

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Groupama Cél dátum 2040 Vegyes Forint Eszközalap	Életív Nyugdíjbiztosítás	Next Nyugdíjbiztosítás	Balansz Nyugdíjbiztosítás				
Cél	Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.	Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.	Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.				
Megcélzott lakossági befektető: Akik vállalják a befektetési kockázatot, valamint:	Nyugdíjcélra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nyugdíjcélra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nyugdíjcélra, egyszeri összeg befizetésével szeretnének megtakarítani				
Ajánlott tartási idő	20 év	20 év	10 év				
Biztosítási díj	400 000 Ft/év	400 000 Ft/év	4 000 000 Ft				
Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása	0.08%	0.05%	0.13%				
<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	4	4	4				
<i>Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató osztaílyainak kombinációja, mely a potenciális pénzügyi veszteség valószínűségét mutatja be.</i>							
Minimum	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.</i>							
	<i>Az elmúlt 1, 10, illetve 20 év teljesítménye alapján:</i>		<i>Az elmúlt 1, 5, illetve 10 év teljesítménye alapján:</i>				
Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 1998. 12. hó és 1999. 12. hó között végrehajtott befektetés	118 031 Ft -94.08% 4 961 940 Ft	405 371 Ft 2.49% 5 808 129 Ft	4 341 799 Ft 8.54% 6 622 296 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2011. 08. hó és 2021. 08. hó között végrehajtott befektetés	4 222% 7.25% 16 800 688 Ft	7.25% 7.53% 18 080 699 Ft	10.61% 10.78% 11 138 854 Ft		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2002. 09. hó és 2022. 09. hó között végrehajtott befektetés	6.89% 7.53% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés	7.53% egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés	egy 2009. 02. hó és 2014. 02. hó között végrehajtott befektetés		
	<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: egy 2017. 06. hó és 2018. 06. hó között végrehajtott befektetés	116 493 Ft -94.31% 4 403 168 Ft	400 093 Ft 0.04% 5 083 399 Ft	4 282 078 Ft 7.05% 6 176 851 Ft	
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2006. 12. hó és 2016. 12. hó között végrehajtott befektetés	1.89% 4.69% 12 770 528 Ft	4.69% 4.97% 13 535 804 Ft	9.08% 9.25% 9 686 385 Ft	
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 1998. 04. hó és 2018. 04. hó között végrehajtott befektetés	4.44% 4.97% egy 1998. 04. hó és 2018. 04. hó között végrehajtott befektetés	4.97% egy 2016. 07. hó és 2021. 07. hó között végrehajtott befektetés	egy 2016. 07. hó és 2021. 07. hó között végrehajtott befektetés	
		<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: egy 2007. 12. hó és 2008. 12. hó között végrehajtott befektetés	111 994 Ft -94.96% 3 142 579 Ft	384 646 Ft -7.01% 3 495 669 Ft	3 808 489 Ft -4.79% 3 423 515 Ft
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	-4.87% -2.70% 6 168 485 Ft	-2.70% -2.43% 6 309 963 Ft	-3.06% -3.00% 2 951 039 Ft
			Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	-2.67% -2.43% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	-2.43% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés
			<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	110 929 Ft -95.10% 2 910 317 Ft	380 992 Ft -8.65% 3 211 634 Ft	3 741 290 Ft -6.47% 3 129 473 Ft
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	-6.46% -4.35% 5 289 554 Ft	-4.42% -4.16% 5 377 802 Ft	-4.79% -4.74% 2 460 095 Ft
			Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam	-4.35% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	-4.16% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés	-4.74% egy 2021. 10. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetés
			<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>				
	Haláleseti		1 év		292 670 Ft	550 093 Ft	4 725 331 Ft
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	4 622 645 Ft	5 233 399 Ft	6 576 851 Ft
			Ajánlott tartási idő		12 945 528 Ft	13 685 804 Ft	10 086 385 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		400 000 Ft	400 000 Ft	4 000 000 Ft
			Ajánlott tartási idő fele		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
			Ajánlott tartási idő		8 000 000 Ft	8 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Teljes költség		1 év		287 411 Ft	13 330 Ft	190 518 Ft	
		Ajánlott tartási idő fele		769 298 Ft	399 660 Ft	533 650 Ft	
		Ajánlott tartási idő		1 583 333 Ft	1 572 852 Ft	1 208 010 Ft	
Éves költséghatás*		1 év		-94.08%	7.00%	4.76%	
	Ajánlott tartási idő fele		5.73%	2.84%	3.32%		
	Ajánlott tartási idő		3.07%	2.54%	3.15%		
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		7.51%	7.51%	12.40%		
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		4.44%	4.97%	9.25%		
			0.88%	0.00%	0.23%		
Egyszeri költségek	Belépési költségek		0.88%	0.00%	0.23%		
	Kilépési költségek		0.00%	0.00%	0.00%		
Folyó költségek	Ügyleti költségek		0.00%	0.00%	0.00%		
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek		2.19%	2.54%	2.92%		

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 2040 Vegyes Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere