

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Groupama Cél dátum 2030 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 hozamvesztésig érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.</i>					
Összesített kockázati mutató		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>					
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.	210 704 Ft	410 246 Ft
			Éves átlagos hozam	-73.11%	4.76%
			A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 1998. 12. hó és 1999. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 847 040 Ft	5 389 556 Ft
			Éves átlagos hozam	3.77%	5.81%
			A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2008. 11. hó és 2018. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	
	Mérsékelt	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	14 818 247 Ft	14 977 639 Ft
			Éves átlagos hozam	5.78%	5.88%
			A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2003. 1. hó és 2023. 1. 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>			
		1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	209 817 Ft	408 520 Ft
			Éves átlagos hozam	-73.37%	3.96%
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2016. 11. hó és 2017. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Kedvezőtlen	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 658 775 Ft	5 166 027 Ft	
		Éves átlagos hozam	3.00%	5.00%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2007. 10. hó és 2017. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	13 558 326 Ft	13 673 697 Ft	
		Éves átlagos hozam	4.98%	5.06%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2001. 7. hó és 2021. 7. 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>					
Stressz	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	201 267 Ft	391 891 Ft	
		Éves átlagos hozam	-75.81%	-3.72%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 221 248 Ft	3 485 506 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4.36%	-2.76%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
Haláleseti	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 193 448 Ft	6 154 325 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.63%	-2.70%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 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>				
	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	200 435 Ft	390 274 Ft	
		Éves átlagos hozam	-76.05%	-4.46%	
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
Felhalmozott befektetett összeg	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 111 813 Ft	3 359 799 Ft	
		Éves átlagos hozam	-5.07%	-3.50%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 783 343 Ft	5 742 374 Ft	
		Éves átlagos hozam	-3.37%	-3.44%	
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2021. 12. hó és 2023. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
<i>A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>					
Haláleseti	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	386 936 Ft	558 520 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	4 880 833 Ft	5 316 027 Ft	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	13 733 326 Ft	13 823 697 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	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	400 000 Ft	400 000 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	8 000 000 Ft	8 000 000 Ft	
Teljes költség	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	197 560 Ft	5 844 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	674 083 Ft	420 492 Ft	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	1 529 608 Ft	1 898 921 Ft	
Éves költséghatás*	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	-73.37%	3.69%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4.99%	2.94%	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2.94%	2.86%	
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	7.92%	7.92%	
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4.98%	5.06%	
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4.98%	5.06%	
Egyszeri költségek	Belépési költségek	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	0.66%	0.00%	
	Kilépési költségek	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	0.00%	0.00%	
Folyó költségek	Ügyleti költségek	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	0.00%	0.00%	
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2.28%	2.86%	

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 2030 Vegyes Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.