

# MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

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

Groupama Cél dátum 2025 Vegyes Forint Eszközalap		Életív Nyugdíjbiztosítás	Next Nyugdíjbiztosítás			
<b>Cél</b>		Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.	Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.			
<b>Megcélzott lakossági befektető:</b> 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			
<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>		0.08%	0.05%			
<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>		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, a piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Az elmúlt 1, 10, illetve 20 év teljesítménye alapján:</i>						
<b>Teljesítmény-forgatókönyvek</b>	<b>Kedvező</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	210 854 Ft	410 537 Ft	
			Éves átlagos hozam	-73.06%	4.90%	
			A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 1998. 8. hó és 1999. 8. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
		Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 879 605 Ft	5 428 291 Ft	
			Éves átlagos hozam	3.90%	5.95%	
			A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2008. 11. hó és 2018. 11. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.		
	<b>Mérsékelt</b>	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	15 043 588 Ft	15 211 280 Ft	
			Éves átlagos hozam	5.92%	6.01%	
			A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2002. 8. hó és 2022. 8. 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.	209 445 Ft	407 797 Ft	
			Éves átlagos hozam	-73.47%	3.62%	
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2004. 4. hó és 2005. 4. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.				
<b>Kedvezőtlen</b>	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 582 410 Ft	5 075 561 Ft		
		Éves átlagos hozam	2.67%	4.66%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2010. 7. hó és 2020. 7. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	13 067 879 Ft	13 167 260 Ft		
		Éves átlagos hozam	4.65%	4.72%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 1998. 10. hó és 2018. 10. 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>						
<b>Stressz</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	201 515 Ft	392 373 Ft		
		Éves átlagos hozam	-75.74%	-3.50%		
		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.	3 254 753 Ft	3 524 063 Ft		
		Éves átlagos hozam	-4.15%	-2.53%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2021. 2. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
<b>Haláleseti</b>	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 322 941 Ft	6 284 587 Ft		
		Éves átlagos hozam	-2.41%	-2.48%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2021. 2. hó és 2022. 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.	201 052 Ft	391 474 Ft		
		Éves átlagos hozam	-75.87%	-3.91%		
	A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2007. 10. hó és 2008. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.				
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 192 560 Ft	3 452 517 Ft		
		Éves átlagos hozam	-4.54%	-2.95%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2021. 2. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	6 084 045 Ft	6 044 340 Ft		
		Éves átlagos hozam	-2.82%	-2.89%		
		A számításokhoz alapul vett befektetés:	A számításokhoz egy 2021. 2. hó és 2022. 10. hó között végrehajtott befektetést vettünk alapul.			
<i>A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.</i>						
<b>Éves költséghatás*</b>	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	386 561 Ft	557 797 Ft		
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	4 803 697 Ft	5 225 561 Ft		
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	13 242 879 Ft	13 317 260 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>					
	<i>Az eszközalap elmúlt 5, illetve 10 éves teljesítményéről a biztosító honlapján, a Befektetési Információk oldalon (<a href="https://www.groupama.hu/hu/magan/megtakaritas/befektetesi-informaciok/kid">https://www.groupama.hu/hu/magan/megtakaritas/befektetesi-informaciok/kid</a>) tájékozódhat.</i>					
<i>A(z) Groupama Cél dátum 2025 Vegyes Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a www.groupama.hu honlapról letölthető.</i>						
<b>Teljes költség</b>	1 év	197 562 Ft	5 846 Ft			
	Ajánlott tartási idő fele	671 564 Ft	416 398 Ft			
<b>*Éves költséghatás*</b>	1 év	1 505 647 Ft	1 852 287 Ft			
	Ajánlott tartási idő fele	-73.47%	3.56%			
<b>Egyszeri költségek</b>	1 év	4.83%	2.79%			
	Ajánlott tartási idő	2.78%	2.71%			
<b>Folyó költségek</b>	1 év	7.43%	7.43%			
	Ajánlott tartási idő	4.65%	4.72%			
<b>Egyszeri költségek</b>	Belépési költségek	0.64%	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	2.14%	2.71%			