

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Groupama Cél dátum 2025 Vegyes Forint Eszközalap		Next Nyugdíjbiztosítás		
Cél		Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.		
Mecélezott lakossági befektető: Akik vállalják a befektetési kockázatot, valamint:		Nyugdíjcélra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnék hosszú távon megtakarítani		
Ajánlott tartási idő		10 év		
Biztosítási díj		400 000 Ft/ év		
Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása		0.12%		
A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztés érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.				
Összesített kockázati mutató		3		
Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató osztályainak kombinációja, mely a potenciális pénzügyi veszteség valószínűségét mutatja be.				
Minimum		Nincs minimális garantált hozam, Ön elveszítheti a befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
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, 5, illetve 10 év teljesítménye alapján:		
Kedvező forgatókönyv	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	431 207 Ft	
		Éves átlagos hozam	14.71%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2022. 12. hó és 2023. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 496 928 Ft	
		Éves átlagos hozam	8.81%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2010. 1. hó és 2015. 1. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 443 525 Ft	
		Éves átlagos hozam	6.00%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2009. 11. hó és 2019. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
	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.			
	Mérsékelt forgatókönyv	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	407 961 Ft
			Éves átlagos hozam	3.69%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2011. 2. hó és 2012. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 193 347 Ft	
		Éves átlagos hozam	3.64%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2019. 6. hó és 2024. 6. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 936 736 Ft	
		Éves átlagos hozam	4.12%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2012. 4. hó és 2022. 4. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
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.				
Kedvezőtlen forgatókönyv		1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	372 087 Ft
			Éves átlagos hozam	-12.62%
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 996 077 Ft	
		Éves átlagos hozam	-0.08%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2017. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 918 217 Ft	
		Éves átlagos hozam	-0.41%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2023. 9. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
	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.			
	Stressz	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	372 087 Ft
			Éves átlagos hozam	-12.62%
Ajánlott tartási idő fele		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 891 013 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.20%	
Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 604 597 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.08%	
A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.				
Haláleseti	1 év		557 961 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	2 343 347 Ft	
	Ajánlott tartási idő		5 086 736 Ft	
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.				
A haláleseti forgatókönyv éves átlagos hozama megegyezik a mérsékelt forgatókönyvben használtakkal.				
Felhalmozott befektetett összeg	1 év		400 000 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		2 000 000 Ft	
	Ajánlott tartási idő		4 000 000 Ft	
Teljes költség	1 év		5 844 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		97 422 Ft	
	Ajánlott tartási idő		383 630 Ft	
Éves költséghatás*	1 év		3.71%	
	Ajánlott tartási idő fele		3.01%	
	Ajánlott tartási idő		2.90%	
*A költséghatás az az évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan				
az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést				
az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan				
Egyszeri költségek		Belépési költségek	4.12%	
		Kilépési költségek	0.00%	
		Ügyleti költségek	0.00%	
Folyó költségek		Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	2.90%	

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

A(2) Groupama Cél dátum 2025 Vegyes Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.