
	Éves átlagos hozam	-16.82%	-16.46%		
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2017. 12. hó és 2018. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 993 550 Ft	1 998 123 Ft	
	Éves átlagos hozam	-0.13%	-0.04%		
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2013. 12. hó és 2018. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 111 534 Ft	4 120 966 Ft		
Éves átlagos hozam	0.54%	0.59%			
A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2023. 7. 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.	362 537 Ft	363 369 Ft	
	Éves átlagos hozam	-16.82%	-16.46%		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 816 049 Ft	1 820 215 Ft	
	Éves átlagos hozam	-3.78%	-3.69%		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 334 470 Ft	3 342 119 Ft	
	Éves átlagos hozam	-3.66%	-3.61%		
<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>					
Haláleseti	1 év	566 356 Ft	667 311 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	2 612 704 Ft	2 718 353 Ft	
	Ajánlott tartási idő	6 341 759 Ft	6 455 962 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	5 849 Ft	4 945 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele	105 005 Ft	100 658 Ft		
	Ajánlott tartási idő	448 298 Ft	440 151 Ft		
Éves költséghatás*	1 év	3.33%	2.92%		
	Ajánlott tartási idő fele	2.71%	2.62%		
	Ajánlott tartási idő	2.59%	2.54%		
<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	2.59%	2.54%		

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 Víz- És Környezetvédelem Részvény 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