

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Óvatos modellportfólió	Next Nyugdíjbiztosítás	Next				
Cél	Nyugdíj-előtakarékosági cél beépített kockázati védelemmel.	Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.				
Megcélzott lakossági befektető: Aki vállallja a befektetési kockázatot, valamint:	Nyugdíjcélra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nem nyugdíjcélra, 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	0.05%	0.03%				
<i>A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztéséig 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>						
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,</i>						
<i>a piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Az elmúlt 1, 10, illetve 20 év teljesítménye alapján:</i>						
Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	408 988 Ft 4.17% A számításokhoz egy 1999. 2. hó és 2000. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	409 927 Ft 4.61%		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	5 225 628 Ft 5.22% A számításokhoz egy 1998. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 237 615 Ft 5.26%		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	14 014 019 Ft 5.28% A számításokhoz egy 1998. 11. hó és 2018. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	14 046 165 Ft 5.30%		
	<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	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	406 553 Ft 3.04% A számításokhoz egy 2016. 4. hó és 2017. 4. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	407 485 Ft 3.47%	
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	4 924 118 Ft 4.07% A számításokhoz egy 2008. 10. hó és 2018. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	4 935 414 Ft 4.12%	
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	12 346 583 Ft 4.13% A számításokhoz egy 2001. 1. hó és 2021. 1. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	12 374 904 Ft 4.15%	
		<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	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	394 211 Ft -2.66% A számításokhoz egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	395 115 Ft -2.25%
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	3 675 892 Ft -1.69% A számításokhoz egy 2022. 11. hó és 2023. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 684 324 Ft -1.64%
Ajánlott tartási idő			Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	6 815 628 Ft -1.63% A számításokhoz egy 2022. 11. hó és 2023. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	6 831 262 Ft -1.60%	
<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. Éves átlagos hozam	392 898 Ft -3.26%	393 799 Ft -2.85%
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	3 566 600 Ft -2.29%	3 574 781 Ft -2.25%
	Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	6 430 440 Ft -2.23%	6 445 190 Ft -2.21%	
	<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>					
	Haláleseti		1 év		556 553 Ft	657 485 Ft
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	5 074 118 Ft	5 185 414 Ft
		Ajánlott tartási idő		12 496 583 Ft	12 624 904 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>				
	Felhalmozott befektetett összeg	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		
Teljes költség	1 év		5 851 Ft	4 947 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele		399 495 Ft	391 236 Ft		
	Ajánlott tartási idő		1 775 592 Ft	1 761 314 Ft		
Évntes költséghatás*	1 év		3.21%	2.80%		
	Ajánlott tartási idő fele		2.38%	2.33%		
	Ajánlott tartási idő		2.31%	2.29%		
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		6.44%	6.44%		
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		4.13%	4.15%		
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		2.31%	2.29%		

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) Óvatos modellportfólióra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.