

MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Zöld Jövő ESG Részvény Forint Eszközalap	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	4	4				
<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:	415 000 Ft 7.00% A számításokhoz egy 2020. 3. hó és 2021. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	415 952 Ft 7.44%		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	6 064 584 Ft 8.07% A számításokhoz egy 2011. 8. hó és 2021. 8. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	6 078 495 Ft 8.11%		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	19 381 793 Ft 8.13% A számításokhoz egy 2003. 2. hó és 2023. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	19 426 252 Ft 8.15%		
	<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:	405 322 Ft 2.47% A számításokhoz egy 2004. 7. hó és 2005. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	406 252 Ft 2.90%	
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	4 779 415 Ft 3.49% A számításokhoz egy 2007. 6. hó és 2017. 6. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	4 790 378 Ft 3.54%	
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	11 593 780 Ft 3.55% A számításokhoz egy 2001. 3. hó és 2021. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	11 620 374 Ft 3.58%	
		<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:	392 625 Ft -3.39% A számításokhoz egy 2002. 3. hó és 2003. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	393 525 Ft -2.97%
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	3 544 365 Ft -2.42% A számításokhoz egy 2000. 10. hó és 2010. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 552 495 Ft -2.37%
Ajánlott tartási idő			Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	6 353 916 Ft -2.36% A számításokhoz egy 2022. 11. hó és 2023. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	6 368 491 Ft -2.34%	
<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 A számításokhoz alapul vett befektetés:	383 766 Ft -7.41% A számításokhoz egy 2002. 3. hó és 2003. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	384 647 Ft -7.01%
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	2 907 081 Ft -6.48% A számításokhoz egy 2000. 10. hó és 2010. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	2 913 749 Ft -6.43%
	Ajánlott tartási idő		Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	4 433 927 Ft -6.37% A számításokhoz egy 2022. 11. hó és 2023. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	4 444 097 Ft -6.35%	
	<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>					
	Haláleseti		1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	555 322 Ft	656 252 Ft
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	4 929 415 Ft	5 040 378 Ft
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	11 743 780 Ft	11 870 374 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		5 846 Ft	4 942 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele		424 358 Ft	416 156 Ft		
	Ajánlott tartási idő		1 703 908 Ft	1 689 466 Ft		
Évntes költséghatás*	1 év		3.58%	3.17%		
	Ajánlott tartási idő fele		2.83%	2.79%		
	Ajánlott tartási idő		2.71%	2.68%		
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		6.26%	6.26%		
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		3.55%	3.58%		
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		2.71%	2.68%		

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) Zöld Jövő ESG Részvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.