

# MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Kiegyensúlyozott modellportfólió	Next Nyugdíjbiztosítás	Next				
<b>Cél</b>	Nyugdíj-előtakarékosági cél beépített kockázati védelemmel.	Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.				
<b>Megcélzott lakossági befektető:</b> 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				
<b>Ajánlott tartási idő</b>	20 év	20 év				
<b>Biztosítási díj</b>	400 000 Ft/ év	400 000 Ft/ év				
<b>Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása</b>	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>						
<b>Összesített kockázati mutató</b>	3	3				
<i>Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató osztályainak kombinációja, mely a potenciális pénzügyi veszteség valószínűségét mutatja be.</i>						
<b>Minimium</b>	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>						
<b>Kedvező</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	409 207 Ft 4.28% A számításokhoz egy 1999. 2. hó és 2000. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	410 146 Ft 4.72%		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	5 253 696 Ft 5.32% A számításokhoz egy 2009. 2. hó és 2019. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 265 747 Ft 5.37%		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	14 176 136 Ft 5.38% A számításokhoz egy 2003. 3. hó és 2023. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	14 208 653 Ft 5.41%		
	<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>					
	<b>Mérsékelt</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	407 433 Ft 3.45% A számításokhoz egy 2015. 12. hó és 2016. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	408 368 Ft 3.88%	
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	5 030 741 Ft 4.49% A számításokhoz egy 2010. 9. hó és 2020. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 042 281 Ft 4.53%	
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	12 920 857 Ft 4.55% A számításokhoz egy 1998. 12. hó és 2018. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	12 950 495 Ft 4.57%	
		<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>				
		<b>Kedvezőtlen</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	393 216 Ft -3.12% A számításokhoz egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	394 118 Ft -2.70%
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	3 592 694 Ft -2.15% A számításokhoz egy 2022. 11. hó és 2023. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 600 935 Ft -2.10%
Ajánlott tartási idő			Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	6 521 036 Ft -2.09% A számításokhoz egy 2022. 11. hó és 2023. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	6 535 994 Ft -2.06%	
<i>A kedvezőtlen forgatókönyv azt mutatja be, hogy az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referencia index legrosszabb teljesítménye alapján Ön mekkora összeget kaphat vissza.</i>						
<b>Stressz</b>			1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	391 957 Ft -3.69% A számításokhoz egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	392 856 Ft -3.28%
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	3 490 732 Ft -2.73% A számításokhoz egy 2022. 11. hó és 2023. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 498 739 Ft -2.68%
	Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	6 171 874 Ft -2.67% A számításokhoz egy 2022. 11. hó és 2023. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	6 186 031 Ft -2.64%	
	<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>					
	<b>Haláleseti</b>		1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	557 433 Ft	658 368 Ft
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	5 180 741 Ft	5 292 281 Ft
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	13 070 857 Ft	13 200 495 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>				
	<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	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		
<b>Teljes költség</b>	1 év		5 848 Ft	4 944 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele		405 285 Ft	397 039 Ft		
	Ajánlott tartási idő		1 829 411 Ft	1 815 256 Ft		
<b>Évntes költséghatás*</b>	1 év		3.43%	3.02%		
	Ajánlott tartási idő fele		2.63%	2.58%		
	Ajánlott tartási idő		2.56%	2.54%		
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		7.11%	7.11%		
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		4.55%	4.57%		
<b>Egyszeri költségek</b>	Belépési költségek		0.00%	0.00%		
	Kilépési költségek		0.00%	0.00%		
<b>Folyó költségek</b>	Ügyleti költségek		0.00%	0.00%		
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek		2.56%	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) Kiegyensúlyozott modellportfólióra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a [www.groupama.hu](http://www.groupama.hu) honlapról letölthető.