

# MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Groupama Magyar Részvény Forint Eszközalap	Next Nyugdíjbiztosítás	Next				
<b>Cél</b>	Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.	Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.				
<b>Megcélzott lakossági befektető:</b> Akkik vállalják a befektetési kockázatot, valamint:	Nyugdíjcéllra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nem nyugdíjcéllra, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani				
<b>Ajánlott tartási idő</b>	10 év	10 év				
<b>Biztosítási díj</b>	400 000 Ft/év	400 000 Ft/év				
<b>Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása</b>	0.11%	0.07%				
<i>A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztés érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.</i>						
<b>Összesített kockázati mutató</b>	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>						
<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, 5, illetve 10 év teljesítménye alapján:</i>						
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	527 122 Ft 63.41% A számításokhoz egy 2020. 10. hó és 2021. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	528 331 Ft 64.05%		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	3 254 938 Ft 19.56% A számításokhoz egy 2014. 12. hó és 2019. 12. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 262 405 Ft 19.65%		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	7 972 859 Ft 13.23% A számításokhoz egy 2014. 10. hó és 2024. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	7 991 147 Ft 13.27%		
	<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 forgatókönyv</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	410 576 Ft 4.92% A számításokhoz egy 2010. 6. hó és 2011. 6. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	411 518 Ft 5.36%	
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	2 452 797 Ft 8.09% A számításokhoz egy 2019. 4. hó és 2024. 4. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	2 458 423 Ft 8.18%	
		Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	5 620 189 Ft 6.62% A számításokhoz egy 2013. 2. hó és 2023. 2. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	5 633 081 Ft 6.66%	
		<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 forgatókönyv</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	321 683 Ft -33.99% A számításokhoz egy 2010. 9. hó és 2011. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	322 421 Ft -33.70%
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	1 665 582 Ft -7.16% A számításokhoz egy 2010. 1. hó és 2015. 1. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	1 669 402 Ft -7.07%
			Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	4 135 472 Ft 0.66% A számításokhoz egy 2010. 3. hó és 2020. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	4 144 958 Ft 0.70%
			<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>			
<b>Stressz</b>			1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	321 683 Ft -33.99% A számításokhoz egy 2010. 9. hó és 2011. 9. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	322 421 Ft -33.70%
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	1 665 582 Ft -7.16% A számításokhoz egy 2010. 1. hó és 2015. 1. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	1 669 402 Ft -7.07%
			Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam A számításokhoz alapul vett befektetés:	3 095 638 Ft -5.18% A számításokhoz egy 2010. 3. hó és 2020. 3. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.	3 102 739 Ft -5.13%
			<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.	560 576 Ft	661 518 Ft
			Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	2 602 797 Ft	2 708 423 Ft
			Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	5 770 189 Ft	5 883 081 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>					
	<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	1 év		400 000 Ft	400 000 Ft	
		Ajánlott tartási idő fele		2 000 000 Ft	2 000 000 Ft	
		Ajánlott tartási idő		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	
<b>Teljes költség</b>	1 év		5 857 Ft	4 953 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele		105 773 Ft	101 428 Ft		
	Ajánlott tartási idő		430 680 Ft	422 493 Ft		
<b>Éves költséghatás*</b>	1 év		2.75%	2.34%		
	Ajánlott tartási idő fele		2.06%	1.97%		
	Ajánlott tartási idő		1.91%	1.87%		
<b>*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaválja a befektetést,</b>	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan		8.53%	8.53%		
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		6.62%	6.66%		
	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan		6.62%	6.66%		
<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		1.91%	1.87%		

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(2) Groupama Magyar Részvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a [www.groupama.hu](http://www.groupama.hu) honlapról letölthető.

Bizalomból biztonság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere