

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		
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		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>					
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.	212 346 Ft	413 439 Ft
			Éves átlagos hozam	-72.62%	6.26%
		<i>A számításokhoz alapul vett befektetés: A számításokhoz egy 1998. 12. hó és 1999. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.</i>			
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 218 807 Ft	5 832 937 Ft
			Éves átlagos hozam	5.19%	7.33%
		<i>A számításokhoz alapul vett befektetés: A számításokhoz egy 2011. 8. hó és 2021. 8. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.</i>			
	Mérsékelt	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	17 523 240 Ft	17 790 159 Ft
			Éves átlagos hozam	7.26%	7.39%
		<i>A számításokhoz alapul vett befektetés: A számításokhoz egy 2003. 1. hó és 2023. 1. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.</i>			
		<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.	209 044 Ft	407 017 Ft
			Éves átlagos hozam	-73.59%	3.25%
<i>A számításokhoz alapul vett befektetés: A számításokhoz egy 2015. 9. hó és 2016. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.</i>					
Kedvezőtlen	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 501 648 Ft	4 980 015 Ft	
		Éves átlagos hozam	2.33%	4.29%	
	<i>A számításokhoz alapul vett befektetés: A számításokhoz egy 2005. 8. hó és 2015. 8. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.</i>				
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	12 561 961 Ft	12 645 558 Ft	
		Éves átlagos hozam	4.29%	4.35%	
	<i>A számításokhoz alapul vett befektetés: A számításokhoz egy 2001. 3. hó és 2021. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.</i>				
<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.	200 806 Ft	390 994 Ft	
		Éves átlagos hozam	-75.94%	-4.13%	
	<i>A számításokhoz alapul vett befektetés: A számításokhoz egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.</i>				
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 159 947 Ft	3 415 045 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4.75%	-3.17%	
	<i>A számításokhoz alapul vett befektetés: A számításokhoz egy 2022. 7. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.</i>				
Haláleseti	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 961 314 Ft	5 921 035 Ft	
		Éves átlagos hozam	-3.04%	-3.11%	
	<i>A számításokhoz alapul vett befektetés: A számításokhoz egy 2022. 7. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.</i>				
	<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.	198 828 Ft	387 147 Ft	
		Éves átlagos hozam	-76.49%	-5.88%	
<i>A számításokhoz alapul vett befektetés: A számításokhoz egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.</i>					
Felhalmozott befektetett összeg	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 912 803 Ft	3 132 160 Ft	
		Éves átlagos hozam	-6.44%	-4.94%	
	<i>A számításokhoz alapul vett befektetés: A számításokhoz egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.</i>				
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 086 890 Ft	5 044 948 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4.79%	-4.88%	
	<i>A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>				
Teljes költség	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	386 156 Ft	557 017 Ft	
		Éves átlagos hozam	4 722 119 Ft	5 130 015 Ft	
	<i>A haláleseti forgatókönyv azt mutatja be, hogy a biztosítási esemény bekövetkezése esetén mekkora összeget kaphat vissza a haláleseti kedvezményezett a költségek levonása után.</i>				
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	12 736 961 Ft	12 795 558 Ft	
	<i>A haláleseti forgatókönyv éves átlagos hozama megegyezik a mérsékelt forgatókönyvben használtakkal.</i>				
	<i>A felhalmozott befektetett összeg az ajánlott tartási idő végén a befektetés értéke lesz, amely a költségek levonása után kerül kiadásra.</i>				
Éves költséghatás*	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	400 000 Ft	400 000 Ft	
		Éves átlagos hozam	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	
	<i>A számításokhoz alapul vett befektetés: A számításokhoz egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.</i>				
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	8 000 000 Ft	8 000 000 Ft	
		Éves átlagos hozam	197 557 Ft	5 841 Ft	
	<i>A számításokhoz alapul vett befektetés: A számításokhoz egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.</i>				
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválthatja a befektetést,	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	673 431 Ft	419 432 Ft	
		Éves átlagos hozam	1 480 660 Ft	1 803 700 Ft	
	<i>A számításokhoz alapul vett befektetés: A számításokhoz egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.</i>				
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	-73.59%	3.90%	
		Éves átlagos hozam	5.23%	3.19%	
	<i>A számításokhoz alapul vett befektetés: A számításokhoz egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.</i>				
Egyszeri költségek	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3.15%	3.08%	
		Éves átlagos hozam	7.44%	7.43%	
	<i>A számításokhoz alapul vett befektetés: A számításokhoz egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.</i>				
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4.29%	4.35%	
		Éves átlagos hozam	0.64%	0.00%	
	<i>A számításokhoz alapul vett befektetés: A számításokhoz egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.</i>				
Folyó költségek	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	0.00%	0.00%	
		Éves átlagos hozam	0.00%	0.00%	
	<i>A számításokhoz alapul vett befektetés: A számításokhoz egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.</i>				
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2.51%	3.08%	
		Éves átlagos hozam	0.00%	0.00%	
	<i>A számításokhoz alapul vett befektetés: A számításokhoz egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.</i>				

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.